

*Kezermes és Vidéke*  
**TAKARÉKSZÖVETKEZET**  
*5744 Kezermes, Felszabadulás u. 2/a.*

## Üzleti jelentés

**2014.**

Cg.: 04 02 000350

---

## Tartalomjegyzék

<b>TARTALOMJEGYZÉK</b>	<b>2</b>
<b>1. BEVEZETŐ</b>	<b>3</b>
<b>2. A VAGYONI, PÉNZÜGYI HELYZET ÉS A JÖVEDELMEZŐSÉG</b>	<b>4</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: NEM JELLEMZŐ INFORMÁCIÓ</b>	<b>8</b>
<b>6. KÖRNYEZETVÉDELEM BEMUTATÁSA</b>	<b>8</b>
<b>7. A TAKARÉKSZÖVETKEZET FOGLALKOZTATÁS POLITIKÁJA</b>	<b>8</b>
<b>8. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK HASZNOSÍTÁSÁNAK BEMUTATÁSA (BEFEKTETÉSI, FORGATÁSI CÉLÚ) IAS 39</b>	<b>9</b>
<b>9. KOCKÁZATKEZELÉSI POLITIKA</b>	<b>9</b>
<b>10. AZ ÁR-, HITEL-, KAMAT, LIKVIDITÁS KOCKÁZAT BEMUTATÁSA</b>	<b>10</b>
1. sz. melléklet: főbb mutatók	12
2. sz. melléklet: a betétállomány	13
3. sz. melléklet: hitelállomány.	14
4.sz.melléklet: lejáratí...	15
5.sz. melléklet: követelések	16
6.sz. melléklet: a telephelyek bemutatása	17

## 1. Bevezető

### Gazdálkodási körülmények:

Az előző évhez képest a gazdálkodás külső körülményei lényegesen változtak. A gazdaság továbbra is stagnáló, a IV.n. évtől indult meg a növekedés, azonban a válságból való kilábalásról még nem lehet beszélni. A munkanélküliségi ráta megyénkben közepes szinten stabilizálódott. Ami lényegesen változott, az MNB kamatpolitikája és a kihelyezett olcsó hitel pozitív hatást gyakorolt a kihelyezésre, viszont szűkült a kamatmarzs. A Takarékszövetkezetünk jövedelmezőségét is erősen befolyásolta a tranzakciós illeték bevezetése.

A 2014. évi XL.tv. előírása alapján 814 EFt egyéb céltartalékot kellett képeznünk a fogyasztási kölcsönszerződések felülvizsgálata alapján kiszámított 2015.-ben esedékes kötelezettségekre.

A bank piac teljesen felosztott, az ügyfelek bankválasztási lehetősége széleskörű.

### **E tényezőkből következően erős piaci versenyben működünk.**

2014. év folyamán a vállalkozói hitelek iránt javult a kereslet, dominánsan a vállalkozói ügykörünk igényelt hitelt, melyet szövetkezetünk a prudenciális szabályok figyelembe vétele mellett igyekezett minél teljesebb körben kielégíteni.

A leglényegesebb külső körülmény a 2014. üzleti évben a kamatok folyamatos csökkenése.

A jegybanki alapkamat 7 alkalommal csökkent. A Takarékszövetkezet e folyamathoz alkalmazkodva 2014.-ben betétkamatait 8 alkalommal, a hitel kamatait 4 alkalommal változtatta.

A takarékszövetkezet 2014. évre azt a kettős célt tűzte ki, hogy eredményes gazdálkodással érjen el 12 millió Ft adózás előtti eredményt, ugyanakkor feleljen meg a 785 tag bizalmának és stabilizálja a szövetkezet fizetőképességét, likviditását. Fontos feladat volt az az Integrációs törvény szerinti előírásoknak való megfelelés biztosítása, a bankbiztonsági követelményeknek való teljes-körű 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 túlkínálata is.

A beszűkülő forrás lehetőségeket a források jobb kihasználásával, a lejáratok jobb összeghangolásával 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** pénzügyi tevékenységének középpontjában 2014. évben is a lakossági betétgyűjtés állt, s ennek aránya a mérleg fordulónapján elérte a betétállomány 81,01 %-át. Az adatok azt mutatják, hogy a látra szóló és folyószámla betétek jellegű megtakarítás arányában növekvő.

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

A hitelállomány 98 365 eFt-al emelkedett, míg a betétállomány 321 913 eFt-al.

