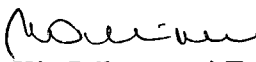





ÜZLETI JELENTÉS 2016.12.31.

Dátum: Beled, 2017. május 23.

**Kis-Rába menti
Takarékszövetkezet**
Beled
Beled, Rákóczi u. 131.

 
Kis-Rába menti Takarékszövetkezet
Szarkáné Horváth Valéria Kozma Lajosné

1. Gazdálkodási körülmények

2016. évben Magyarország bruttó hazai terméke (GDP) 2 %-kal nőtt az előző évhez képest. A KSH adatai szerint a növekedéshez a mezőgazdaság és a szolgáltatások járultak hozzá. A termelési oldalon a hozzáadott érték a mezőgazdaságnál 17 %-kal, a szolgáltatásoknál 3 %-kal, az iparnál pedig 0,8 %-kal bővült. Az építőipar teljesítménye tovább csökkent, 2016. évben a visszaesés 18 % volt. A végső (háztartás és közösségi) fogyasztás 3,6%-kal emelkedett, melyre a háztartások 4,2 %-os növekedése kedvezően hatott.

2016. évben a háztartások fogyasztására pozitívan hatott a lakásépítéseket támogató intézkedések (az új lakások áfájának csökkentése, CSOK) növelése. A háztartások fogyasztása a következő években is stabilan támogathatja a növekedést a bérmegállapodás hatására növekvő reálbérek és a foglalkoztatás javulásának köszönhetően.

Az infláció 2016. évben várhatóan 0,4 %-kal emelkedik, 2017. évre vonatkozóan 2,1 %-os inflációt prognosztizálnak.

A foglalkoztatás dinamikus emelkedett, a munkanélküliségi ráta 2016. évben országos szinten 5,3 %-ra csökkent.

A munkanélküliségi ráta alakulása a Nyugat-Dunántúli régióban (%)

| Nyugat-Dunántúl | 2015.12.31 | 2015.12.31 |
|-------------------|------------|------------|
| Győr-Moson-Sopron | 3,3 | 2,05 |
| Vas | 3,7 | 2,6 |
| Zala | 3,6 | 3,8 |
| Összesen | 3,5 | 2,8 |

Működési területünkön a nagy városokat leszámítva (Győr, Sopron, Szombathely, Keszthely) a mezőgazdaság a meghatározó, míg a vállalkozások méretét tekintve a mikro-, kis- és középvállalkozások a jellemzőek.

A bankpiac továbbra is felosztott, az ügyfelek bankválasztási lehetősége széleskörű, az internet adta bankolási szokások kiszélesedésével a konkurencia hatása tovább fokozódik. Ebben az élesedő piaci versenyben a prudens működés biztosítása mellett rugalmas, gyors ügyintézésrel állunk ügyfeleink rendelkezésére, törekedve az ügyfélkör komplex szolgáltatásokkal való ellátására.

E tényezőkből következően erős piaci versenyben működünk

2. A Kis-Rába menti Takarékszövetkezet tevékenysége

A Takarékszövetkezet 2016.évre azt a kettős célt tűzte ki, hogy eredményes gazdálkodással érjen el 8,5, millió Ft adózás előtti eredményt, ugyanakkor feleljen meg a tagság bizalmának és stabilizálja a Takarékszövetkezet fizetőképességét, likviditását. Fontos feladat volt az Integrációs törvény szerinti előírásoknak való megfelelés biztosítása.

A leglényegesebb külső körülmény a 2016. üzleti évben a kamatok további csökkenése. A jegybanki alapkamat az év eleji 1,35 %-ról 2016. május végére 0,9 %-ra csökkent, mely az év végéig nem

változott. A Takarékszövetkezet e folyamathoz alkalmazkodva változtatta betét és hitel termékeinek kamatát.

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

A Takarékszövetkezet **passzív** pénzügyi tevékenységének középpontjában. A pénzügyi intézetek különböző betéti akciói magasabb kamattal kerülnek meghirdetésre, azonban az alacsonyabb kamat ellenére a betétállomány csökkenése megállat, 2016. év végére minimálisan ugyan, de 99 mFt-tal emelkedett. A betétállományon belül jellemzően a vállalkozások megtakarításai emelkedtek, a lakossági megtakarítások pedig tovább csökkentek. A lakossági megtakarítások aránya azonban még így is jelentős, a 2015. évi 68 %-ról 62 %-ra csökkent. Az adatok azt mutatják, hogy továbbra is a lakossági fizetési számlák mellett lekötött betétekben történő elhelyezések a keresettek ügyfeleink körében.

