

*Kevermes és Vidéke  
Takarékszövetkezet*

*5744 Kevermes, Felszabadulás u. 2/a.*

**Üzleti jelentés**

**2013.**

**Cg.: 04 02 000350**

---

## Tartalomjegyzék

<b>TARTALOMJEGYZÉK</b>	<b>2</b>
1. BEVEZETŐ	3
<b>2. A VAGYONI, PÉNZÜGYI HELYZET ÉS A JÖVEDELMEZŐSÉG</b>	<b>5</b>
<b>3. A MÉRLEG FORDULÓNAPJA UTÁN BEKÖVETKEZETT LÉNYEGES ESEMÉNYEK, FOLYAMATOK</b>	<b>7</b>
<b>4. VÁRHATÓ FEJLŐDÉS</b>	<b>7</b>
<b>5. A K+F TEVÉKENYSÉG:</b>	<b>9</b>
<b>6. TELEPHELYEK BEMUTATÁSA</b>	<b>9</b>
<b>7. FOGLALKOZTATÁSPOLITIKA BEMUTATÁSA</b>	<b>9</b>
<b>8. KÖRNYEZETVÉDELEM BEMUTATÁSA</b>	<b>9</b>
<b>9. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK HASZNOSÍTÁSÁNAK BEMUTATÁSA (BEFEKTETÉSI, FORGATÁSI CÉLÚ) IAS 39</b>	<b>10</b>
<b>10. KOCKÁZATKEZELÉSI POLITIKA</b>	<b>10</b>
<b>11. AZ ÁR-, HITEL-, KAMAT, LIKVIDITÁS KOCKÁZAT BEMUTATÁSA</b>	<b>11</b>
1.sz. melléklet: főbb mutatók	13
2.sz. melléklet: a betétállomány	14
3.sz.melléklet: hitelállomány.	15
4.sz.melléklet: lejárat...	16
5. sz. melléklet: követelések	17
6.sz. melléklet: a telephelyek bemutatása	18

## 1. Bevezető

Az üzleti jelentés célja, hogy az éves beszámoló adatainak értékelésével úgy mutassa be a takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetét, az üzletmenetet, a Takarékszövetkezet tevékenysége során felmerülő főbb kockázatokkal és bizonytalanságokkal együtt, hogy ezekről – a múltbeli tény- a várható jövőbeni adatok alapján – a tényleges körülményeknek megfelelő, megbízható és valós képet adjon.

Lényeges változást hozott a takarékszövetkezetek életében a 2013. évi CXXXV. törvény hatályba lépése a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról. A törvény által megfogalmazott követelmények hatást gyakoroltak a takarékszövetkezet működésére és gazdálkodására. A sajtóban és egyéb médiákban megjelenő hírek több esetben negatívan hatottak a takarékszövetkezetek működésre, lassult az eddig megszokott hitelezési folyamat, de ennek ellenére a betét és hitelállomány növekedést mutat. Jelentős ügyfélvesztést a 2013-as év folyamán nem tapasztaltunk, a működési terület lakosság továbbra is bíz a takarékszövetkezetben. Dél-Békés a mezőgazdaságra épül, ügyfeleink meghatározó többsége mezőgazdasági vállalkozó, a gazdaságaik fejlesztéséhez és működéséhez a szövetkezetünktől igényeltek és kaptak hitelt, hisz a gazdálkodás beindulásától ismerjük ügyfeleinket, bonyolítjuk pénzügyeiket.

Az előző évhez képest a gazdálkodás külső körülményei lényegesen megváltoztak. Takarékszövetkezetünkre jelentős terhet rótt a 2012. évi CXVI. törvény 2013. január 1-i nappal való hatályba lépése, mely a tranzakciós illeték bevezetéséről rendelkezik. Ezt növelte a 2013. évi CXXIII. törvény 10 § (3) bek, mely szerint a pénzforgalmi szolgáltató 2013-ban a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetésre kötelezett. A tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés összege a 8. § szerint január-április hónapokra együttesen megállapított tranzakciós illeték összegének 208 százaléka, ez a törvénymódosítás takarékszövetkezetünknél 29 870 eFt befizetési kötelezettséget eredményezett. De nem szerepelt terveinkben az az év közbeni törvény módosítás sem, mely szerint a tranzakciós illeték mértéke 2013. augusztus 01-től szintén jelentősen emelkedett. A Takarékszövetkezetünk gazdálkodásának eredményességét is jelentősen befolyásolta a tranzakciós illeték bevezetése, mely összességében 105 626 eFt-ot tett ki. Az éves tervek és célkitűzések alakulására jelentős negatív hatást gyakorló események enyhítésére a takarékszövetkezet minden lehetőséget megpróbált kihasználni és nyereségesen gazdálkodni.

Lényeges változást hozott az MNB kamatpolitikája valamint a Növekedési Hitelprogram, amely pozitív hatást gyakorolt a kihelyezésekre, viszont szűkült a kamatmarzs.

A gazdaságban a IV.n. évtől indult meg a növekedés, amely reményeink szerint az elkövetkező időkben pozitív hatással lesznek a takarékszövetkezetre és a működési területén lévő gazdálkodó egységekre. A működési területünkön üzemelő multinacionális cégek nincsenek.

A törvényváltozások, új törvények bevezetése következtében betétkiáramlás nem következett be, az ügyfelek megtakarításai az elmúlt évben tovább növekedtek.

