

---

**PARTISCUM XI Takarékszövetkezet**



---

**2010. ÉVI ÜZLETI JELENTÉS**

---

**Testületi ülések 2011. április 14.**

---

# I.

## A 2010. évben végzett munkáról

### Makrogazdasági környezet

A világgazdasági helyzet alakulása Magyarország gazdálkodására is alapvető hatással volt az elmúlt évben is. Kis mértékben ugyan, de pozitív változások történtek, a gazdaság az előzetes számítások alapján éves szinten 1,2 %-kal növekedett. Ezen belül a külkereskedelmi termékforgalom többlete a korábbi évek tendenciájával ellentétben nagyon jelentős volt. Az IV. negyedévben az állampapír piaci hozamok is jelentősen estek várva a reformok bejelentését. A rövid távú állampapír hozamok csökkentését a jegybank miatt 6 %-on tartott alapkamat akadályozta meg. A munkanélküliségi ráta a szezonális hatások miatt az év végére enyhe növekedést mutatott. A fentiek hatására 2010-ben a folyó fizetési mérleg többlete elérte a GDP 1,9 %-át.

A nemzetgazdaság egyes szereplőinek finanszírozási képessége felől közelítve a háztartások és vállalatok finanszírozási képessége is javult, amit az szemléltet legjobban, hogy ez a bővülés finanszírozni tudta az államháztartás finanszírozási igényét is.

A saját vállalkozói környezetünkben a fenti pozitív tendenciák még alig éreztették hatásukat. A kis- és közepes vállalkozók sok esetben alvállalkozókként kapcsolódtak a gazdasági életben folyó nagyobb munkákhoz és az országban tartósan jelenlévő késedelmes, vagy az egyáltalán nem fizetés szemlélete miatt is többen ellehetetlenültek, amely végső esetben a tevékenység felszámolását is jelentette. Új beruházások ebben a körben alig indultak, a pályázatokhoz kapcsolódó saját erő előteremtése komoly nehézségekbe ütközött, így még a gazdasági növekedés pályájára való átállás nem történt meg.

A magánszemélyeknél még mindig jelen van a nagy mértékű munkanélküliség, illetve a jövedelmek stagnálása. Ezek természetesen rányomták a bélyeget a felvett hitelek visszafizetésére is, a nem fizetők száma még mindig folyamatosan emelkedik.

### **Takarékszövetkezetünk működése a gazdasági környezetben**

Takarékszövetkezetünk változatlanul 12 kirendeltséggel áll az ügyfelek rendelkezésére.

Az év végén 1738 vállalkozásnak és 5786 magánszemélynek vezettünk folyószámlát.

Továbbra is négy önkormányzat számára vezetünk pénzforgalmi bankszámlát.

Értékpapír értékesítési tevékenységünk forgalma az elmúlt évben a részvények körében 103,2 millió forint, kötvényeknél 96,8 millió forint, Diszkont Kincstárjegynél 22,5 millió forint, míg egyéb állampapíroknál 51,4 millió forint volt. Az MTB Zrt. által fizetett forgalmi jutalék 1,1 millió forint bevételt jelentett.

A központi fiókunkban található széf szolgáltatást változatlanul széles körben veszik igénybe ügyfeleink.

A Szeged, Horváth Mihály utcai kirendeltségünkben – miközben elindítottuk a saját jogú devizabetét gyűjtést is - az MTB Rt. megbízásából vezetett devizaszámlákon a devizaállomány értéke december végén 286,4 millió forint volt. Az MTB Zrt.-től deviza átutalás után kapott jutalék és árfolyam nyereség 9,4 millió forint volt. A saját jogú deviza betét állomány év végén 345 millió forint volt.