A hitelkihelyezések 6,93 %-át a lakossági hitelnyújtások tették ki, míg 59,19 % jutott a vállalkozói körnek.

A szövetkezeti hitelintézet adózás előtti eredménye 2014.-ben elérte a 24 869 eFt-ot, ami a tervezett 12 000 eFt-nak a 207,24 %-a. az előző évi 16 718 eFt-nak a 148,76 %-a.

Ezen eredmény egyben a saját tőkét – figyelembe-véve a küldöttgyűlés döntését is- 13 319 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 588 631 eFt- ra csökkent**, amely 14 253 eFt-os csökkenést jelent egy év alatt.

A bankbiztonságot kifejező **tőke-megfelelési mutató<sup>1</sup>** egy év alatt 15,87 %-ról 15,85 %-ra csökkent, ami a csökkenés ellenére is lényegesen meghaladja az előírt szintet.

A szövetkezet 2014. évben is elszámolta a szabályzataiban meghatározott módon a szükséges értékvesztéseket, illetve visszairásra is sor került a 2014. év folyamán megszűnt, értékvesztéssel fedezett tételeknél. Általános kockázati céltartalék takarékszövetkezetünkönél nincs.

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

A takarékszövetkezet infrastruktúráját tovább fejlesztettük:

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 javult.  
(Lásd:1.sz.mell)

---

<sup>1</sup> Az un. II.Pillér alatti

Az általános költségek csökkenése az előző évhez mérten 19 821 eFt, a kamatkülönbözet és a jutalék bevételek előző évhez mért csökkenése 38 997 eFt, tehát a szövetkezet legfontosabb bevétel kategóriái nagyobb csökkenést mutatnak, mint a költségek és a ráfordítások.

A takarékszövetkezet informatikai, bankbiztonsági célú kiadásai megsokszorozódtak 2014.-ben, ezen kívül kettő kirendeltség felújítása elkerülhetetlen volt, amelynek szintén jelentkezett a költségkihatása.

Az **adózott eredmény az összes bevétel arányában** elérte a 3,0 %-ot, ami az előző évhez viszonyítva (bázishoz) 2,1 százalékponttal emelkedett.

A **bevétel az eszközökre vetítve 6,8 %-os** színvonalat ért el, ami 2,6 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 takarékszövetkezet az év folyamán 4 538,570 millió Ft hitelt nyújtott, annak ellenére, hogy kölcsönbírálata szigorúbbá vált.

A fentiek együttes hatására az **eszközarányos nyereség** elérte a 0,2 %-ot, ami az előző évhez 0,1 %-pontos emelkedést jelent. A **saját tőkearányos nyereség 2014.-ben 2,6 %-ra** nőtt, amely 1,5 %-ponttal magasabb a 2013. évinél.

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

A csökkenő kamatmarzs ellenére a **pénzügyi és befektetési szolgáltatás jövedelmezősége** nőtt.

A **pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredményessége**, vagyis a fedezet 2013.-ban 2,5 % volt, 2014ben elérte a 4,6 %-ot, ami a bázishoz viszonyítva 2,2 %-ponttal nőtt.

A takarékszövetkezet **kamatmarzsa 2014.-ban 3,77 %** volt, ami 1,1 %-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 12,57 -szeresét tette ki.

A hitelintézeti törvényben előírt 8 %-os **fizetőképességi mutatót** a takarékszövetkezet túlteljesítette, mivel a fordulónapi értéke 19,2 %.

A takarékszövetkezet **kockázatvállalási mutatója 3,5** 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 2014.-ben sem kényszerült banki pénzüpiaci 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, 58,4 %-os.

A **hitelek a betétek %-ában 40,09 %** -ra csökkent a bázis 41,2 %-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 2014.-ben is kiemelt figyelmet fordított a takarékszövetkezet. Alapvető gyakorlattá vált a kihelyezések szerkezetének a betételhelyezések szerkezetéhez történő igazítása. (4.sz melléklet )

A **hitelportfólió 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 **hitelvesztési ráta** számszerűen alig kifejezhető értéket mutat. A leírt kisebb összegű követelésekre is teljes egészében meg volt képezve a céltartalék.

Az értékvesztés elszámolása teljes egészében megtörtént. Az összes **értékvesztés aránya** a minősített követelésekhez (külön figyelendő, átlag alatti, kétes és rossz minőségű állomány 2 059 670, elszámolt értékvesztés 213 502) viszonyítva 10,4 %, ami 2013. dec.31.-én 12 % volt.

