



BESZÁMOLÓ A 2009 ÉVI EREDMÉNYEKRŐL ÉS TEVÉKENYSÉGRŐL

Két évvel azután, hogy a Rajkai Takarékok egyesült a Peresztegi Takarékszövetkezettel elmondhatjuk, hogy szinte minden állományi tervet teljesítettünk.

A 2007 év végén elfogadott három éves tervet már tavaly felülírtuk, hiszen a fejlődés nagyobb ütemű volt, mint amit egyesüléskor terveztünk. 2009 év tavaszán írásban tájékoztattunk minden tagot arról, hogy mit tervezünk 2009 évi célkitűzéseként.

Előljáróban annyit, hogy a nehéz év ellenére fejlődésünk nem állt le, hiszen 8,8% növekedésről adhatunk számot. Magyarország Takarékszövetkezetei 3,9% növekedést tudnak felmutatni. Győr – Moson – Sopron megyében a fejlődés 4,8%. Részesedésünk a megyében növekvő, 23,8%. Egy átlagos nagyságú Takarékszövetkezet több mint háromszorosát birtokoljuk tagjaink, ügyfeleink, partnereink jóvoltából és bizalmából.

Tőkehelyzet alakulása:

Az előzetes számok alapján saját tőkénk 1.849 millió Ft. Szavatoló tőkénk 1.908 millió Ft.

Tagjainktól részjegy bevonás 2010 évben történik majd 70 millió Ft összegben. S így jegyzett tőkénk 500 millió Ft-ra bővül.

A részjegyek utáni osztalék mértékét nettó 10 %-ban állapította meg a küldöttgyűlés előzetesen, s ezt javasoljuk beterjeszteni a 2010. április 14-i küldöttgyűlésre is.

Általános kockázati céltartalékunk 207 millió Ft, melyet a továbbiakban is képezni fogunk.

Értékvesztés képzésünk 222 millió Ft, melyet a késedelmesen fizető ügyfeleink hiteleire kellett képezni és fenntartani. Általános kockázati céltartalék képzésünk 2009 évben 37 millió Ft volt. Általános tartalékokkal is rendelkezünk a saját tőkén belül 153 millió Ft. Fizetőképességi mutatónk 10,26 %. A törvényi minimum 8 %.

A Rajkai Takarékszövetkezet tagjainak száma 2009. december 31-én 886 fő.

Eszközeink:

Pénzeszközben 1.124 millió Ft-ot, állampapírban 7.402 millió Ft, bankközi betétet 6.566 millió Ft-ot, hitelekben 21.271 millió Ft-ot tartunk. Vagyoni érdekeltségeink nem változtak!

Tárgyi eszközeink bővültek 1.066 millió Ft-ra, mivel több beruházást is végeztünk az év folyamán. Megszépült a Peresztegi kirendeltség, a Sopron Kőszegi úti kirendeltség, a Rajkai ügyféltér.

Aktív időbeli elhatárolásunk közel 1,5 milliárd Ft. Mérlegfőösszegünk a végleges számok alapján 39 milliárd Ft-ra növekszik. Tehát kitűzött célunkat sikerült teljesíteni.

Források:

Betéteink ügyfeleinktől 30.598 millió Ft-ot értek el. A terv ennél magasabb volt kb. 800 millió Ft-tal. Mégsem mondhatjuk azt, hogy nem teljesítettük, hiszen mérlegen kívül a befektetési üzletágban pedig közel 1 milliárd Ft-os bővülés következett be s így ott az állományunk megháromszorozódása következett be, 1.209 millió Ft-os állomány zárásával.

A betétállományon belül a deviza betét állományunk 3,5 milliárd Ft.



Babakötvényes start számlánk 870 fő, s ezzel országos első helyen állunk. Teljesítettük a NYESZ számla-bővítésünket, mellyel szintén országosan az elsők vagyunk.

Értékpapír számlát vezető ügyfeleink száma is 200 fővel bővült.

Ügyféltanácsadóink több, mint 200 kiemelt ügyféllel tudtak elbeszélgetni a Pilot Projekt keretén belül.

Fundamenta megtakarítás szerződéses összege 1,3 milliárd Ft, mellyel szintén országos első helyet értünk el.

Szép sikereket könyvelhettünk el a Takarékpont értékesítésben, ahol Fejesné Bedő Eszter mosonmagyaróvári kolléganőnk az országban a második legjobb értékesítő címet érte el.

Felvett hitelek összege 5.339 millió Ft, melyből MFB refinanszírozott forrás 1.835 millió Ft. CHF hitel 3.503 millió Ft. Passzív elhatárolás 849 millió Ft-ot, hátrasorolt kötelezettségek pedig 124 millió Ft-ot tesznek ki a forrásszerkezetben.