Figyelembe kellett venni a már tényként bekövetkezett inflációs hatásokat, továbbá a kamatszínvonal általános csökkenését, amelyek azt jelentették, hogy a betéti kamatok szintjét jelentősen csökkenteni kellett. Ennek hatására a Takarékszövetkezet által a Takarékbank megbízásából kezelt értékpapír állomány jelentősen emelkedett. Betétállományunk csökkenését részben az értékpapírba történő áthelyezések tették ki. A két állományt együtt vizsgálva már kedvezőbb képet kapunk, hisz a betéti megtakarítások értékpapírba történő áthelyezésével ügyfeleink továbbra is kapcsolatban maradtak Takarékszövetkezetünkkel.

| Megnevezés | 2015.12.31 | 2016.12.31 | Változás |
|---------------------------|------------|------------|----------|
| Értékpapír állomány | 2 797 372 | 3 344 288 | 546 916 |
| Betétállomány | 7 927 829 | 8 027 107 | 99 278 |
| Értékpapír+betét állomány | 10 725 201 | 11 371 395 | 646 194 |

A Takarékszövetkezet 2016. évben **aktív** hitelezési tevékenységet folytatott, melynek eredménye az 1.064.093 eFt-tal magasabb hitelállomány. A hitelállományon belül a vállalkozások részaránya továbbra is a legmagasabb, azonban 2016. évben a lakossági fogyasztás növekedése következtében megélnékült e szegmens hitelek iránti kereslete, így a lakossági hitelek részaránya a 2015. év végi 36,2 %-ról 2016. év végére 38,7 %-ra emelkedett.

A Takarékszövetkezet adózás előtti eredménye 2016. évben -87.784 eFt, az eredménytartalék és az előző évek adózás utáni eredményéből képzett általános tartalék felhasználása után az adózott eredmény 0 Ft.

A Takarékszövetkezet auditált **szavatoló tőkéje 652.619 eFt- ra csökkent**, részben az eredmény tartalék, részben az általános tartalék felhasználása, részben pedig -az ingatlanok érték helyesbítésének csökkenésével párhuzamosan- az értékelési tartalék összege is csökkent.

A szavatoló tőke csökkenéséből adódóan a **tőkemegfelelési mutató 14,3 %-ról egy év alatt 15,98 %-ra emelkedett.**

A Takarékszövetkezet 2016. évben is elszámolta a szabályzataiban meghatározott módon a szükséges értékvesztéseket, illetve visszaírást is sor került.

A Takarékszövetkezet tevékenységének szabályozottsága jó, 1 fő függetlenített belső ellenőr segítette a vezetés munkáját. A belső ellenőrzési rendszer keretében tovább erősítettük a munkafolyamatokba épített és a vezetői ellenőrzések gyakorlatát, melynek keretében a középvezetők rendszeresen végeznek az aktív és a passzív területeket felölelő ellenőrzéseket.

2. A vagyoni, pénzügyi helyzet és a jövedelmezőség

A Takarékszövetkezet jövedelmezősége a különböző mutatószámok tükrében visszaesést mutat. A negatív adózás előtti eredmény tükrében a mutatók negatív tartományba fordultak. Ennek oka az alacsony kamatszint. Hitelállományunk a referencia kamatok (jegybanki alapkamat, háromhavi BUBOR) csökkenése, hisz a hitelállomány 60 %-a referencia kamathoz kötött.

Eszközarányos nyereség -0,6 %, ami 0,3 százalékpontos csökkenést mutat. **Saját tőke arányos nyereség** -12,4 %, ami 2015. évben -7,7 % volt. A Takarékszövetkezet **kamatmarzsa** 2,5 %, ami 0,3 %-kal alacsonyabb, mint 2015. évben.

Az adózott eredmény az összes bevétel arányában -12,7 %, ami az előző évhez viszonyítva (bázishoz) 4,7 százalékponttal csökkent.

A bevétel az eszközökre vetítve 7,1 %-os színvonalat ért el, ami 0,3 százalékponttal alacsonyabb, mint a bázisban.