A mérleg főösszeghez viszonyított arány 2,75 %, 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 a tervezettet túlteljesítve, megfelelően gazdálkodott.

A **bevételarányos költségszint** 60,2 %, ami 9,6 %-ponttal meghaladja a bázist.

Az eszközarányos költségszint 4,1 %, ami az inflációs hatásokat tükrözi elsősorban. A bérarányos adózott eredmény mutatója 7,0 %, 4,4 % ponttal magasabb az előző évinél.

### **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-**

#### **Passzív üzletág 2015. 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 ügyintézés).
- 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 Takarékszövetkezetnél 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 2015. 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 lehetőségek 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 2015. 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. Környezetvédelem bemutatása**

A Takarékszövetkezet környezet szennyező anyagot az alábbiakat bocsátja ki:

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

#### **7. A Takarékszövetkezet foglalkoztatás politikája**

A Takarékszövetkezet összesen 59 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. 2 dolgozónk oklevelet szerzett a Nemzetközi Bankárképző Zrt által szervezett FEBI Szakképesített Bankreferens képzésen. 2014. októberében 3 fő végezte el a Banki Befektetői Termékértékesítő tanfolyamot az ETK Szolgáltató Zrt-nél szervezett tanfolyamon keresztül. A Takarékszövetkezet központjában szervezett külső előadók által tartott FUNDAMENTA és befektetési termék oktatáson minden kirendeltségtől egy-egy fő vett részt.



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

2014. év

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

Pénzügyi instrumentumok állománya IAS 32			
<b>I. Pénzügyi eszközök</b>	6 889 533	7 519 063	109%
a) Készpénz	223 191	212 532	95%
b) szerződésben foglalt jog arra, hogy egy másik gazdálkodótól pénzeszközhöz, vagy más pénzügyi eszközhöz lehessen jutni	6 651 630	7 291 819	110%
c) szerződésben foglalt jog arra, hogy potenciálisan kedvező körülmények között pénzügyi instrumentumokat cseréljenek el egy másik gazdálkodóval			
d) Egy másik gazdálkodó tőkeinstrumentuma	14 712	14 712	100%
<b>II. Pénzügyi kötelezettség (szerződéses kötelelem)</b>	6 323 803	6 971 165	110%
a) Pénzeszköznek vagy egyéb pénzügyi eszköznek egy másik gazdálkodó részére történő átadására	6 323 803	6 971 165	110%
b) Pénzügyi instrumentumoknak egy másik gazdálkodóval történő cseréjére potenciálisan kedvező körülmények között			

## 9. Kockázatkezelési politika

Takarékszövetkezetünknel kidolgozásra került a kockázati stratégia, mely a belső tőkemegfelelés 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

<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

integrációs szinten elfogadott kockázatkezelési alapelveket, másrészt a vezetés által meghirdetett elveket, célokat.

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.

## **10. 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 gyakorlatos elemzésével kezelni tudja.

### Hitelkockázat

A Takarékszövetkezet 2014. évben is megfelelően kezelte a hitelezési kockázatot. A hitelkockázatot számszerűen a korrigált mérleg-főösszeg mutatóval fejezzük ki, amelynek összege az előző évhez viszonyítva 4,1 %-al csökkent, összege: 2 197 097 eFt. A kockázatot

szavatoló tőkével 26,43 %-os mértékben fedeztük le, ami az előírt 8 %-al szemben igen kedvező helyzetet mutat.

### Kamatlábkockázat

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 - 145 507 eFt, ebből kamatozó eszközök növekedése miatt 29 969 EFt, kamatszint változása miatt -175 477 EFt. A kamatkiadás változása az előző évhez képest -93 209 EFt, ebből kamatköteles források növekedése miatt 22 348, kamatszint változása miatt -115 557. Kamatjövedelem változás: - 52 298 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, annak a megfelelő menedzselését. 2014-ben az átlagos tartalékolási előírás 126 273 eFt, a tényleges teljesítés pedig 126 454 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.

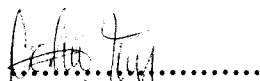
A Takarékszövetkezet kockázatkezelési rendszerét úgy alakítja ki, hogy biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását.


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, 2015. február 26.