Beruházások:

A beszámoló elején említett felújításokon kívül ATM-mel bővült Pereszteg és Újrónafő. Hamarosan átvehetjük új Soproni Várkerületi ingatlanunkat is, ahol szintén lesz ATM. Befejeződött Kópháza akadálymentesítése is az év folyamán. Elmaradt Bezenye felújítása és Nagycenk belső bútorcseréje.

Munkavállalókról:

A Rajkai Takaréknál 106 fő teljes munkaidős, 5 fő részmunkaidős munkavállalónak biztosít megélhetést. Az éves bérköltésünk 427 millió Ft.

Működésre az összes bevétel 26,3 %-át kell költeni, mely a kamatmarzs 85%-át teszi ki.

Szervezeti felépítésünk biztosítja az ügyfelek rugalmas kiszolgálását a kirendeltségeken és ha nehezen is, de biztosítja a központi feladatok ellátását.

Jutalék és eredményterv:

Mindkét tervünket túlteljesítettük. Jutalék címen 416 millió Ft-ot könyvelhettünk el. A terv 400 millió Ft volt.

Adózás előtti eredményünk pedig 247 millió Ft. A terv 180 millió Ft volt.

Osztalékra a tisztelt tagjainknak 66 millió Ft-ot fogunk kifizetni. A maradék nyereség eredménytartalékba és általános tartalékba kerül elhelyezésre terveink szerint.

A tervezett akciók végigkísérték az elmúlt esztendőt, mely által sok-sok új ügyfélre tettünk szert.

Összefoglalás:

Óvatos bizakodással tekintettünk a 2009-es esztendőre. Most az előzetes számok alapján elmondhatjuk, hogy a sok-sok küzdelem a hátralékos hitelekkel, a több mint 300 millió Ft-os 2009 évi tartalékképzés ellenére, terveinket teljesíteni tudtuk.

Az év folyamán nem nyúltunk a hitel-adósok kamataihoz, nem növeltük őket, sőt mivel sok-sok hiteltermékünk a jegybanki alapkamathoz kötött, ezért azokat folyamatosan csökkentettük.

Piaci kamatot tudunk biztosítani betéteseinknek. Akik nagyobb hozamra vágynak, nekik a befektetési alapokat, kötvényeket ajánlottuk. Szigorúan tőkegarantáltakat és legtöbb esetben több futamidő esetére hozamgarantáltakat.



Köszönjük a 14 önkormányzatnak, hogy minket választottak számlavezetőül. Sok területen érezzük a támogatást, a partnerséget. Ígért támogatásokon felül, kapcsolattartónkon keresztül közvetítjük a lehetőségeket és újdonságokat.

Felértékelődött 100 %-os magyar tulajdonunk, hiszen a vidéki fejlesztések pénzügyi lebonyolításait sokszor csak mi vállaljuk. Gondolok itt a mezőgazdaság finanszírozására, LEADER programokra és más pályázatos konstrukciókra.

Működésünk már 25 megyei településre terjed ki.

A Takarékpont hálózathoz való csatlakozásunk lehetővé teszi ügyfeleinknek azt, hogy bármely Takarékponton kiszolgálást kapjon a jövőben készpénz be- és kifizetés esetén.

2009. november 16-tól minden devizás ügyletet lebonyolíthat minden kirendeltségünkön akár magánemberként, akár vállalkozóként minden ügyfelünk.

A fiatalok takarékoskodásra nevelését szolgálja iskola-takarékszövetkezeti programunk, melyben 13 iskola vett részt 1289 taggal.

Köszönjük Önöknek, hogy részesei voltak 2009 év eredményeinek. A jövőben is mindig Önökhöz legközelebb álló kirendeltségünket keressék, hiszen gondjaikat megérteni, örömükben osztozni ők tudnak leginkább, hiszen ismerik családjukat.

2010 ÉV CÉLKITŰZÉSEI, TERVEI

Tagsági kapcsolatok:

A Rajkai Takarékszövetkezet jövőjét szövetkezeti formában képzei el, ezért további tagfelvételek tervezettek akár 1000 fős tagsági bázis elérésével.

A részjegy névértékét az 50.000 Ft-ot nem kívánjuk megváltoztatni. Olyan konstrukciókon dolgozunk, melyek előnyöket biztosíthatnak tagjainknak az osztalék kifizetése mellett.

Ebben az évben elérjük a 2 milliárd saját tőkét, mely akár részvénytársasági formában működő pénzügyintézet alapításához is elegendő lenne.