A bevételek alakulásának fő forrását - a hitelezési tevékenységet- jól szemlélteti a 3. számú melléklet, amelyből megállapítható a hitelnyújtás intenzivitása. A Takarékszövetkezet 2016. év folyamán a folyószámla hitelek igénybe vételével nem számolva 1.841 millió Ft hitelt nyújtott, annak ellenére, hogy kölcsönbírálat során a szükséges fedezetek figyelembe vétele az előírásoknak megfelelően megtörtént. Folyószámla hitelek igénybe vétele hasonló nagyságrendű volt, mint 2015. évben.

A csökkenő kamatmarzs mellett a **pénzügyi és befektetési szolgáltatás jövedelmezősége** -12,9 %, ami a bázishoz viszonyítva 5 %-ponttal alacsonyabb.

A Takarékszövetkezet **tőkeellátottsága** 7,69 %-ról 6,78 %-ra csökkent 2016. év végére, melyet a mérlegfőösszeg csökkenése is befolyásolt.

A mérlegfőösszeg a saját tőke 14,8-szorosát tette ki.

A hitelintézeti törvényben előírt 8 %-os **tőkemegfelelési mutatót** a Takarékszövetkezet túlteljesítette, mivel a fordulónapi értéke 15,98 %. Ennek egyik jelentős tényezője a szavatoló tőke, ami az értékelési tartalék csökkenése, az eredménytartalék, valamint az általános tartalék felhasználása miatt csökkent. A törvény által előírt minimális szabályozói tőkekövetelmény 7,98 %-kal haladja meg.

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 likvid eszközök aránya 2016. év végére 29,3 %-ra csökkent

A **hitelportfólió minőségi mutatója** 28,9 %, mely 1,6 %-kal magasabb, mint 2015. évben. A hatékony intézkedések következtében nem problémamentes állomány (külön figyelendő, átlag alatti, kétes, rossz minőségű hitelállomány) 14,4 %-ról 12,2 %-ra csökkent. A hitelállományon belül 7,4 %-a 90 napon túli hitelállomány, melynek értékvesztéssel való fedezettsége 48 %.

Az értékvesztés elszámolása teljes egészében megtörtént. Az összes **értékvesztés aránya** a bruttó hitelállományhoz viszonyítva 3,94 %, ami 2014. évben 4,66 % volt.

3. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események, folyamatok

- A mérlegkészítés időpontjáig befolyt kamatok, költségek, illetve az ismertté vált a beszámolási időszakot érintő bevételek és költségek elhatárolásra kerültek.
- A jegybanki alapkamat mértéke nem változott. A három havi BUBOR csökkent 0,38 %-ra, ami 2016. december 31. napján 0,88 % volt.
- Az alacsony kamat miatt szabad forrással rendelkező, betétkapcsolatban álló ügyfelek megtakarítási hajlandósága csökkent, illetve az állampapírok kedvezőbb kamata miatt a betétállomány csökkenése folytatódott.
- Takarékszövetkezetünkkel hitelkapcsolatban álló ügyfelek egy része továbbra is fizetési nehézségekkel küzd, mely további értékvesztés elszámolását, céltartalék képzést tett szükségessé. Összességében azonban lényeges portfólióváltás nem történt.

4. Várható fejlődés

A 2016. évre elfogadott üzletpolitika főbb megállapításai és javaslati a mai napig jellemzőek Takarékszövetkezetünkre, így azt jelentős mértékben felhasználva az azóta eltelt időszakban bekövetkezett jogszabályi (2013. évi CXXXV tv. Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációjáról szóló törvény) és gazdasági változásokhoz igazítjuk.

I. Üzleti célok és feladatok

A 2017. évi Üzleti Célokot a Takarékbank és a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete által meghatározott Éves Üzleti Terv alapján került meghatározásra.

A.) Üzletágak/Termékek:

- **Betétgyűjtés**

Minden eddiginél nagyobb erőfeszítések árán kell megerősíteni az eddig elért forrásgyűjtési pozícióinkat mind forintbetétek mind devizabetétek terén. Mindezt nem csupán a jövedelmezőség árán, magas szinten tartott betéti kamatokkal szeretnénk elérni, hanem jövedelmezőbb és marketing szempontból is jobban kommunikálható kombinált termékekkel illetve befektetési termékek értékesítésével. Ezáltal tehát forrásköltségeinket „igazítjuk”, ami kedvező irányban hat eredményünkre. Továbbra is kiemelt feladatunk az olcsó források állományának bővülése, cél a teljes állományból, az optimális 20 %-os „olcsó forrás” arány biztosítása.