A bank piac teljesen felosztott, az ügyfelek bankválasztási lehetősége széleskörű. E tényezőkből következően erős piaci versenyben működünk.

2013. év folyamán a vállalkozói hitelek iránt javult a kereslet, dominánsan a nem pénzügyi vállalatok ügyfélkörünk igényelt hitelt, melyet szövetkezetünk a prudenciális szabályok figyelembe vétele mellett igyekezett minél teljesebb körben kielégíteni.

A leglényegesebb külső körülmény a 2013. üzleti évben a kamatok folyamatos csökkenése.

A jegybanki alapkamat 12 alkalommal csökkent. A Takarékszövetkezet e folyamathoz alkalmazkodva 2013-ben betétkamatait 11 alkalommal, a referencia kamatlábhoz kötött hitel kamatait a jegybanki alapkamat, illetve a háromhavi bubor változásával egyidejűleg változtatta.

A takarékszövetkezet 2013. évre azt a kettős célt tűzte ki, hogy eredményes gazdálkodással érjen el 30 millió Ft adózás előtti eredményt, ugyanakkor feleljen meg a 843 tag bizalmának és stabilizálja a szövetkezet fizetőképességét, likviditását. Fontos feladat volt az az Integrációs törvény szerinti előírásoknak való megfelelés biztosítása, új szervezeti rendszer kialakítása, a tulajdoni viszonyok problémájának kezelése, a bankbiztonsági követelményeknek való teljeskörű megfelelés.

A szövetkezet vezetése ezekhez a célkitűzésekhez határozta meg kamatpolitikáját, hitelpolitikáját, határozta meg portfóliójának kívánatos összetételét, üzletpolitikai intézkedéseit.

Figyelembe kellett venni a már tényként bekövetkezett inflációs hatásokat, továbbá a kamatszínvonal általános csökkenését, amelyek azt jelentették, hogy a betéti kamatok szintjét jelentősen csökkenteni, mindamelllett ügyelve arra, hogy a betétállomány drasztikusan ne csökkenjen.

Erre ösztönözte a szövetkezetet a konkurenciaként a térségben jelenlevő bankfiók tevékenysége, az állami papírok kínálata is.

A beszűkülő forrás lehetőségeket a források jobb kihasználásával, a lejáratok jobb összhangolásával és részben új ügyfélkör megszerzésével sikerült ellensúlyozni.

A szövetkezet az eddigieknél céltudatosabban törekedett az ügyfélkör komplex szolgáltatásokkal való ellátására, a hitelnyújtásnál előnyben részesítve azon ügyfélkört, amellyel mint betétessel, vagy számlavezetővel kialakult a kapcsolat.

A szövetkezet **passzív** üzletág tevékenységének középpontjában 2013. évben is a lakossági betétgyűjtés állt, s ennek aránya a mérleg fordulónapján elérte a betétállomány 81,49 %-át.

Az adatok azt mutatják, hogy a Matrac betétjegy jellegű megtakarítás arányában növekvő. (2. sz. melléklet)

A szövetkezet **aktív** üzletág tevékenységét a források előző évinél jobb hasznosítása jellemezte.

A hitelállomány 243 958 eFt-al emelkedett, míg a betétállomány 500 542 eFt-al.

A hitelkihelyezések 15,47 %-át a lakossági hitelnyújtások tették ki, míg 84,53 % jutott a vállalkozói körnek. (3. sz. melléklet)

A szövetkezet adózás előtti eredménye 2013-ben 16 718 eFt, ami a tervezett 55,73 %-a, az előző évinek pedig 25,55 %-a.

Ezen eredmény egyben a saját tőkét – figyelembe-véve a küldöttgyűlés döntését is - 5 652 eFt-al növelte. A keletkezett "friss pénz" lehetővé tette a gazdálkodás stabilizálását, a törvényi előírásoknak való megfelelést, egyes mutatóknál pedig a feltételek "túlteljesítését".

A szövetkezet auditált **szavatoló tőkéje 602 884 eFt-** ra emelkedett, amely 10 794 eFt-os növekedést jelent egy év alatt.

A bankbiztonságot kifejező **tőke-megfelelési mutató<sup>1</sup>** egy év alatt 17,23 %-ról 15,87 %-ra csökkent, ami a csökkenés ellenére is lényegesen meghaladja az előírt szintet.

A szövetkezet 2013. évben is elszámolta a szabályzataiban meghatározott módon a szükséges értékvesztéseket, illetve visszairásra is sor került a kifizetett tételeknél. A céltartalék képzés új rendszerében az általános kockázati céltartalék 25 159 eFt-ról 0 eFt-ra csökkent, átvezetésre került az eredmény tartalékba.

A törvényileg előírt **általános tartalék is megképzésre került.**

A takarékszövetkezet infrastruktúráját tovább fejlesztettük: a mezőkovácsházi üzlet felújítása keretén belül.

A szövetkezet tevékenységének szabályozottsága kielégítő. Függetlenített belső ellenőr is segítette a vezetést.

Mindezek következtében az auditált mérleg azt mutatja, hogy sikerült a kihelyezések kockázatát az elfogadható szinten tartani, a takarékszövetkezet vagyonát - az elszámolt veszteségek mellett is- növelni.

## **2. A vagyoni, pénzügyi helyzet és a jövedelmezőség**

A takarékszövetkezet jövedelmezősége a különböző mutatószámok tükrében csökkent. (Lásd:1.sz.mell)

Az általános költségek 9,86 %-kal, összességében 36 933 eFt-al alatta maradt a 2012. évi rezsiköltségnek. Kamatkülönbözet, a jutalék és díjeredmény előző évhez mérten 9 260 eFt-tal növekedett.

