

**Környe-Bokod  
Takarékszövetkezet**

## ÜZLET JELENTÉS

A 2014. ÉVI  
BESZÁMOLÓHOZ

Kelt: Környe, 2015. február 11.

Takarékszövetkezet vezetője

A Környe-Bokod Takarékszövetkezet 2014-ben 1 központtal és 11 kirendeltséggel állt az ügyfelek rendelkezésére. A Takarékszövetkezet a térségben működő vállalkozások, önkormányzatok, illetve a lakosság részére nyújt teljes körű pénzügyi szolgáltatást.

A Környe-Bokod Takarékszövetkezet eddigi működésében több változás is bekövetkezett:

- a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-235/2014 számú, 2014.05.28-én kelt határozata alapján a Magyar Takarékszövetkezeti Bank összevont felügyelete alá tartozik.
- a Takarékbank Igazgatósága 2014.09.01-i dátummal felvette Takarékszövetkezetünket a Takarékos GaranciaKözösségbe. A közösségbe való belépést egy átfogó pénzügyi vizsgálat sorozat előzte meg, így csak azok a takarékos- és hitelszövetkezetek, illetve szövetkezeti bankok léphettek be, amelyek megfeleltek az átvizsgálás szigorú követelményeinek. A Takarékos GaranciaKözösség tagjai a korábbinál lényegesen nagyobb biztonságot tudnak nyújtani ügyfeleiknek. Mindezek miatt a Környe-Bokod Takarékszövetkezetnél elhelyezett betéteket, már nemcsak az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA), hanem a takarékosok saját Tőkefedezeti Alapja is védi. Így az ügyfelek bármekkora összeget helyeznek el a pénz gyakorlatilag 100 százalékos biztonságban van.

### **Eszköz – forrás struktúra alakulása:**

Takarékszövetkezet mérlegfőösszege 15 775 millió forintra nőtt a 2014. év folyamán. A bázishoz képest a mérlegfőösszeg 3,2 %-kal emelkedett, és 1%-al haladja meg a tervezettet.

Környe-Bokod Takarékszövetkezet adózás előtti eredménye - 237 370 E Ft, adófizetési kötelezettség 6 496 E Ft, adózott eredmény -243 866 E Ft. A veszteség oka, hogy a 2014-es év során elfogadásra került a tisztességtelen kamatemelésből eredő és az árfolyamrész semmissége miatti túlfizetések visszatérítési kötelezettségéről szóló XXXVIII. és XL. törvény, továbbá az elszámolással kapcsolatos és ügyfél tájékoztatásról szóló MNB rendeletek, aminek következtében Takarékszövetkezetünknek 303 238 E Ft céltartalék képzési kötelezettsége keletkezett. Ennek kiszámítás egy Takarékbank által kiadott utasításnak megfelelően, egységesen történt a szövetkezeti hitelintézeteknél. Ez a tábla beiktatott egy „add on 20%-os” tételt, az előzetes számításokban meglévő bizonytalanságok miatt. Egyértelműen megfogalmazott cél a Takarékbank részéről, hogy a 2015-ös üzleti évben ne kerüljön sor az elszámolási törvény végrehajtásából eredő további veszteség leírásokra.

Az általános tartalék a veszteség következtében felszabadításra került, így mérleg szerinti eredményünk – 50 314 E Ft lett.

A Takarékszövetkezet hitelállománya a 2013-as évhez hasonlóan erős csökkenést mutat, 2014. december végére 3 885 millió forintra változott, ami a bázishoz képest 17,5% csökkenést jelent. A hitelállomány alakulásában szerepet játszott a hitelek iránti minimális ügyféligény. Nagyobb mértékű csökkenés tapasztalható a lakossági hitelek esetében, itt 535 millió forinttal csökkent a hitelállomány. Ennek oka lehet a lakossági ügyfélkör még mindig jelentős eladósodottsága.

A 2014. év során némileg romlott a hitelállomány minősége, de az értékvesztés-szükséglet nem emelkedett. Az átlagos értékvesztés szintje a 2013. évi 13,19%-ról 2014. év végére 15,09

%-ra emelkedett. Ezen belül a forint hiteleké növekedett, a devizahiteleké pedig csökkent. A Takarékszövetkezet valamennyi szükséges értékvesztést megképezte.

A Takarékszövetkezet részesedései 2014. évben nem változtak.

2014. év végére a Takarékszövetkezet betétállománya 13 394 millió forintra nőtt, ez 4,3%-os növekedést jelent a bázishoz képest, a tervezett 2,3%-kal haladja meg. A növekedésben szerepet játszott, hogy részt vettünk az ALBA Takarékszövetkezet ügyfeleinek kártalanításában, aminek során közel 100 millió forint betétet gyűjtöttünk.