- **Folyószámla és számlabetétek – darabszám és állománynövelés:**

Betétek területén elért pozíciók megtartása és további növelése a cél

A kijelölt „húzótermék” - lakossági bankszámla – értékesítésének további fokozása kiemelt figyelemmel „fiatal kirendeltségeinkre”.

Elektra Banking szolgáltatás bővítése ügyfeleink körében.

Saját jogú devizaszámlák értékesítése.

Inaktív számlák aktívra tétele kiemelt feladat.

- **Jutalékos termékek körének növelése, a szolgáltatás csomag bővítése:**

Értékpapír ügynöki tevékenység fokozása, mely tevékenysége Takarékszövetkezetünknek mindegyik kirendeltségünkön elérhető, hiszen a személyi-tárgyi feltételek biztosítottak. Clavis rendszerrel rendelkező fiókok, értékpapír forgalmazásban részt vevő munkatársak számának növelését az állományi tervek megvalósítása érdekében biztosítjuk.

Biztosítási termékek értékesítése biztosítási alkusz bevonásával történik. „Széles biztosítási termékpaletta” kínálatával az ügyfelek teljeskörű kiszolgálása biztosított.

A Prémium Egészségpénztár közvetítésének lehetőségével a jutalékbevételek tovább növelhetők.

FUNDAMENTA lakás-előtakarékosági betéti és hitel termékek értékesítése kiemelt feladat.

A Takarékszövetkezet közreműködésével, faktorálás igényével jelentkező Ügyfeleink kiszolgálása jutalékbevételek eredményez a Takarékszövetkezet részére.

2017. évben további lehetőség a jutalékbevételek növelésére az FHB lízing termékének közvetítésével.

Az MFB pontok indulásával – Beled és Kapuvár Kirendeltségünk érintettségével – Vissza nem térítendő állami támogatások és visszatérítendő állami támogatások közvetítése az ügyfelek szélesebb körű kiszolgálását teszi lehetővé, mely jutalékbevételeink növelését eredményezheti.

- **Bankkártya Üzletág**

A kibocsátott kártyák darabszámának növelése cél. ATM hálózatunkban 9 db ATM üzemel. Bankkártya értékesítés aktivitásának növelése, a lakossági számlák darabszámának növelésével együtt kiemelt cél.

Biztosítással ellátott bankkártyák értékesítése.

POS kártyalehúzó berendezések telepítése kereskedő cégeknél

- **Saját jogú deviza számlavezetés**

A takarékszövetkezeti szolgáltatások teljes körűvé tétele érdekében végezzük e tevékenységet

A devizaklíring által a saját jogú deviza számlavezetés hozzájárul a Takarékszövetkezet deviza betéti állományának növekedéséhez.

Mindegyik kirendeltségünkön nyújtjuk ügyfeleinknek e szolgáltatásunkat

- **Hitelezés**

Ezen üzletág esetében az ügyfél akvizíció során komoly szakmai kihívás kiszűrni azokat az ügyfeleket, akikre hosszabb távon is lehet építeni – elkerülni a nem kívánt hitelezési veszteségeket - ez soha nem volt olyan nehéz feladat, mint ma.

A kormány által meghirdetett pályázati programokból aktív részt szeretnénk vállalni, egyrészt a nyújtott támogatások előfinanszírozásával, előleg igényléséhez garancia nyújtásával, valamint Beled és Kapuvár kirendeltségeken működő MFB Pontokon keresztül a támogatások közvetítésével.

A KAVOSZ-szal és a Garantiqa Hitelgarancia Zrt-vel, valamint az Agrár Vállalkozás Hitelgarancia Alapítvánnyal együttműködve a Széchenyi Kártyán túl a Széchenyi Hitel termékek teljes körét nyújtjuk ügyfeleinknek. (Széchenyi Forgóeszköz hitel, Széchenyi Beruházási Hitel, Agrár Széchenyi Kártya, Széchenyi Támogatás Megelőlegező és Széchenyi Önerő Finanszírozási Hitel)

A kiírt pályázatok alapján- együttműködve a FUNDAMENTA lakástakarék pénztárral - hitelcsomag ajánlása a lakásszövetkezetek és a társasházak részére kedvező lehetőség.