Teljesen egyértelmű, hogy Magyarországon is alapvető fizetési eszközzé vált a bankkártya. Nagy sikere volt országosan a Takarékpont keretében megvalósított reklámunknak. Az érintett takarékszövetkezetek fő szponzorai voltak az X-Faktor tehetség kutató műsornak, valamint – annak az általunk megcélzott potenciális ügyfélkör nézettsége miatt - a Való Világ produkciónak. A fiataloknak szóló bankkártyát további új konstrukcióval egészítettük ki, megjelentünk a piacon Magyarországon elsőként a PayPass karórával, amelybe chip kártya van beépítve és így fizetésre használható.

Az elmúlt év végén 2263 db betét alapú bankkártyát, és 42 db hitelkártyát tartottunk nyilván lakossági ügyfeleink körében. A vállalkozók körében használt üzleti kártyánál 33 %-os a növekedés. Továbbra is folyamatosan nő a bankkártyával rendelkező ügyfelek azon száma, akik egyre nagyobb mértékben használják készpénz fizetés helyett a kártyájukat. Ez miatt a bankkártyás tranzakciók száma egy év alatt 125 ezerről 144 ezerre emelkedett, és ezen vásárlások forintban kifejezett értéke 347 millió forinttal (15,5 %-kal) volt magasabb a 2009. évinél.

A kisvállalkozók körében a gazdasági nehézségek áthidalása miatt fokozatosan nőtt az érdeklődés a Széchenyi kártya nevű folyószámla hitelkonstrukció iránt. A korábbi 124 db-ról 130 db-ra nőtt az állomány. Az ebben a körben végrehajtott tranzakciók száma 2568-ról 3280-ra emelkedett.

Egyre több háztartásban található meg internetes kapcsolat, így ennek hatására több ügyfelünk válassza az internetes bankolás lehetőségét. Az elmúlt évben 192 fővel, 1636 db-ra nőtt azon ügyfelek száma, akik ilyen módon kommunikálnak takarékszövetkezetünkkel. Ez forgalomban 11,3 milliárd forint összeget jelentett, és mintegy 68 ezer darab tranzakciót.

### **Üzleti tevékenység alakulása 2010-ben**

Takarékszövetkezetünk a 2010. évre kitűzött legfontosabb üzletpolitikai célkitűzéseit teljesítette. Ezt szemlélteti az alábbi számsor;

Mérlegfőösszegünk az előző évhez képest a tervet lényegesen meghaladva 8,4 %-os növekedéssel, 962 millió forinttal lett magasabb és megközelítette a 12,5 milliárd forintot. Adózás előtti eredményünk 2010-ben 34,7 millió forint volt.

### **Forrásgyűjtési tevékenység**

Forrás oldalon a betétállományunk 10.222 millió forintra nőtt, ami 11,4 %-os növekedést jelentett. Az összes forrásállomány 12.470 millió forintjának 82 %-át a betétek adták.

## **Hitelezési tevékenység**

A 2010. évi bruttó hitelállomány 5.170 millió forint volt, ez az előző évhez képest 323 millió forintos (6,7 %-os) állománynövekedést jelentett.

A mikro-, kis- és középvállalkozásoknak 2009-ben 6,6 milliárd forint hitel kihelyezés történt, ami 2010-ben 7,2 milliárd forintra növekedett. Ezen belül amíg 2009-ben 12 hónap alatt 148 millió forintnak megfelelő összegű deviza hitelt folyósítottunk ki, az elmúlt évben ez mindössze 141 millió forint értékű volt. Vállalkozóink kezdik megérteni, hogy igazából csak annak éri meg devizában felvenni hitelt, akinek bevétele is keletkezik külföldi pénznemben.

Takarékszövetkezetünk folyamatosan együttműködik a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. által közvetített Európai Uniósi hitelek, illetve állami kamattámogatásos hitelek kihelyezésében. A vállalkozásoknak ilyen címen 2010. év végén 19 db hitelt 305 millió forint értékben tartottunk nyilván, amiből a 2010. évi kihelyezés 62,5 millió forint volt. Az összes növekedés az előző évhez képest 12 % volt.