Az ügyfelek körében a legnépszerűbb betéti termék a 3 hónapos lekötésű Takarékszelvény számlabetét, ami a lejáratidőn belül fix kamatozású, a kamat a lekötési idő alatt nem változik. A kamat havonta emelkedő mértékű. A betét összege és az addig (napi kamatszámítás alapján) megszolgált időarányos kamat összege bármikor felvehető. A Takarékszövetkezet a lejáratkor kamatos kamatot fizet. Amennyiben a Betételhelyező úgy rendelkezik, a lejáratot követően az elhelyezett összeg vagy az elhelyezett összeg és az addig megszolgált kamatok folyamatosan újra lekötethetők. 2014.12.31.-én a lakossági betétállomány 70%-a ebben a betétformában volt lekötve. A betétgyűjtés területén Takarékszövetkezetünk előnye a legtöbb pénzintézzel szemben, hogy a lekötött betétek után nem számít fel készpénzfelvételi díjat.

A saját tőke december hó végére 1 565 millió forintra csökkent.

### **Jövedelmezőség alakulása:**

A kamatkülönbözet 508 833 Ft, ami a tervezettől 16,4%-kal elmarad, a 2013. évinél 20,1%-kal kevesebb. A kapott kamatok 34,4%-kal csökkentek. Ennek egyik oka, hogy a lekötött betétek, illetve az értékpapírok után kapott kamatbevételeink folyamatosan csökken a jegybanki alapkamat csökkenése miatt. Az értékpapírjaink túlnyomó része rövid lejáratú fix kamatozású állampapír, melyeket lejáratkor mindig alacsonyabb kamatra tudunk lekötni. A másik oka a hitelállomány folyamatos csökkenése, illetve a referenciahozamhoz kötött hitelek esetében a folyamatos kamatcsökkenés.

A fizetett kamatok 54,2%-kal alacsonyabbak a bázisnál, és 33,1%-kal a tervezettnél. A fizetett kamatok csökkenésének az oka a jegybanki alapkamat folyamatos csökkenése (2013. év végi 3 %-ról 2014. év végére 2,1 %-ra csökkent). Takarékszövetkezetünk a jegybanki alapkamat csökkenését figyelembe véve, folyamatosan csökkenti a betétek kamatát, azonban az üzletpolitikai megfontolásokat és a konkurencia betétkamatait is figyelembe véve a kamatcsökkenések általában alacsonyabbak a jegybanki alapkamat változásánál, illetve a jogszabályi előírások betartása miatt csak késleltetve kerülhetnek bevezetésre.

Környe-Bokod Takarékszövetkezet jutalék és díjeredménye 1,2%-kal meghaladja a bázis időszakot, és 19,5%-kal a tervezettet. A jutalék és díjráfördítés 12,4% több mint a tervezett, és 13,9%-kal haladja meg a 2013.évit. A jutalék és díjbevételek 18%-kal meghaladja a tervezettet, és 3,4%-kal a bázisidőszakot. A jutalék és díjbevételek tervtől való eltérés fő oka, hogy a pénzügyi rezsi-csökkentésről szóló törvény alapján - 2014. február 1-jétől bevezetett - ingyenes készpénzfelvétel lehetőségének bankkártya jutalékokra gyakorolt hatását a tervezéskor még nem lehetett kiszámítani. Ezen díjtétel 13,2%-kal maradt el a 2013.12.31.-i állapothoz képest.

Az ügynöki forgalmazás keretében gyűjtött értékpapír állomány a 2014-es évben 45,65%-kal emelkedett. Az értékpapír állomány alakulását, így az ezután kapott jutalékokat is kedvezően

befolyásolta az ALBA Takarékszövetkezet ügyfeleinek kártalanításában való részvétel, mivel ennek eredményeképpen 179 788 EFt-tal növelni tudtuk értékpapír állományunkat.

Az egyéb ráfordítások között jelentős tételként jelenik meg a 2013. évben bevezetett tranzakciós illeték, melynek 2014. évi összege 155 millió forint. Mindez jelentősen megterheli a Takarékszövetkezet eredményét és csökkenti jövedelmezőségét, mivel az ügyfelekre történő áthárítás lehetősége nem teljes körű.

Az egyéb ráfordítások között jelenősen, 226%-kal növekedet az OBA díj, aminek az oka, hogy az OTIVA megszűnésével egyenlőre megszűnt a díjkedvezmény érvényesíthetőségének lehetőség.