Az ingatlanpiaci változások következtében – áfa csökkentés, lakásépítési támogatások (CSOK, ÁFA) – a társasházi lakásépítések is megindultak, mely finanszírozási lehetőséget jelent a Takarékszövetkezet számára.

Az Állami Földek 2015. év végén megkezdődött értékesítésével a mezőgazdaság finanszírozására is további lehetőség nyílik a Takarékszövetkezet számára még 2017. évben is.

Lakossági hitelezés terén a 2016. év elején bővülő lakáscélú támogatások (CSOK, ÁFA) és támogatott hitelek (Fiatalok és Többgyermekes családok lakáshitele, Otthontermetési Kamattámogatott hitel, Takaréék 10+10 Otthontermető kamattámogatott hitel) nyújtásával nyerhetünk teret.

A Takarékbank által bevezetett közös Termékekkel, mint a vállalkozói, mint a lakossági ügyfelek részére széles termékpalettát kínálunk, mely az ügyfelek teljeskörű kiszolgálását eredményezi.

B.) Ügyfélkör:

• Lakossági Ügyfelek

Fő Ügyfélkörünk. A lakossági Ügyfelek számának növelése kiemelt jelentőségű. Fontos a lakossági ügyfelek teljeskörű kiszolgálása, a keresztértékesítési lehetőségek kihasználása. Az Ügyfélkör bővülése minden Kirendeltség vonatkozásában stratégiai cél, de kiemelten fontos a városi, főként „új” kirendeltségeinken.

Lakossági Ügyfelek kiszolgálása során az alábbi területekre koncentrálnunk:

- Lakossági bankszámla mellett, akár több értékpapír számlával (NYESZ, TBSZ) kiszolgálni az ügyfelet
- elektronikus szolgáltatások (bankkártya, elektra internet bank) minél szélesebb történő igénybevétele kiemelt cél
- Lakossági Ügyfélkör – aktív számlahasználata kiemelten fontos
- Hitelezés területén a lakásépítési támogatások (CSOK + Áfa), valamint az e mellett értékesített lakáshitel kiemelt jelentőségű
- Takaréék Ft Kiváltó Hitel (Takarékbank Közös termék) eddig más pénzügyintézetnél bankoló ügyfelek megnyerésére nyílik meg lehetőség

• 2. Vállalkozói ügyfélkör

Vállalkozói Ügyfélkör bővítése kiemelt cél. Kiemelt jelentőségű az ügyfél teljeskörű kiszolgálása - Forint és deviza számlavezetés – vállalkozások számlaforgalmának Takarékszövetkezetünkönél történő bonyolítása.

Vállalkozói oldalon a hitelkihelyezések során az alábbi területeken kell koncentrálnunk:

- Agrárvállalkozások hitelezése stratégiai jelentőséggel bír
- Takarékbank által fejlesztett központi termékekkel pl. Gazdahitel - Gazdakártya termékkel egyedüli lehetőség nyílt az agrárvállalkozások kiszolgálására a támogatott hitelkonstrukciók mellett
- A támogatás előfinanszírozás mind az agrár, mind a kkv ügyfélkörben továbbra is jó lehetőség, így a folyamatosan bővülő piacon most kell a pozíciókat megerősíteni
- Az Agrár Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvánnyal, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt-vel a hitelek intézményi kezességvállalásának érdekében együttműködünk
- a pályázati lehetőségek kiaknázása a kiemelt jelentőségű
- A VOSZ pontok (teljes körű, egy helyben történő Széchenyi kártya ügyintézés a Kapuvári és a Soproni kirendeltségeken) adta lehetőségeket is kihasználva az ügyfélkör aktív megkeresése és Széchenyi – kártya illetve más hiteltermékek értékesítése
- MFB Pontok indulásával – Beled, Kapuvár kirendeltségek – új és meglévő vállalkozói ügyfeleink széleskörű kiszolgálására számítunk
- Faktor termék és lizing termék közvetítése a vállalkozói ügyfelek finanszírozási igényének struktúrázását teszik lehetővé

- **Önkormányzati ügyfélkör**

Az Önkormányzatok stratégiai szerepet töltenek be Takarékszövetkezetünk életében. Egyedüli magyar tulajdonú hitelintézetekként, olyan szolgáltatást viszünk ezen településekre, amely a vidék pénzügyi kiszolgálásában fejlődésében is meghatározó szerepet játszik. Így a helyi Önkormányzati kapcsolatok minél szélesebb körű kiépítésével a helyi vállalkozókhöz, fejlesztésekhez és lakossági ügyfélkörhöz is közelebb tudunk kerülni.