ÜGYVEZŐI TUDÁS- ÉS KÖVETÉS  
2015.02.26

  
.....  
**ügyvezető**

  
.....  
**ügyvezető**

## 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	%	0,9%	3,0%	2,0%
2	Eszközarányos bevétel	%	9,4%	6,8%	-2,6%
3	Eszközarányos nyereség	%	0,1%	0,2%	0,1%
4	Saját tőke arányos nyereség	%	1,0%	2,6%	1,5%
5	Hitelintézeti tevékenység jövedelmezősége	%	65,4%	77,5%	12,1%
6	Pénzügyi és befekt.i szolgáltatás eredményessége	%	2,5%	4,6%	2,2%
7	Hitelintézeti műveletek jövedelmezősége	%	9,4%	4,6%	-4,8%
8	Kamatmarge	%	4,92%	3,77%	-1,1%
Tőkeellátottsági mutatók					
9	Tőkeáttételi mutató		11,8	12,6	0,8
10	Fizetőképességi mutató (hitelezési kockázat szintjén)	%	19,0%	20,0%	0,01
11	Hitelfedezettségi mutató	%	36,2%	34,3%	-0,02
12	Kockázatvállalási mutató		3,0	3,5	0,44
Likviditás, szolvencia					
13	3 hónapos fedezettség	%	62,8%	58,4%	-4%
14	Likviditási ráta I.		0,77	0,72	-0,05
15	Likviditási ráta II.(gyorsráta)		0,53	0,19	-0,34
16	Likvid eszközök aránya a mérlegfőösszeghez	%	46,2%	16,1%	-0,30
Eszközminőségi mutatók					
17	Eszközportfólió minősége(nem problémamentes arány)	%	47,5%	29,7%	-17,8%
18	Hitelveszteségi ráta	%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Elszámolt értékvesztés arány	%	12,0%	10,4%	-1,6%
20	Mérlegfőösszeg arányos elszámolt értékvesztés	%	3,3%	2,8%	-0,5%
Hatékonysági mutatók					
21	Bevételarányos költségek (rezi/pü.i -bef.szolg.bev.)	%	50,6%	60,19%	9,6%
22	Eszközarányos költségek	%	4,7%	4,1%	-0,6%
23	Szem.i jellegű ráford.arányos nyereség	%	2,5%	7,0%	4,4%

**2. sz. melléklet: a betétállomány**

**BETÉTÁLLOMÁNY - ÉS FORGALOM**

**2014. év**

BETÉTÁLLOMÁNY - ÉS FORGALOM

Sorsz.		Állomány	Elhelyezés	Elhelyezés	Felvét	Felvét	Állomány
	<b>BETÉTFAJTA</b>	<b>2013.XII.31.</b>	<b>2013.</b>	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>	<b>2014.</b>	<b>2014.XII.31.</b>
01	Takarékbetétek	1 218 734	1 327 874	1 001 066	1 385 765	1 054 117	1 165 683
02	Életciklus betétek	0		0		0	0
03	Lakáscélú megt. (ifj.,otthon)	15 106	1 227	611	3 044	2 068	13 649
04	<b>Betét I.</b>	<b>1 233 840</b>	<b>1 329 101</b>	<b>1 001 677</b>	<b>1 388 809</b>	<b>1 056 185</b>	<b>1 179 332</b>
05	Lak. folyószla.+ lekötött betétek	2 666 947	51 446 908	39 897 473	51 915 587	39 646 654	2 917 766
06	Váll. folyószla.+ lekötött betétek	1 142 058	31 493 466	30 707 674	31 172 852	30 598 761	1 250 971
07	<b>Betét II.</b>	<b>3 809 005</b>	<b>82 940 374</b>	<b>70 605 147</b>	<b>83 088 439</b>	<b>70 245 415</b>	<b>4 168 737</b>
08	Takarékszelvény	0					0
09	Kamatjegy	0					0
10	Egyéb ép.szerű betétek	1 048 989	2 804 951	3 940 944	2 090 421	3 909 658	1 080 275
11	Takaréklevél	78 700	3 225	885	9 440	5 925	73 660
12	<b>Betét III.</b>	<b>1 127 689</b>	<b>2 808 176</b>	<b>3 941 829</b>	<b>2 099 861</b>	<b>3 915 583</b>	<b>1 153 935</b>
13	<b>Mindösszesen</b>	<b>6 170 534</b>	<b>87 077 651</b>	<b>75 548 653</b>	<b>86 577 109</b>	<b>75 217 183</b>	<b>6 502 004</b>