A lakossági energiatakarékosság fokozására meghirdetett Sikeres Magyarországért program keretében egyre több magánszemély nyer el pályázat útján állami támogatást, valamint vehet igénybe ehhez kapcsolódóan kedvezményes MFB-s hitelt. Ilyen jogcímen a december 31-én nyilvántartott 114 db hitel kapcsán 112,4 millió forint összeg szerepel nyilvántartásunkban. A 2010. évi kihelyezés 16 db-nál 18,3 millió forintot tett ki.

A kis- és közepes vállalkozóknak adható Széchenyi hitel kártya állományunk év végén 151 millió forinttal, 30,5 %-kal volt magasabb (645 millió forint) mint az előző évben.

Az agrár gazdálkodók részére rendelkezésre álló Gazdakártya hitel a területünkön változatlanul nem kedvelt a mezőgazdasági szektorban. Az előző évhez képest csak kis mértékben tudtunk ebben a konstrukcióban növekedést elérni, 2010-ben 7 ügyfelünknek mindössze 21,6 millió forint értékben helyeztünk ki Gazdakártya hitelt.

Az összes kihelyezett hitelállomány 85 %-a probléma mentes, illetve külön figyelendő kategóriába tartozik.

## **Az eredmény alakulása**

Takarékszövetkezetünk adózás előtti eredménye 34,7 millió forint, ami 14,8 %-kal magasabb a tervezettnél, az előző évinél pedig 67,6 %-kal alacsonyabb. Amennyiben nem kellett volna takarékszövetkezetünknek bankadót fizetni, úgy az eredményünk közel 20 millió forinttal lehetne magasabb.

A korábbi évekhez viszonyított eredmény csökkenés olyan mértékű, hogy takarékszövetkezetünk Igazgatósága nem javasolja osztalék fizetését.

Takarékszövetkezetünk saját tőkéje 2010. december 31-én 774.306 ezer forint, ami 4,1 %-os növekedést jelent.

A jegyzett tőke a Cégbíróság által bejegyzettel egyezően 311.080 ezer forint.

A takarékszövetkezet 2010. évi prudenciális előírásokhoz figyelembe veendő szavatoló tőkéje 809.183 ezer forint volt, ami 23.423 ezer forinttal több az előző évi auditált értéknél.

A tőkemegfelelési mutató értéke 13,31 %, ami lényegesen fölötte van a kötelezően előírt 8 %-nak.

A takarékszövetkezet taglétszáma 2010. december 31-én 225 fő volt.

Takarékszövetkezetünk átlagos statisztikai létszáma 70 fő volt. 2010-ben a dolgozók részére sem bérfejlesztés, sem prémium, sem jutalom nem volt.

### **Beruházások, fejlesztések, felújítások**

2010-ben a tárgyi eszközök és immateriális javakra fordított beruházási érték 26,1 millió forintot tett ki. A korábbi évhez képest takarékszövetkezetünk 10,6 millió forinttal többet költött fejlesztésre, felújításra. Takarékszövetkezetünk az elmúlt évben információs technológia fejlesztésre pályázott, amelynek keretében 4,2 millió forint vissza nem térítendő támogatást nyert el.

- Számítástechnikai programot vásároltunk 1,3 millió forintért, ami a munkabér program lecserélését és az Elektra rendszer deviza számlavezetési modul fejlesztését tartalmazta.
- A Szeged, Retek utcai kirendeltségünknel kialakításra került a padlástérben egy új irattári rész. Ennek a beépítési munkái, valamint az állvány rendszer összesen 4,2 millió forintot jelentett.
- Számítástechnikai eszközökre 3,9 millió forintot fordítottunk.

Az Igazgatóság a jóváhagyott éves munkatervének megfelelően folyamatosan figyelemmel kísérte a takarékszövetkezet gazdálkodási tevékenységét. Az elmúlt évben 6 alkalommal ülésezett, és 9 esetben került sor írásos vélemény-nyilvánításra. A hozott határozatok száma 113 db volt, amelyből 29 esetben a gazdálkodással összefüggő belső szabályzat elfogadására, módosítására került sor.