- **Civil szervezetek**

Kapcsolódva „önkormányzati múltunkhoz” szeretnénk igazán a Civil Szervezetek Bankjává válni. Kiemelt a Társasházak, valamint egyesületek számlavezetése, hitelezésük a Kockázati Stratégia alapján óvatosság elvét figyelembe véve történik.

- **Bankközi betétek, likviditásmenedzselés, államkötvény, befektetések**

Takarékszövetkezetünk szabad pénzeszközeit a 2013. évi CXXXV. Isz. tv. rendelkezései alapján szabad pénzeszközeit a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-nél helyezheti el.

II. Eredmény alakulása

A kamatmarge az idei év folyamán tovább szűkül. Ennek alapvető oka a jegybanki alapkamat csökkenése mellett, hogy a betét oldalon nagy a harc a forrásoldali ügyfélbázis védelme érdekében. A fajlagos kamatbevételek nagyobb mértékben esnek, mint a fajlagos kamatráfordítások. Ennek kompenzálása jutalékbevételeink növelésén keresztül valósul meg.

III. Hálózatfejlesztés

Az elmúlt években végrehajtott hálózatfejlesztés során újonnan indított kirendeltségeink állományának további bővítése a feladat, cél.

A célok megvalósításához szükséges feltételek

Informatikai fejlesztések / támogatás:

- A Hpt.-ben meghatározott „Az informatikai rendszer védelme” tárgyában előírt elvárásoknak való megfelelés,
- 2013. évi CXXXV. Isz. tv. rendelkezései alapján az integrációban közös informatikai rendszer valósul meg, mely esetben az EIR (Egységes Informatikai Rendszer) fejlesztése, kialakítása már a 2015. évben megindult

Aktív marketing politika:

- Törekedni kell a helyi reklámozási lehetőségek kihasználására (szórólap, kábel-tv, reklámújságok, napilapok, reklámtáblák), társadalmi szerepvállalás kapcsán megjelenés civil szervezetek, önkormányzatok rendezvényein
- 2013. évi CXXXV. Isz. tv. rendelkezései alapján az integrációban közös marketing valósul meg

Oktatások:

- Az oktatási stratégia fontos eleme, hogy a Takarékbank által kiadott közös szabályzatok bevezetésével kialakult új folyamatok megismertetése minden munkatárssal
- Az oktatási stratégia másik döntő eleme, hogy a célzott tréning típusú oktatások mellett (pl. értékesítési oktatás) fokozott figyelmet kell kapjon a rendszeres termékoktatás is, melyhez a Takarékbank is oktatások szervezésével támogatást nyújt

- Kiemelt figyelmet kell fordítani a fiatal, jól képzett (szakirányú felsőfokú végzettség, nyelvismeret) – akár pályakezdő – dolgozók felvételére, akiket megfelelő belső képzésben kell részesíteni.
- Új dolgozók oktatása kiemelt jelentőségű

5. A K+F tevékenység: nem jellemző információ

6. Környezetvédelem bemutatása

A Takarékszövetkezet környezet szennyező anyagot az alábbiakat bocsátja ki:

A személygépkocsi üzemeltetése során keletkező fűtőolajat, akkumulátort a szervizek kezelik, illetve veszik át. A Takarékszövetkezet a leselejtezett számítógépeket értékesíti, a felhasznált tonereket a kereskedő visszazállítja.

7. A Takarékszövetkezet foglalkoztatás politikája

A Takarékszövetkezet átlagos állományi létszáma 2016. évben 59 fő volt, 2 fővel alacsonyabb, mint egy évvel korábban.

Üzletpolitikai stratégiánk alapja a szellemi tőke. A foglalkoztatási politikában vissza kell tükröződnie az üzletpolitikai célok megvalósításához szükséges jól képzett, szakmai ismeretekkel rendelkező, a változásokhoz rugalmasan alkalmazkodó, motivált munkatársak foglalkoztatásának.