A takarékszövetkezet informatikai, bankbiztonsági célú kiadásai jelentősen megemelkedtek 2013-ban, ezen kívül egy kirendeltség felújítása elkerülhetetlen volt, amelynek szintén jelentkezett a költségkihatása.

Az **adózott eredmény az összes bevétel arányában** 0,94 %, ami az előző évhez viszonyítva (bázishoz) 6,8 százalékponttal csökkent.

A **bevétel az eszközökre vetítve 9,39 %-os** színvonalat ért el, ami 1,56 százalékponttal alacsonyabb, mint a bázisban.

A bevételek alakulásának fő forrását - a hitelezési tevékenységet- jól szemlélteti a 3. számú melléklet, amelyből megállapítható, hogy a hitelnyújtás igen intenzív volt. A

---

<sup>1</sup> Az un. II.Pillér alatti

takarékszövetkezet az év folyamán 4384,983 millió Ft hitelt nyújtott, annak ellenére, hogy kölcsönbírálata szigorúbbá vált.

A fentiek együttes hatására az **eszközarányos nyereség** 0,09 %, ami az előző évhez 0,76 %-pontos csökkenés jelent. A **saját tőke -arányos nyereség 2013-ban** 1,04 %-ra csökkent, amely 8,57 %-ponttal alacsonyabb a 2012. évinél.

Mint ismeretes, a szövetkezet tevékenysége eredményességét döntően a hitelezés kamatbevételei és a betétgyűjtés kamatköltségei határozzák meg elsősorban.

A **pénzügyi és befektetési szolgáltatás jövedelmezősége** 2,47 %, ami a bázishoz viszonyítva 6,73 %-ponttal alacsonyabb.

A **pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredményessége**, vagyis a fedezet 2012-ben 9,2 % volt, és az év eltelt időszakában is csökkenő tendenciát mutatott.

A takarékszövetkezet **kamatmarzsa 2013-ban** 4,92 % volt, ami 1,07 %-ponttal alacsonyabb a bázisnál.

A takarékszövetkezet **tőkeellátottsága**- mint azt az előzőekből is érezni lehetett - alacsonyabb jövedelmezőségi szint mellett, de javult.

A mérleg-főösszeg a saját tőke 11,78 -szeresét tette ki.

A hitelintézeti törvényben előírt 8 %-os **fizetőképességi mutatót** a takarékszövetkezet túlteljesítette, mivel a fordulónapi értéke 25,75 %. Ennek egyik tényezője a szavatoló tőke 2 %-al emelkedett, ugyanakkor a korrigált mérleg-főösszeg, a mutató nevezője 12,98 %-al nőtt, így csökkentően hatott a mutató alakulására.

A takarékszövetkezet **kockázatvállalási mutatója 3,04** ami megfelelő üzletpolitikáról tanúskodik. Ezen a jövőben sem kívánunk alapvetően változtatni.

A takarékszövetkezet súlyponti feladatának tartotta és tartja a jövőben is a likviditási problémák megelőzését, mivel a megelőzés milliós nagyságrendű veszteségektől óvhatja meg a gazdálkodást a folyamatos fizetőkészség és -képesség fenntartásával.

A takarékszövetkezet 2013-ban sem kényszerült banki pénzügyi forrásbevonásra, mivel nem erőltette a mindenáron való kihelyezést, ugyanakkor a betétesek bizalma is erősödött, rendkívüli betétkivonásra nem került sor.

A működés biztonságát jól szemléltetik a **likviditási ráta mutatók** is.

A **likvid eszközök aránya** - ami azt mutatja, hogy a betéteseknek mekkora esélye van, hogy bármikor pénzükhöz jussanak, 62,76 %-os.

A **hitelek a betétek %-ában 41,2 %** -ra nőtt a bázis 40,53 %-ról. Ennek oka, hogy a vállalkozói körben a hitelek iránti kereslet nőtt.

A fordulónapi lejáratok összhangjának elemzéséből következik, hogy összességében a fedezettség biztosított.

A lejáratú összhang biztosítására 2013-ban is kiemelt figyelmet fordított a takarékszövetkezet. Alapvető gyakorlattá vált a kihelyezések szerkezetének a betételhelyezések szerkezetéhez történő igazítása. (4.sz melléklet )

A **hitelportfolió minősége kis mértékben javult**. Hatékony intézkedéseket tettünk, a nem problémamentes állomány megtérülése, behajtása érdekében. Mivel a fizetőkészség nem javult kielégítően, további szigorításokat, megkötéseket vezettünk be a hitelezési gyakorlatunkban.

A **hitelveszteségi ráta** 0 értéket mutat, 2013-ban leírt hitelünk nem volt.

Az értékvesztés elszámolása teljes egészében megtörtént. Az összes **értékvesztés aránya** az ügyfelekkel szembeni minősített követelésekhez viszonyítva 9,2 %, ami 2012. dec. 31-én 9,7 % volt.

A mérleg főösszeghez viszonyított arány 3,28 %, ami jelzi, hogy még kezelhető nagyságrendű problémáról van szó.