A Takarékszövetkezet a 2013. év során támogatási szerződést kötött a Széchenyi terv keretében a Nemzeti Fejlesztési Ügynökséggel a Munkahelyi képzések támogatása közép vállalkozások számára a konvergencia régióban felhívás keretében. A Takarékszövetkezet 21 294 167 Ft támogatást nyert el „A Környe-Bokod Takarékszövetkezet dolgozóinak komplex képzése” tárgyában. Az év során a támogatáshoz kapcsolódóan bér-, járulék-, utazási- és oktatási költségként került elszámolásra egyéb bevételként. 17 605 EFt. A pályázat 2014. decemberében befejeződött.

2014. évben az általános igazgatási költségek 618 657 Ft-ot tettek ki, ami 77 213 EFt megtakarítást jelent a tervezetthez képest, a 2013. évit 46 290 EFt-tal haladja meg. Anyagjellegű költségként 158 561 EFt, személyi jellegű költségként 460 096 EFt, került könyvelésre.

Az értékvesztés mértéke a tervezett alatt maradt.

Mindezek hatására a Környe-Bokod Takarékszövetkezet adózás előtti eredménye - 237 370 EFt, adófizetési kötelezettség 6 496 EFt, adózott eredmény -243 866 EFt. Az általános tartalék a veszteség következtében felszabadításra került, így mérleg szerinti eredményünk – 50 314 EFt lett.

### **Tőkehelyzet alakulása:**

A saját tőke csökkenésének alapvető oka a Kúria döntéséből fakadó céltartalék képzés (303 238 EFt) miatti mérleg szerinti veszteség. A Számviteli Politikának megfelelően a veszteség miatt az általános tartalék (193 552 EFt) is felszabadításra került.

A jegyzett tőke nem változott a 2014. év során. A jegyzett tőkében kizárólag a Takarékszövetkezet részjegy állománya szerepel. 2014. év során a részjegy állomány 67 960 ezer forintra változott, de a jegyzett tőkénk továbbra is 67 550 EFt maradt. A tőketartalék változatlanul maradt. Az általános tartalék a veszteség következtében felszabadításra került. Az eredménytartalék a saját tőke 96,6 %-át teszi ki..

A tőkemegfelelési mutató a tavalyi 26,45 % -ról 25,33 %-ra változott. Ennek oka többek között, hogy a hitelállomány – mint magasabb súllyal szereplő tétel – csökkent az év során, másrészt a takarékbanki betétek 0 súlyozású tétellé válása.

Működési kockázatra 2014. évben 140 326 EFt szavatoló tőkével kell rendelkezünk.

Hitelezési kockázatokra 236 838 E Ft, a kereskedési könyvi kockázatra 8 145 E Ft szavatoló tőke szükséges. Takarékszövetkezetünknel a tőkeszükséglet minimális szintje 385 309 E Ft. A 2014. év végén rendelkezésre álló szavatoló tőke 1 561 405 E Ft.

A tőkemegfelelés biztosítása érdekében a Takarékszövetkezet nem alkalmazott speciális konstrukciókat.

## **Likviditás alakulása**

Az eszköz oldali aktivitást döntő többségében az éven belüli betétek finanszírozzák. Az MNB tartalékolási kötelezettségének a takarékszövetkezet eleget tett. A kötelező tartalékráta mértéke 2 %.

A Takarékszövetkezet forrásállománya stabil, likviditási probléma nem fordult elő.

Kereskedelmi céllal vásárolt értékpapírokat nem csoportosított át befektetési célú értékpapírok közé a Takarékszövetkezet.

## **Kamat- és devizaárfolyam kockázat alakulása**

A kamatláb kockázaton belül leginkább az újraárazódási kockázat jelentkezik a takarékszövetkezetnél. Az eszközök között fix kamatozású – hosszabb átárazódású - tételek rövid lejáratúak rendelkeznek. Kedvezőtlen változások (kamatsokk) esetén e papírok azonban likviditásuknak köszönhetően gyorsan értékesítésre kerülhetnek.

Kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok utáni tőkekövetelmény 2014. december 31.-én 8 145 E Ft volt.

A három hónapos átárazódású takarékszelvény betétek nagy volument képeznek a betétállományból (lakossági betétállomány 70%-a). E betétfajta átárazására nagy figyelmet fordít a Takarékszövetkezet.

A Takarékszövetkezet saját jogú devizahitelezési tevékenységét gyakorlatilag megszüntette az év során. Devizaárfolyamból eredő tőkekövetelmény naponta kerül vizsgálatra. A 2014. évben árfolyamkockázat miatti tőkekövetelmény nem merült fel.