**3. sz. melléklet: hitelállomány.**

**HITEL ÁLLOMÁNY - ÉS FORGALOM  
2014. év**

Adatok: ezer Ft-ban

S.sz.	HITELFAJTA	Állomány	Hitel nyújtás	Hitel nyújtás	Hitel törlesztés	Hitel törlesztés	Egyéb terhelés	Egyéb jóváírás	Állomány
		2013.XII.31	2013.	2014.	2013.	2014.	2014.	2014.	2014.XII.31
01.	Építési, lakás-, ingatlan hitelek	9 630	3 501	3 450	4 359	2 447	1 241	1 241	10 633
02.	Régi "kedv." kölcs.	0							0
03.	Áruvásárlási hitel	0							0
04.	Személyi hitel	104 955	63 755	49 418	98 467	72 653	25 174	25 174	81 720
05.	<b>Fogyasztási hitelek (3+4)</b>	<b>104 955</b>	<b>63 755</b>	<b>49 418</b>	<b>98 467</b>	<b>72 653</b>	<b>25 174</b>	<b>25 174</b>	<b>81 720</b>
06.	Lak. folyószla +Egyéb hitelek	983 403	611 240	799 038	750 612	673 177	103 464	103 464	1 109 264
07.	<b>LAKOSSÁGI HITELEK</b>	<b>1 097 988</b>	<b>678 496</b>	<b>851 906</b>	<b>853 438</b>	<b>748 277</b>	<b>129 879</b>	<b>129 879</b>	<b>1 201 617</b>
08.	Vállalkozói hitelek	1 443 996	3 706 487	3 615 297	3 287 587	3 816 523	120 507	120 507	1 242 770
09.	Háztart.segítő nonpro			71 367		70 217	4 323	4 323	195 962
10.	<b>MINDÖSSZESEN:</b>	<b>2 541 984</b>	<b>4 384 983</b>	<b>4 538 570</b>	<b>4 141 025</b>	<b>4 635 017</b>	<b>254 709</b>	<b>254 709</b>	<b>2 640 349</b>
	Munkáltatói	191			66	23	14	8	174

4.sz.melléklet: lejárat...

LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS

2014.XII.31.

adatok: ezer forintban

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)	Lejárat nélkül (k)	Összesen (a+...+k) (l)
4AA01	Merlegtételek												
4AA011	Fszkozok	92 758	1 817 205	1 656 104	470 640	821 620	650 640	548 146	1 413 017	259 681	0	142 931	7 872 742
4AA0111	Pénztár és elszámolási számlák		212 532	0	0	0	0	0	0	0	0		212 532
4AA0112	Forgatási célú értékpapírok	0	295 068	0	0	195 000	0	299 995	247 907	0	0	0	1 037 970
4AA0113	Befektetési célú értékpapírok	0	0	0	0	99 722	289 770	0	198 510	0	0	0	588 002
4AA0114	Jegybankkal szembeni betétek		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4AA0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek	0	1 261 000	1 352 000	0	0	0	0	626 000	0	0	0	3 239 000
4AA0116	Hitelek	92 758	36 647	304 104	470 640	526 898	360 870	248 151	340 600	259 681	0	0	2 640 349
4AA01162	Nem pü-i váll-nak nyújtott hitel	12 986	6 220	142 336	199 677	84 051	59 595	40 418	64 244	55 177	0	0	664 704
4AA01163	Háztartásoknak nyújtott hitel	79 772	30 426	137 483	127 384	380 741	301 275	207 733	276 356	204 504	0	0	1 745 674
4AA01164	Egyéb belföldieknek nyújtott hitel	0	1	24 285	143 579	62 106	0	0	0	0	0	0	229 971
4AA0117	Egyéb követelések	0	11 958	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 958
4AA0118	Vagyonir érdekeltségek											14 712	14 712
4AA0119	Saját eszközök											128 219	128 219
4AA012	Források	580 260	4 096 237	1 796 287	70 193	197 506	79 619	76 312	101 172	111 673	0	616 931	7 726 190
4AA0121	Betétek	580 260	4 037 701	1 769 262	47 303	152 236	0	0	0	0	0	0	6 586 762
4AA01211	-ebből: nem pü-i vállalatok betétei	0	323 406	305 090	0	0	0	0	0	0	0	0	628 496
4AA012111	-ebből: látra szóló és fszla betét	0	226 051	0	0	0	0	0	0	0	0	0	226 051
4AA012112	lekötött betét	0	97 355	305 090	0	0	0	0	0	0	0	0	402 445
4AA01212	Háztartások betétei	580 260	3 467 995	1 458 172	47 303	152 236	0	0	0	0	0	0	5 705 966
4AA012121	-ebből: látra szóló és fszla betét	0	2 141 424	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 141 424
4AA012122	lekötött betét	580 260	1 326 571	1 458 172	47 303	152 236	0	0	0	0	0	0	3 564 542
4AA0123	Felvett hitelek	0	5 200	27 025	22 890	45 270	79 619	76 312	101 172	111 673	0	0	469 161
4AA01232	Belföld	0	5 200	27 025	22 890	45 270	79 619	76 312	101 172	111 673	0	0	469 161
4AA0125	Egyéb kötelezettségek		53 336	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53 336
4AA0126	Saját tőke											616 931	616 931
4AA021	Bázispozíció I.	-487 502	-2 279 032	-140 183	400 447	624 114	571 021	471 834	1 311 845	148 008	0	-474 000	