A követelések lejárat szerinti összetétele is alátámasztja a követelés értékelés megalapozottságát. (5.sz.melléklet )

A különböző **hatékonysági mutatók** alapján le lehet azt a következtetést vonni, hogy a szövetkezet a rendelkezésre álló eszközökkel és munkaerővel a tervezettől némileg elmaradva gazdálkodott.

A **bevételarányos költségszint** 50,56 %, ami 2,27 %-ponttal alatta maradt a bázisnak.

Az eszközarányos költségszint 4,75 %, ami az inflációs hatásokat tükrözi elsősorban.

A személyi jellegű ráfordítás arányos nyereség 2.54 %, ami 18,37 %-kal kisebb mértékű mint a bázis év.

### **3. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események, folyamatok**

- a) Lényeges portfólió változás nem történt.
- b) Tovább folytatódott a kamatrés színvonal csökkenése.

### **4. Várható fejlődés**

A takarékszövetkezet elkészítette a 2014. évi üzleti tervét. A tervezésnél figyelemmel voltunk a kialakult gazdasági helyzetre, a megnövekedett terhekre, valamint a működési terület lakossága által támasztott igényekre. A főbb üzletágak vonatkozásában elképzelésünk szerint az alábbiakban felsoroltak hozzájárulhatnak a további eredményes működéshez, és fejlődéshez.

### **Passzív üzletág 2014. évi főbb célkitűzései:**

- Az ügyfelek megtartására törekedve, de a jegybanki alapkamat változására tekintettel változtatjuk a betéti kamatokat.
- A lakossági fizetési számla darab száma és a hozzá kapcsolódó szolgáltatások növelése (szolgáltatói díjak átutalása, SMS szolgáltatás igénybevétele, folyószámla-hitel ügyintézése).
- A lakossági fizetési számlákhoz a bankkártya darabszám növelése, a hozzá kapcsolódó pénzügyi rezsicsökkentésre történő figyelemfelhívás mellett
- A vállalkozói bankszámlákhoz kapcsolódó bankkártya mennyiségének növelése.
- Az Internetbanki szolgáltatás mind nagyobb körben történő elterjesztése.
- Az ügyfél igényeknek megfelelően a Takarékszövetkezetenél is bevezetjük a TAKARÉKBANK által ajánlott befektetési termékeket.
- Az ügyfelek megtartása és új ügyfelek szerzése érdekében a takarékszövetkezeti betéti termékek és a befektetési termékek együttes alkalmazása.
- A betétek és a befektetési termékek ügyintézésénél a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése érdekében törvény előírásainak betartása és betartatása.
- A fogyasztóvédelmi előírások előtérbe helyezése a számla – és a megtakarítási termékek esetében is.
- Fő célkitűzés ügyfeleink megtartása, valamint új ügyfelek szerzése a betét- illetve a bankszámla szolgáltatáshoz kapcsolódóan is.

### **Aktív üzletág 2014. évi főbb célkitűzései:**

- A felmerült hiteligények mind teljesebb kielégítése az ehhez kapcsolódó kockázatok figyelembe vételével.
- A hitelezés során a nemzetstratégiaileg kiemelt KKV szektor támogatása.
- Új vállalkozások létrejöttének támogatása bankszámlavetéssel, az ehhez kapcsolódó folyószámla-hitel, illetve más hitelkonstrukció biztosításával.
- A meglévő mezőgazdasági vállalkozások fejlődésének elősegítése
  - Az MNB Növekedési Hitelprogramján, központi termékek
  - Saját konstrukciós hiteleken keresztül.
- Az Önkormányzatok hitelezése folyószámla-hitel formájában, támogatásaik és beruházásaik hitelezése.
- Fogyasztási hiteleink állományának növelése.
- Lakossági ügyfeleink kölcsönigényének gyors kielégítése a megfelelő fedezet megléte mellett.
- Munkabérek, jövedelmek bevonása mellett, ingatlan vagyontárgyak jelzálogba, illetve jelzálog jellegű fedezetbe vonásának lehetőségével nagyobb összegű hitelek folyósítása.
- A lakossági fizetési számlához illetve a vállalkozói bankszámlához kapcsolódó folyószámla-hitel igénybevételi lehetőség biztosítása megfelelő fedezet mellett.
- A hátralékos, rosszul fizető adósok kiszűrése, további kölcsönfelvételi lehetőségeik korlátozása.
- A magatartási kódexben, a fogyasztóvédelmi előírásokban foglaltak betartása, az ügyfeleink széleskörű tájékoztatása a hitel felvételét megelőzően illetve a futamidő alatt.
- A saját konstrukciós hitelek kamatainak kialakításánál a jegybanki alapkamat alakulását, a Takarékszövetkezet érdekeit és az ügyfeleink teherviselési képességét egyaránt figyelembe vesszük.



## Gazdasági célkitűzések 2014. évre:

- Költségtakarékos gazdálkodás mellett az ügyfelek kiszolgálása és megtartása.
- Az informatikai hálózat segítségével az ügyfelek banki szolgáltatási igényeinek kielégítése.
- A takarékszövetkezet kirendeltségeinek hatékony, költségtakarékos gazdálkodása

### **5. A K+F tevékenység:**

nem jellemző információ

### **6. Telephelyek bemutatása**

Takarékszövetkezetnek összességében 13 kirendeltsége van, mind Békés megyében. Ebből 3 kirendeltség található városban, a többi egység pedig a környékbeli községek. (6. sz. melléklet)

### **7. Foglalkoztatáspolitikai bemutatása**

A Takarékszövetkezet összesen 62 főt alkalmaz, ebből szellemi foglalkozású részmunkaidős 5 fő, fizikai foglalkozású dolgozó 5 fő. Nyugdíj melletti munkavállalók létszáma 6 fő. 4 főt foglalkoztat a takarékszövetkezet határozott időre szóló munkaszerződéssel, a többi dolgozót határozatlan időre alkalmazza.