Munkavállalóink továbbképzése folyamatos, rendszeresen vesznek részt különböző tanfolyamokon. Fő feladat, az üzleti aktivitás, értékesítési szemlélet további erősítése, a gyors és rugalmas ügyfélszolgálat. Ezen feladatok figyelembe vételével, az oktatási stratégia döntő eleme, hogy célzott tréning típusú oktatások mellett (pl. értékesítési oktatás) fokozott figyelmet kell, hogy kapjon a rendszeres termékoktatás is.

Kiemelt figyelmet kell fordítani a fiatal, jól képzett (szakirányú felsőfokú végzettség, nyelvismeret) –akár pályakezdő- dolgozók felvételére, akiket megfelelő belső képzésben kell részesíteni.

8. Pénzügyi instrumentumok hasznosításának bemutatása

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

A pénzügyi eszközök között a pénzeszközöket, az állampapírokat, hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követeléseket, az egyéb hitelviszonyt és tulajdonosi jogokat megtestesítő értékpapírokat tartja nyilván a Takarékszövetkezet.

Pénzügyi kötelezettségek között a hitelintézetekkel és az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket mutat ki a Takarékszövetkezet.

9. Kockázatkezelési politika

A Takarékszövetkezet kockázati stratégiája

A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányulva meghatározza a következő hároméves időszakra vonatkozóan a Takarékszövetkezet által vállalható maximális kockázat mértékét, a kockázatcsökkentő és kockázatkezelési eszközöket, és az üzleti területek célkitűzéseivel összhangban bemutatja a takarékszövetkezet kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát. A kockázati stratégia a belső tőkemegfelelés biztosítására irányul, bemutatja a Takarékszövetkezet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát.

A takarékszövetkezeten belül a kockázatkezelés nem kizárólag a kockázatkezelő feladata, valamennyi munkavállalónak ismernie kell a szakterülethez kapcsolódóan felmerülő kockázatok kezelésével kapcsolatos feladatokat

Kockázatkezelési szervezet

Kockázatkezelési rendszerét a Takarékszövetkezet úgy alakította, ki hogy biztosítsa a kockázati stratégiában megfogalmazott kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását.

A Takarékszövetkezetnél a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért és a tőketervezésért az ügyvezetés a felelős

A kockázatkezelési feladatokat a takarékszövetkezet méretének, tevékenységi körének megfelelően egy fő látja el, azonban a kockázatok, a kockázatok kezelését valamennyi munkavállalónak ismernie szükséges.

10. Az ár-, hitel-, kamat, likviditás- és cash-flow kockázat bemutatása

Árkockázat

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

Hitelkockázat

A Takarékszövetkezet 2016. évben is megfelelően kezelte a hitelezési kockázatot. A hitelkockázathoz kapcsolódó szabályozói tőkekövetelmény 233.146 eFt, működési kockázatok tőkekövetelménye 93.478 eFt. A tőkekövetelmény összességében csökkent az előző évhez viszonyítva. A kockázatokat 652.619 eFt szavatoló tőkével fedeztük.

Kamatláb kockázat

A Takarékszövetkezet hitelezési kockázatát követően a legjelentősebb kockázati tényező, amivel mindig számolunk. A jegybanki alapkamat csökkenésének hatására a forrásköltségeink is csökkentek. A kamatkockázaton belül az átárazási kockázatot is megfelelően kezelni tudtuk azzal, hogy hiteleink és betéteink egy igen jelentős része a referencia (jegybanki alapkamat, háromhavi BUBOR) kamathoz kötött, így jövedelem kiesés nem következett be.

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 megfelelő menedzselését. 2016. évben az átlagos tartalékolási előírás 151.423 eFt. A kötelező tartalék elhelyezése egyetlen hónapban sem csökkent az előírt szint alá. A napi likviditás alapvetően a

fizető képesség tervezésével és fenntartásával érhető el, tisztában vagyunk és kezelni tudjuk a teljes eszköz és forrás állomány lejárat szerkezetét.

Cash-flow kamatláb kockázat

A Takarékszövetkezetünk fix kamatozású éven túli betét kitétséggel nem rendelkezik.