**5.sz. melléklet: követelések**

**KÖVETELÉSEK LEJÁRAT SZERINT  
2014.XII.31.**

Adatok: ezer forintban

MNB sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Követelések Nem lejárt (a)	Követelések Átstrukturált (b)	Követelések 1-30 nap (c)	Követelések 31-90 nap (d)	Követelések 91-365 nap (e)	Követelések 1 év felett (f)	Követelések Összesen (g)
1	8AB0	MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZESEN	5 405 601	11 193	2 225 213	26 514	1 896	7 539	7 740 956
2	8AB1	Értékpapírok	1 625 972	0	0	0	0	0	1 625 972
3	8AB2	Jegybanki és bankközi betétek	3 376 649	0	0	0	0	0	3 376 649
4	8AB3	Hitelek	304 994	11 193	2 225 213	26 514	1 896	7 539	2 640 349
5	8AB31	Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0
7	8AB32	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal)	159 076	9 462	461 122	22 716	10	12 318	664 704
8	8AB33	Hitelek - Belföld - Háztartások	144 869	0	1 536 900	3 798	1 886	58 221	1 745 674
9	8AB331	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság	106 737	0	56 525	511	1 842	17 313	182 928
10	8AB3311	ebből: Jelzáloghitel	74 699	0	19 289	0	0	0	93 988
11	8AB332	Hitelek - Belföld - Háztartások - Önálló vállalkozók	38 132	0	1 480 375	3 287	44	40 908	1 562 746
12	8AB34	Hitelek - Belföld - Egyéb	1 049	1 731	227 191	0	0	0	229 971
13	8AB341	ebből: Hitelek - Belföld - Egyéb - Önkormányzatok	0	0	34 010	0	0	0	34 010
15	8AB4	Egyéb követelések	54 044	0	0	0	0	0	54 044
16	8AB5	Egyéb eszközök	43 942	0	0	0	0	0	43 942
17	8AB6	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN	54 257	330	77 023	631	0	1	132 242
18	8AB61	Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül	54 257	330	77 023	631	0	1	132 242
21	8AB613	egyéb függő kötelezettség	54 257	330	77 023	631	0	1	132 242
24	8AB7	MÉRLEG- ÉS MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN	5 459 858	11 523	2 302 236	27 145	1 896	70 540	7 873 198



## 6.sz. melléklet: a telephelyek bemutatása

A takarékszövetkezet telephelyei és főbb jellemzői

S.sz.	Cím	Állományi létszám 2014.12.31	Betét állomány	Hitel állomány
		Fő	eFt	eFt
1	5744 Kevermes, Felszabadulás u. 2/a.	18	1 356 364	1 053 856
2	5746 Kunágota, Rákóczi u. 21.	5	559 923	54 196
3	5751 Nagykamarás, Kossuth u. 3.	3	643 472	185 922
4	5836 Dombegyház, Kossuth u. 2.	3	456 628	175 231
5	5743 Lökösháza, Eleki u. 26.	2	166 077	47 737
6	5745 Dombiratos, Széchenyi u. 35.	2	130 713	484
7	5666 Medgyesegyháza, Gárdonyi u. 2.	5	725 611	305 461
8	5830 Battonya, Petőfi tér 4.	3	445 136	265 990
9	5800 Mezőkovácsháza, Árpád u. 188-192.	3	629 033	214 100
10	5667 Magyarbánhegyes, Kossuth u. 56.	4	389 887	30 036
11	5668 Nagybánhegyes, Erzsébet királyné u. 19.	3	521 650	25 817
12	5948 Kaszaper, Árpád u. 27.	3	351 403	209 626
13	5811 Végegyháza, Széchenyi u. 18.	3	210 865	71 893