Stratégiánk alapja a szellemi tőkénk. A dolgozók tulajdonosai is a szövetkezetnek. (100%-ban) A tudás, képesség, motiváció mellett ez a tulajdonosi szemlélet ami jellemzi a foglalkoztatáspolitikát, ami természetesen nem mehet a hatékonyság és a termelékenység rovására.

Dolgozóink rendszeresen részt vesznek munkakörüknek megfelelő szakmai továbbképzéseken annak érdekében, hogy munkájukat minél jobban tudják végezni, a változásokat minél teljesebben tudják követni. Az EURO-CONSULT Oktatási és Tanácsadó Központ szervezésében 5 fő fejezte be tanulmányait pénzügyi számviteli ügyintézői szakon. A PERFEKT Zrt által szervezett OKJ adótanácsadói tanfolyamon 3 dolgozónk szerzett oklevelet 2013-ban. A Bankárképző által szervezett képesített kockázatkezelői tanfolyamon 1 dolgozónk szerzett oklevelet. Folyamatban van 2 dolgozónk oktatása a Nemzetközi Bankárképző Zrt által szervezett FEBI Szakképesített Bankreferens képzésen.

### **8. Környezetvédelem bemutatása**

A Takarékszövetkezet környezet szennyező anyagot az alábbiakat szerint bocsát ki:

Az elhasználandó elektromos berendezéseket, informatikai eszközöket, akkumulátort a szervizek kezelik, illetve veszik át, megállapodás alapján.

## 9. Pénzügyi instrumentumok hasznosításának bemutatása (befektetési, forgatási célú) IAS 39<sup>2</sup>

Származékos ügyletet Takarékszövetkezetünk nem kötött és jelenleg sem rendelkezünk ilyen jellegű állománnyal, joggal, vagy kötelezettséggel.

Pénzügyi instrumentumok állománya			
Megnevezés	2012.XII.31.	2013.XII.31.	Elt.+,-
<b>I. Pénzügyi eszközök</b>	6 234 287	6 889 533	111%
a) Készpénz	175 732	223 191	127%
b) szerződésben foglalt jog arra, hogy egy másik gazdálkodótól pénzeszközhöz, vagy más pénzügyi eszközhöz lehessen jutni	6 050 526	6 651 630	110%
c) szerződésben foglalt jog arra, hogy potenciálisan kedvező körülmények között pénzügyi instrumentokat cseréljenek el egy másik gazdálkodóval			
d) Egy másik gazdálkodó tőkeinstrumentuma	8 029	14 712	183%
<b>II. Pénzügyi kötelezettség (szerződéses kötelem)</b>	5 675 685	6 323 803	111%
a) Pénzeszköznek vagy egyéb pénzügyi eszköznek egy másik gazdálkodó részére történő átadására	5 675 685	6 323 803	111%
b) Pénzügyi instrumentumoknak egy másik gazdálkodóval történő cseréjére potenciálisan kedvező körülmények között			

## 10. Kockázatkezelési politika

Takarékszövetkezetünknel kidolgozásra került a kockázati stratégia, mely a belső tőke megfelelés értékelési folyamatról szóló szabályzat részét képezi. A stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a Takarékszövetkezet kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát. Tartalmazza az integrációs szinten elfogadott kockázatkezelési alapelveket, másrészt a vezetés által meghirdetett elveket, célokat.

<sup>2</sup> IAS= Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokra való hivatkozás. Takarékszövetkezetünk a beszámolóját a magyar számviteli törvény előírásai szerint köteles elkészíteni, a pénzügyi instrumentum fogalmát nem alkalmazza, de mégis be kell mutatni az üzleti jelentésben

A kockázati stratégia tartalmazza a Takarékszövetkezet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát és az alábbi témakörökre terjed ki:

- Kockázatvállalási politika;
- Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság;
- Kockázati szerkezet;
- Kockázatkezelés szervezete.

A kockázatvállalási politika összefoglalja a Takarékszövetkezet vezetése által elfogadott kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és tartalmazza mindazokat a szabályokat, kockázatkezelési célokat, amelyek egységes alkalmazását a vezetés az egész intézményen belül elvár. A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Takarékszövetkezet biztonságos működését. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít.

A Takarékszövetkezet kockázati étvágya, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

- milyen kockázatoknak, milyen mértékben kívánja magát kitenni;
- mely kockázatokat tart elfogadhatónak és melyeket nem;
- milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokat.

A Takarékszövetkezet kockázati szerkezetét kockázati típusonként és – a hitelezési kockázati kitétségek esetében – kitétségi osztályonként állítja össze. A kockázati szerkezetben bemutatásra kerül, hogy a korábbi állapotokhoz képest milyen változások figyelhetők meg a kockázati profilban, ezt hogyan kezeli a Takarékszövetkezet, belsőleg azonosíthatók-e újabb kockázattípusok és szükséges-e utánuk pótlólagos tőke képzése.

A Takarékszövetkezet kockázatkezelési rendszerét úgy alakítja ki, hogy biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását.