## II.

### 2011. évi szöveges üzleti terv

#### **Makrogazdasági környezet**

A magyar gazdaság 2011-ben várhatóan 3 %-kal bővülhet, ami elsősorban továbbra is az erős nettó exportnak és a beruházások élénkülésének köszönhető. A bizalmi indikátorok szerint a korábbi aggodalmakkal szemben nem látszanak jelei annak, hogy az európai növekedés útjában állnának a mindenhol jelentkező megszorítások.

Az infláció várhatóan 3,7 %-ra csökken. Magasabb inflációspályát várhatóan a magasabb élelmiszerárak és a várható háztartási energiaár emelések indokolhatják. Ugyanakkor az arab világon végigsöprő polgárháborús, forradalmi hullám az olajár – és ennek kapcsán a többi energia hordozó árának – emelkedését hozhatja, ami az inflációt megemelheti.

A jegybanki alapkamat a jelenlegi 6 %-ról, várhatóan évvégére 4 %-ra csökkenhet. A monetáris politikában várhatóan nem várható jelentős változás még annak ellenére sem, hogy a Monetáris Tanács 4 tagjának idén letelik a mandátuma és helyükre új tagok kerülnek.

A munkanélküliségi ráta az év első felében még egy kicsit emelkedhet, de évvégére már jelentős csökkenés várható. Ennek elsősorban a kormány által meghirdetett strukturális átalakítások miatt van realitása. Azonban meg kell említeni, hogy a Széll Kálmán Terv végrehajtása során várható, hogy a munkanélküliség átmenetileg emelkedik. Bízható azonban, hogy a Kormány szándékában áll a közmunkaprogramok újraindítása, illetve növelése. Ez által több embernek biztosítható valamilyen fajta megélhetés, ami nem csupán segélyezésből áll.

A magánnyugdíj pénztári pénzek beolvasztása a központi költségvetésbe a költségvetés egyensúlyát az első évben javítja. A reál hozamot meghaladó befektetések ugyanakkor megjelennek majd az ügyfeleknél, ami potenciális piac a pénzintézetek részére.

#### **A Takarékszövetkezet tervei**

##### **Passzív üzletág**

A passzív üzletág keretében a fő prioritás, hogy a forint betétállomány a kiélezett piaci verseny miatt ne csökkenjen.

Terveink között szerepel további önkormányzat(ok) számlavezetésének elnyerése, amivel a vidéki lakosság megnyerése az elsődleges célunk.

Új számlacsomag termékekkel is tervezünk az idén megjeleníteni. Ezen termékeket elsősorban fiataloknak szánjuk.

## **Aktív üzletág**

A hitelezés terén változatlanul az állomány növelése, illetve a nagy kockázatú hitelek csökkentése és ezáltal az eszköz portfólió diverzifikálása a cél, oly módon, hogy az eszközök minősítése ne romoljon. Ugyanakkor a piacon fentebb leírt tendenciákat figyelembe kell venni.

A korábbi években elindított folyamat alapján, - melynek kapcsán a lakossági hitelek növelését tűztük ki feladatként, - további erőteljes lépések megtételére készülünk. Változatlanul el szeretnénk érni, hogy minden harmadik lakossági számlával rendelkező ügyfelünk rendelkezzen folyószámla hitellel, vagy hitelkártyával.

A Takarékpont keretében kidolgozásra került lakossági hitel termékek forgalmazására idén nagy hangsúlyt helyezünk annak érdekében, hogy a lakossági portfóliónk növekedjen.

Az egyik legfontosabb feladat, hogy a BASEL II. előírásainak megfelelően a tőkeszükségletet a jövőben is biztosítsuk.