Osztalék tervünk nettó 6 %, mely reálhozamot biztosít a várható inflációs mértéket figyelembe véve.

Jobb hozamot jelent a betéti kamatoknál, hiszen ott számolni kell a forrásadó levonás hatásával is.

Mivel ebben az évben már alapításunk 52. évét ünnepeljük, ezért minden hétre tartogatunk meglepetést, akciót tagjainknak, ügyfeleinknek. Keressék az új termékeket pl: a tartós befektetési számlát, értékpapírszámlát, új építési hiteleket, korszerűsítési hiteleket, számlacsomagokat, elő-takarékossági betéteket.

Ettől az évtől ha bármely ismerősük más banktól szeretné áthozni a bankszámláját, akkor azt mi elintézzük úgy, hogy nem kell sok-sok napot az ügyintézésrel bajlódni. Csatlakozásunk a bankváltási eljáráshoz, útmutatóhoz teszi ezt lehetővé, amit a Bankszövetség kezdeményezett.

Természetesen csatlakoztunk a magatartás-kódexhez is. Bátran kijelentjük, hogy a Takaréknak nem jelentett semmi újat a kódex, hiszen eddig is az abban foglalt elvek alapján kezeltük az ügyleteket, és ügyfeleket.

Szerényebb növekedést terveztünk 2010 évre. Jó lenne elérni a 40 milliárd Ft-os mérlegfőösszeget, mely 1 milliárdos növekedésnek felel meg, 2,5 % bővülés mellett.

Betétállományunkat ennél nagyobb mértékben kívánjuk növelni 4,5 %-kal. Felvett hiteleink összege a CHF hitelek visszafizetése miatt csökkenni fog.

A hiteleink szinten tartását vagy szerény mértékű csökkentését tervezzük, hiszen a 2009 év novemberében folyósított géptámogatási hitelek ebben az évben visszafizetésre kerülnek. Szabad pénzeszközeinket 14 milliárd Ft-ot állampapírban és bankközi betétben kamatoztatjuk.

A mérsékelt kockázatvállalóbb ügyfeleinknek ajánljuk a folyamatosan megjelenő új kötvényeinket. A befektetési üzletág terve 2 milliárd Ft állomány elérése.

Akik szeretnék a forrásadót megtakarítani, nekik az 5 éves tartós befektetési számlát ajánljuk majd, kihasználva a még megmaradó adókedvezményeket és támogatásokat.

Sokkal intenzívebben folytatjuk a Pilot Projektünket azért, hogy egyre több ügyfelet érjünk el. Igény van arra, hogy tanácsadás keretében beszéljünk ügyfeleinkkel pénzügyeikről.

A Takarékponthoz még 6 Takarékszövetkezet jelentkezett eddig ebben az évben. Így már húsz takarékra növekedett a számuk. Az összeadott marketing célú felhasználásra szánt költség még nagyobb országos megjelenést eredményezhet ezáltal.

Munkatársaink számának szinten tartását tervezzük, hiszen új egység nyitása nem szerepel terveinkben. 5 fő megváltozott munkaképességű dolgozó felvétele viszont megtörténik majd.

A soproni Várkerületi ingatlanba történő átköltözéstől meghatározó összegű bővülést várunk.



A kékfrank pénzügyi lebonyolítói vagyunk. Új kapcsolatokat kiépítését várjuk.

A lakossági hitelezés irányába nyitunk nagyobb mértékben ebben az évben. Az összes hiteltermék rendelkezésre áll ahhoz, hogy ezt a célt megvalósíthassuk. Figyelmükbe ajánlom a korszerűsítési hitelt, mely igazán kedvező támogatott kamattal működik már.

A tervezett kamatkülönbözet alacsonyabb, mint a 2009-es esztendőben, hiszen elemzők szerint 5,5% körüli kamatszint várható év végével.

Az igazgatási költségeket a kamatkülönbözetből tudjuk kifizetni. A tervezett jutalék-eredményből pedig tartalékokat képezünk amennyiben szükséges és 250 millió Ft-os eredményre számítunk.

Úgy érezzük még ebben az évben is keményen meg kell dolgozni az eredményért, hiszen a folyamatos tartalékképzés csökkenti a nyereséget. Egyes magán-adósoknak és vállalkozóknak már minden tartalékuk elfogyott, így egyre nehezebben tudnak megfelelni a kötelezettségeknek. Segítünk a gondokon addig, amíg a fedezet elégséges.

Egész évben választott szlogenünk szerint működünk majd:

„Itthon vagyunk, értéket teremtünk.”

Keressenek Bennünket és mi megbízható pénzügyi partnerei maradunk 2010 évben is!