## **11. Az ár-, hitel-, kamat, likviditás kockázat bemutatása**

### Árkockázat:

A Takarékszövetkezetnek árkockázata a részvények és részesedések hasznosításával kapcsolatosan állhat fenn, melyek kezelését az instrumentumhoz kapcsolódó cég éves gyakorlati elemzésével kezelni tudja.

### Hitelkockázat

A Takarékszövetkezet 2013. évben is megfelelően kezelte a hitelezési kockázatot. A hitelkockázatot számszerűen a korrigált mérleg-főösszeg mutatóval fejezzük ki, amelynek összege az előző évhez viszonyítva 12,73 %-al nőtt, összege: 2 291 090 eFt. A kockázatot szavatoló tőkével 25,67 %-os mértékben fedeztük le, ami az előírt 8 %-al szemben igen kedvező helyzetet mutat.

### Kamatlábckockázat

A Takarékszövetkezet hitelezési kockázatát követően a legjelentősebb kockázati tényező, amivel mindig számolunk. A hiteleink egy igen jelentős része a jegybanki alapkamathoz kötött, a kamatbevétel változása az előző évhez képest -88 845 eFt, ebből kamatozó eszközök növekedése miatt 14 786 EFt, kamatszint változása miatt -103 631 EFt. A kamatkiadás változása az előző évhez képest -53 677 EFt, ebből kamatköteles források növekedése miatt 16 375, kamatszint változása miatt -70 052. Kamatjövedelem változás: -35 168 EFt.

### Likviditási kockázat

A Takarékszövetkezet likviditáskezelése szintén az alapvető működési feladatok közé tartozik. Két szinten működik, egyrészt a napi pénz pozíció kezelése, másrészt a teljes lejáratú struktúra átfogó kezelése szintjén. Mindenkor biztosítottuk és biztosítjuk a jegybanki tartalékolási kötelezettségünket – 2013-ban egy alkalommal volt alultartalékolás az MTB Zrt 2013. október 31-én történt téves terhelése miatt -, annak a megfelelő menedzselését. 2013-ban az átlagos tartalékolási előírás 117 379 eFt, a tényleges teljesítés pedig 117 607 EFt volt. A napi likviditás alapvetően a szolvencia tervezésével és fenntartásával érhető el, tisztában vagyunk és kezelni tudjuk a teljes eszköz és forrás állomány lejáratú szerkezetét.

A Takarékszövetkezet kockázatkezelési rendszerét úgy alakítja ki, hogy biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását.

A Takarékszövetkezetnél a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért és a tőke tervezésért az ügyvezető a felelős.

A Takarékszövetkezetnél a kockázatok kezelésével – a munkaköri leírásban rögzítettek szerint – 1 fő kockázatkezelő lett megbízva. A kockázatkezelő tevékenységét a munkaköri leíráson kívül a kitételekre vonatkozó szabályzatok tartalmazzák, munkáját az ügyvezető irányításával végzi.

Kevermes, 2014. február 20.

**(a képviselőre jogosult-ak)**

**Lakatos Lajos s.k.**  
**ügyvezető elnök**

**Recskiné Molnár Éva s.k.**  
**ügyvezető igazgató**

## 1.sz. melléklet: főbb mutatók

### 1. A vagyoni-, pénzügyi és jövedelmi helyzet

S.sz.	Megnevezés	Me.	Előző év	Tárgyév	Eltérés+,-
Jövedelmezőségi mutatók					
1	Bevételarányos nyereség	%	7,74%	0,94%	-6,80%
2	Eszközarányos bevétel	%	10,95%	9,39%	-1,56%
3	Eszközarányos nyereség	%	0,85%	0,09%	-0,76%
4	Saját tőke arányos nyereség	%	9,61%	1,04%	-8,57%
5	Hitelintézeti tevékenység jövedelmezősége	%	61,54%	65,44%	3,90%
6	Pénzügyi és befekt.i szolgáltatás eredményessége	%	9,20%	2,47%	-6,73%
7	Hitelintézeti műveletek jövedelmezősége	%	18,17%	9,45%	-8,72%
8	Kamatmarge	%	5,99%	4,92%	-1,07%
Tőkeellátottsági mutatók					
9	Tőkeáttételi mutató		11,34	11,78	0,44
10	Fizetőképességi mutató (hitelezési kockázat szintjén)	%	28,58%	25,75%	-2,83%
11	Hitelfedezettségi mutató	%	39,28%	36,22%	-3,06%
12	Kockázatvállalási mutató		3,13	3,04	-0,09
Likviditás, szolvencia					
13	3 hónapos fedezettség	%	59,14%	62,76%	3,63%
14	Likviditási ráta I.		0,88	0,77	-0,11
15	Likviditási ráta II.(gyorsráta)		0,64	0,53	-0,11
16	Likvid eszközök aránya a mérlegfőösszeghez	%	56,02%	46,17%	-9,85%
Eszközminőségi mutatók					
17	Eszközportfólió minősége(nem problment.arány)	%	46,23%	47,53%	1,30%
18	Hitelveszteségi ráta	%	0,01%	0,00%	-0,01%
19	Elszámolt értékvesztés arány	%	14,25%	11,97%	-2,27%
20	Mérlegfőösszeg arányos elszámolt értékvesztés	%	3,44%	3,28%	-0,16%
Hatékonysági mutatók					
21	Bevételarányos költségek (rezsi/pü.i -bef.szolg.bev.)	%	52,83%	50,56%	-2,27%
22	Eszközarányos költségek	%	5,78%	4,75%	-1,03%
23	Szem.i jellegű ráford.arányos nyereség	%	20,91%	2,54%	-18,37%