A Takarékpont keretén belül kidolgozásra került a vállalkozók részére nyújtandó hiteltermékek. Ezzel immár a vállalkozóknak is nyújthatunk scoringos hiteleket. Idei feladat, hogy ezen termékeket ismertessük meg vállalkozó partnereinkkel.

A Széchenyi kártya program kapcsán szintén új termékek kerültek kialakításra: a beruházási és a forgóeszköz hiteltermékek.

Takarékszövetkezetünk tavaly együttműködési megállapodást írt alá a Magyar Vállalkozásfejlesztési ZRt-vel, melynek keretében kedvezményes kamatozású forgó eszköz hitelt is tudunk nyújtani, de lehetőség van arra is, hogy saját vállalkozói termékünk mögé garanciát vállaljon a ZRt.

Kiemelt szerepet kap a problémás ügyletek kezelése.

## **Jutalékos tevékenységek**

A jutalékos tevékenységek fokozása ebben az évben elsőrendű prioritások között szerepel. Ennek keretében a Fundamenta lakástakarék pénztárral kötöttünk együttműködési szerződést. Szeretnénk, hogy ez a termék is nagyobb mértékben beépüljön a kínálati palettánkba.

A Retek utcai kirendeltségben is tervezünk elindítani a megbízásos értékpapír kereskedelmet, ezáltal is lehetőséget teremtve ügyfeleinknek, hogy újabb kirendeltségünkben álljunk ezzel a szolgáltatással rendelkezésükre.

A biztosítás közvetítést ebben az évben is a közé soroljuk, mellyel jelentős jutalék bevételt tervezünk.

## **Fejlesztési tervek**

Az év első felében Bordányban is szeretnénk ATM-et üzembe helyezni a kirendeltségünk szolgáltatásainak bővítése jegyében. Egyúttal a kirendeltség ügyféltere is megújításra kerül.

A szegedi Centrum áruháznál egy kültéri ATM-t üzembe helyezésével jelentős forgalom növekedést prognosztizálunk.

A követelés kezelésünk hatékonyságának érdekében egy követeléskezelő szoftvert szándékozunk üzembe állítani, amivel jelentős humán erőforrás munka megtakarítását szeretnénk elérni.

A Horváth M. utcában a meglévő lakossági széfek iránti kereslet bővülése miatt további 47 rekesz tárolására alkalmas szekrények beszerzését tervezzük.

Terveink között szerepel a kommunikációs vonalaink bővítése, magasabb sávszélesség biztosítása, mellyel a megemelkedett forgalmat, illetve szolgáltatási szintünket tudjuk javítani.

## **Humán fejlesztési elképzelések**

Takarékszövetkezetünknel egy új szervezeti működést alakítottunk ki. Ennek kapcsán felvételre került egy új dolgozó hálózati igazgatói munkakörben, akinek elsődleges feladata új ügyfelek megszerzése, a régiakkal a kapcsolat erősítése, valamint a hálózatban dolgozók folyamatos értékesítésre való ösztönzése.

A Retek utcai kirendeltségen bevezetésre kerülő értékpapír forgalmazás miatt szükséges két dolgozó oktatása egyrészt az értékpapír kereskedelemmel kapcsolatban, másrészt a használandó programmal összefüggésben.

Terveink között szerepel egy értékesítés hatékonyságát növelő oktatás is, amennyiben sikerül erre vonatkozóan pályázaton anyagi forrást szerezni.

## **Egyéb tervek**

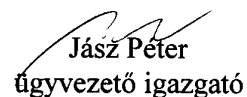
A TakarékPont koncepció hatékonysága érdekében a TakarékPontban résztvevő takarékszövetkezetek ebben az évben is jelentős összeget fordítanak reklám tevékenységre. Ez a reklám egy image reklámot és több termék reklámot is tartalmazni fog.

Szeged, 2011. április 14.



Magyar Lászlóné  
ügyvezető igazgató

**PAPTISCUM XI**  
Takarékszövetkezet  
Szeged



Jász Péter  
ügyvezető igazgató