## **Kockázatkezelés**

Kockázatok mérése, kezelése területén új kockázatomérési eszközök nem kerültek bevezetésre az év során. A CRD által szabályozási követelményeként megfogalmazott egységes, integrációs kockázatkezelési szabályzatok és a belső tőkeszámítási modell alkalmazása változatlan formában valósult meg.

A Takarékszövetkezetben két kockázatkezelő munkakör és egy kockázatelemző munkakör került kialakításra.

## Együttműködési megállapodások – stratégiai szövetségek

A Takarékszövetkezet által önállóan nem forgalmazható termékek értékesítése érdekében együttműködést kötött más szervezetekkel. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt-vel kötött együttműködési megállapodás alapján lakás-takarékpénztári szerződések közvetítésére jogosult a Takarékszövetkezet, a Signál biztosítóval kötött együttműködés megállapodás élet- és lakásbiztosítások kötésére terjed ki. A KÖT Biztosító Egyesület megbízásából kölcsönfedezeti életbiztosítások kötése történik.

Együttműködési megállapodás van érvényben a Takarékszövetkezet és a VOSZ között a Széchenyi kártya igénylések elfogadására. A kérelmeket a Takarékszövetkezet kijelölt munkatársai is rögzíthetik a VOSZ rendszerében.

A Takarékinvest Márkanév alatt forgalmazott befektetési alapok értékesítésével ügyfeleink számára biztosítjuk a hozzáférést a pénz- és tőkepiacokhoz.

## A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események, általános célkitűzések 2015. évre

A 2015. éve jelentős változást hoz a Környe-Bokod Takarékszövetkezet életében. A szövetkezeti hitelintézetek tavaly kezdődött átalakulási folyamatával párhuzamosan egyre keményebb feltételrendszernek kell megfelelni a pénzügyi piacon. Csak néhány új és vélhetően tartós tendenciát kiemelve:

- szűkülő kamatmarzs, romló jövedelmezőség,
- fogyasztóvédelmi intézkedések tartós bevételecsökkentő hatásai,
- szigorodó jogszabályi és ellenőrzési környezet,
- fogyasztókkal szembeni elszámolások egyszeri – negatív – hatásai,
- átalakuló bankrendszer,
- hatékonyabb és eredményesebb értékesítés, növekvő belső – integrációs - elvárásokkal

Mindezt figyelembe véve a Környe-Bokod Takarékszövetkezet Küldöttgyűlése 2015.01.12.-én elvi döntést hozott a Pannon Takarékbank Zrt-be történő beolvadásról. A beolvadás tervezett dátuma: 2015.08.31.

A 2015. évre vonatkozó üzleti tervezés a Takarékbank iránymutatásával történt. A Takarékbank Igazgatósága elfogadta a szövetkezeti hitelintézetek összesített 2015. évi tervszámait. Az üzleti aktivitás erőteljes bővítése mellett jelentős költségracionalizálás is szükséges a tervek eléréséhez. Mivel takarékszövetkezetünk minden évben igyekezett költség hatékonyan gazdálkodni, a működési költség csökkentésére csak a bérköltség és a kirendeltségek üzemeltetése kapcsán felmerült költségek csökkentésével tud eleget tenni a Takarékbank elvárásának. Mindezek miatt a Környe-Bokod Takarékszövetkezet Igazgatóság döntött kirendeltségek racionalizálásáról 2015. március 1-től. Így ettől az időponttól 3 kirendeltség összevonásra kerül egy másik kirendeltséggel. Kertvárosi kirendeltség a Dózsakerti kirendeltséggel, a Bánhidai kirendeltség a Cseri kirendeltséggel, az Oroszlány Borbálai kirendeltség az Oroszlány Rákóczi úti kirendeltséggel kerül összevonásra. A Dadi és a Bokodi kirendeltség tekintetében az osztott nyitva tartás bevezetéséről döntött a az Igazgatóság. Így hétfőn, szerdán, pénteken a Bokodi kirendeltség tart nyitva, kedden és csütörtökön a Dadi kirendeltség.

## **Egyebek**

A Takarékszövetkezet nem foglalkozik kutatással és kísérleti fejlesztéssel.

A Takarékszövetkezet telephelyei, valamint a foglalkoztatáspolitikai kérdései a Kiegészítő mellékletben már bemutatásra kerültek.

Mivel a Takarékszövetkezet kizárólag irodai munkát végez a környezetvédelemre gyakorolt hatása csekély, ebből következően sem környezetvédelmi fejlesztésekre, sem támogatások igénylésére nem került sor. A veszélyes hulladék megsemmisítésével kapcsolatos adatok a Kiegészítő mellékletben szerepelnek.