**2.sz. melléklet: a betétállomány**

**BETÉTÁLLOMÁNY - ÉS FORGALOM**

**2013. év**

BETÉTÁLLOMÁNY - ÉS FORGALOM

Sorsz.	BETÉTFAJTA	Állomány 2012.XII.31.	Elhelyezés 2012.	Elhelyezés 2013.	Felvét 2012.	Felvét 2013.	Állomány 2013.XII.31.
01	Takarékbetétek	1 276 625	1 174 483	1 327 874	1 209 630	1 385 765	1 218 734
02	Életciklus betétek	0	0	0	0	0	0
03	Lakáscélú megt. (ifj.,otthon)	16 923	1 076	1 227	3 868	3 044	15 106
04	<b>Betét I.</b>	<b>1 293 548</b>	<b>1 175 559</b>	<b>1 329 101</b>	<b>1 213 498</b>	<b>1 388 809</b>	<b>1 233 840</b>
05	Lak. folyószla.+ lekötött betétek	3 135 626	56 658 536	51 446 908	56 678 047	51 915 587	2 666 947
06	Váll. folyószla.+ lekötött betétek	821 444	24 265 825	31 493 466	24 081 346	31 172 852	1 142 058
07	<b>Betét II.</b>	<b>3 957 070</b>	<b>80 924 361</b>	<b>82 940 374</b>	<b>80 759 393</b>	<b>83 088 439</b>	<b>3 809 005</b>
08	Takarékszervény	0					0
09	Kamatjegy	0					0
10	Egyéb ép.szerű betétek	334 459	1 173 755	2 804 951	1 082 900	2 090 421	1 048 989
11	Takaréklevél	84 915	4 515	3 225	7 295	9 440	78 700
12	<b>Betét III.</b>	<b>419 374</b>	<b>1 178 270</b>	<b>2 808 176</b>	<b>1 090 195</b>	<b>2 099 861</b>	<b>1 127 689</b>
13	<b>Mindösszesen</b>	<b>5 669 992</b>	<b>83 278 190</b>	<b>87 077 651</b>	<b>83 063 086</b>	<b>86 577 109</b>	<b>6 170 534</b>

**3.sz.melléklet: hitelállomány.**

**HITEL ÁLLOMÁNY - ÉS FORGALOM  
2013 . év**

Adatok: ezer Ft-ban

S.sz.	HITELFAJTA	Állomány	Hitel nyújtás	Hitel nyújtás	Hitel törlesztés	Hitel törlesztés	Egyéb terhelés	Egyéb jóváírás	Állomány
		2012.XII.31	2012.	2013.	2012.	2013.			2013.XII.31
01.	Építési,lakás-, ingatlan hitelek	10 488		3 501	4 091	4 359	944	944	9 630
02.	Régi "kedv." kölcs.	0							0
03.	Áruvásárlási hitel	0							0
04.	Személyi hitel	139 667	82 874	63 755	135 628	98 467	29 215	29 215	104 955
05.	<b>Fogyasztási hitelek (3+4)</b>	<b>139 667</b>	<b>82 874</b>	<b>63 755</b>	<b>135 628</b>	<b>98 467</b>	<b>29 215</b>	<b>29 215</b>	<b>104 955</b>
06.	Lak. folyószla +Egyéb hitelek	1 122 775	710 425	611 240	777 576	750 612	210 896	210 896	983 403
07.	<b>LAKOSSÁGI HITELEK</b>	<b>1 272 930</b>	<b>793 299</b>	<b>678 496</b>	<b>917 295</b>	<b>853 438</b>	<b>241 055</b>	<b>241 055</b>	<b>1 097 988</b>
08.	Vállalkozói hitelek	1 025 096	2 770 636	3 706 487	2 949 582	3 287 587	152 937	152 937	1 443 996
09.	<b>MINDÖSSZESEN:</b>	<b>2 298 026</b>	<b>3 563 935</b>	<b>4 384 983</b>	<b>3 866 877</b>	<b>4 141 025</b>	<b>393 992</b>	<b>393 992</b>	<b>2 541 984</b>
	Munkáltatói	257			66	66			<b>191</b>

4.sz.melléklet: lejárat...

LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS

2013. XII. 31.

Adatok: ezer Ft-ban

PSZÁF kód	Megnevezés	Lejárt	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között (f)	2-3 év között (g)	3-5 év között (h)	5-10 év között (i)	10 év felett (j)	Lejárt nélkül (k)	Összesen (a+...+k) (l)
4AA01	Mérlegtételek												
4AA011	Eszközök	151 796	1 999 595	1 378 315	799 200	555 272	648 203	1 044 301	291 981	245 563	0	122 530	7 236 756
4AA0111	Pénztár és elszámolási számlák		223 191										223 191
4AA0112	Forgatási célú értékpapírok	0	1 418 173	948 334	499 998	0	195 000	0	0	0	0	0	3 061 505
4AA0113	Befektetési célú értékpapírok	0	0	100 000	0	0	99 722	204 662	0	0	0	0	404 384
4AA0114	Jegybankkal szembeni betétek		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4AA0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek	0	285 000	0	0	0	0	592 000	0	0	0	0	877 000
4AA0116	Hitelek	151 796	67 069	329 981	299 202	555 272	353 481	247 639	291 981	245 563	0	0	2 541 984
4AA01162	Nem pü-i váll-nak nyújtott hitel	62 874	4 431	105 401	217 608	125 630	67 147	47 429	54 097	44 053	0	0	728 670
4AA01163	Háztartásoknak nyújtott hitel	84 608	62 628	181 212	81 594	422 621	282 134	196 010	229 484	193 510	0	0	1 733 801
4AA01164	Egyéb belföldieknek nyújtott hitel	4 314	10	43 368	0	7 021	4 200	4 200	8 400	8 000	0	0	79 513
4AA0117	Egyéb követelések	0	6 162	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 162
4AA0118	Vagyoni érdekeltségek											14 712	14 712
4AA0119	Saját eszközök											107 818	107 818
4AA012	Források	534 718	3 582 973	1 859 643	78 017	282 739	25 200	30 769	43 760	32 340	0	603 758	7 103 917
4AA0121	Betétek	534 718	3 530 932	1 859 043	74 767	265 389	0	0	0	0	0	0	6 264 849
4AA01211	-ebből: nem pü-i vállalatok betétei	0	404 496	114 795	0	50 000	0	0	0	0	0	0	569 291
4AA012111	-ebből: látra szóló és fszla betét	0	330 146	0	0	0	0	0	0	0	0	0	330 146
4AA012112	lekötött betét	0	74 350	114 795	0	50 000	0	0	0	0	0	0	239 145
4AA01212	Háztartások betétei	534 718	2 855 818	1 705 118	74 767	215 389	0	0	0	0	0	0	5 385 810
4AA012121	-ebből: látra szóló és fszla betét	0	1 376 565	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 376 565
4AA012122	lekötött betét	534 718	1 479 253	1 705 118	74 767	215 389	0	0	0	0	0	0	4 009 245
4AA0123	Felvett hitelek	0	0	600	3 250	17 350	25 200	30 769	43 760	32 340	0	0	153 269
4AA01232	Belföld	0	0	600	3 250	17 350	25 200	30 769	43 760	32 340	0	0	153 269
4AA0125	Egyéb kötelezettségek		52 041	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52 041
4AA0126	Saját tőke											603 758	603 758
4AA021	Bázispozíció I.	-382 922	-1 583 378	-481 328	721 183	272 533	623 003	1 013 532	248 221	213 223	0	-481 228	



**5. sz. melléklet: követelések**

**KOCKÁZATVÁLLALÁS ÜGYFELENKÉNT  
A LEGRÉGEBBEN LEJÁRT KÖVETELÉS SZERINT  
2013.XII.31.**

Adatok: ezer Ft-ban

PSZÁF	Megnevezés	Portfolió elemzés-lejárt követelések (bruttó könyv sz. értéken)						Összesen:
		Nem lejárt	Újra tárgy.	1-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 n.	
		a	b	c	d	e	f	i
<b>8AB0</b>	<b>Mérlegtételek összesen</b>	<b>5 013 621</b>	<b>0</b>	<b>1 823 426</b>	<b>175 901</b>	<b>6 568</b>	<b>72 525</b>	<b>7 092 041</b>
8AB1	Értékpapírok	3 465 889						3 465 889
8AB2	Jegybanki és bankközi betétek	1 001 571						1 001 571
8AB3	Hitelek	463 564	0	1 823 426	175 901	6 568	72 525	2 541 984
8AB32	Hitelek- nem pü.i vállalkozások	284 451		322 791	109 443	0	11 968	728 653
8AA33	Hitelek-Háztartásoknak	179 113	0	1 421 122	66 458	6 551	60 557	1 733 801
8AB331	hitelek lakosságnak	131 203	0	69 078	1 600	1 435	20 646	223 962
8AB332	hitelek egyéni vállalkozóknak	47 091	0	1 352 044	64 858	5 116	39 911	1 509 839
8AB34	Hitelek-Egyéb	0	0	79 513	0	0	0	79 513
8AB4	Egyéb követelések	66 155	0	0	0	0	0	66 155
8AB5	Egyéb eszközök	16 442						16 442

## 6.sz. melléklet: a telephelyek bemutatása

A takarékszövetkezet telephelyei és főbb jellemzői

S.sz.	Cím	Létszám Fő	Betétáll. MFt	Hitel.áll. MFt
1	5744 Kevermes, Felszabadulás u. 2/a.	19	1 109,928	613,556
2	5746 Kunágota, Rákóczi u. 21.	5	613,441	65,222
3	5751 Nagykamarás, Kossuth u. 3.	4	634,826	183,370
4	5836 Dombegyház, Kossuth u. 2.	3	420,779	224,992
5	5743 Lökösháza, Eleki u. 26.	3	159,068	92,625
6	5745 Dombiratos, Széchenyi u. 35.	2	142,262	0,177
7	5666 Medgyesegyháza, Gárdonyi u. 2.	5	696,234	324,560
8	5830 Battonya, Petőfi tér 4.	3	429,427	290,312
9	5800 Mezőkovácsháza, Árpád u. 188-192.	4	571,988	232,804
10	5667 Magyarbánhegyes, Kossuth u. 56.	4	387,735	95,274
11	5668 Nagybánhegyes, Erzsébet királyné u. 19.	4	519,387	31,799
12	5948 Kaszaper, Árpád u. 27.	3	336,068	31,746
13	5811 Végegyháza, Széchenyi u. 18.	3	243,706	69,832