Vagyoni és jövedelmi helyzet

| Megnevezés | Me. | Előző év | Tárgyév | Eltérés+,- |
|--|-----|----------|---------|------------|
| Jövedelmezőségi mutatók | | | | |
| Bevételarányos nyereség | % | -8,0% | -12,7% | -4,7% |
| Eszközarányos bevétel | % | 7,4% | 7,1% | -0,3% |
| Eszközarányos nyereség | % | -0,6% | -0,9% | -0,3% |
| Saját tőke arányos nyereség | % | -0,6% | -0,9% | -0,3% |
| Hitelintézeteki tevékenység jövedelmezősége | % | 77,5% | 90,1% | 12,6% |
| Pénzügyi és befekt.i szolgáltatás eredményessége | % | -7,9% | -12,9% | -5,0% |
| Átlagos kamatmarge | % | 2,8% | 2,5% | -0,6% |
| Tőkeellátottsági mutatók | | | | |
| Tőkeáttételi mutató | | 13,0 | 14,8 | 1,8 |
| Tőkeellátottsági mutatók | % | 7,69% | 6,78% | -0,92% |
| Tőkemegfelelési mutató | % | 14,3% | 16,0% | 0,02 |
| Hitelfedezettségi mutató | % | 23,6% | #ÉRTÉK! | ##### |
| Likviditás, szolvencia | | | | |
| 3 hónapos fedezettség | % | 105,0% | 64,3% | -41% |
| Likviditási mutató | | 115,69% | 111,42% | -4% |
| Likvid eszközök aránya a mérlegfőösszeghez | % | 39,7% | 29,3% | -10% |
| Eszközminőségi mutatók | | | | |
| Hitelveszteségi ráta | % | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Hitelportfólió minőségi mutatója | % | 27,4% | 28,9% | 1,6% |
| Mérlegfőösszeg arányos elszámolt értékvesztés | % | 1,5% | 0,4% | -1,1% |
| Hatékonyági mutatók | | | | |
| Költség - bevétel arány | % | 73,6% | 76,6% | 3,0% |
| Eszközarányos költségek | % | 4,5% | 4,6% | 0,0% |
| Szem.i jellegű ráford.arányos nyereség | % | -20,7% | -30,3% | -9,5% |

Állományok alakulása kirendeltségenként**Hitelállomány**

| Megnevezés | 2015.12.31 | 2016.12.31 | Változás | |
|-----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| Beled | 967 704 | 1 246 598 | 278 894 | 128,82% |
| Mihályi | 251 665 | 280 402 | 28 737 | 111,42% |
| Veszvény | 103 895 | 139 277 | 35 383 | 134,06% |
| Kapuvár | 612 938 | 706 919 | 93 981 | 115,33% |
| Győr | 785 197 | 953 319 | 168 122 | 121,41% |
| Sopron | 375 623 | 368 445 | -7 178 | 98,09% |
| Keszthely | 125 929 | 143 985 | 18 056 | 114,34% |
| Szombathely | 113 931 | 255 306 | 141 375 | 224,09% |
| Celldömölk | 213 868 | 282 475 | 68 607 | 132,08% |
| Győr II | 236 371 | 475 413 | 239 042 | 201,13% |
| Zálog | 8 129 | 7 202 | -927 | 88,59% |
| Összesen | 3 795 250 | 4 859 343 | 1 064 093 | 128,04% |

Betétállomány

| Megnevezés | 2015.12.31 | 2016.12.31 | Változás | |
|-----------------|------------------|------------------|---------------|----------------|
| Beled | 2 634 356 | 2 645 771 | 11 415 | 100,43% |
| Mihályi | 814 908 | 850 863 | 35 955 | 104,41% |
| Veszvény | 504 755 | 526 627 | 21 872 | 104,33% |
| Kapuvár | 1 935 283 | 1 773 063 | -162 221 | 91,62% |
| Győr | 985 180 | 1 138 347 | 153 167 | 115,55% |
| Sopron | 339 890 | 361 948 | 22 058 | 106,49% |
| Keszthely | 133 124 | 106 766 | -26 358 | 80,20% |
| Szombathely | 130 471 | 83 157 | -47 314 | 63,74% |
| Celldömölk | 91 963 | 157 749 | 65 786 | 171,53% |
| Győr II | 171 505 | 211 543 | 40 038 | 123,35% |
| Babót | 186 392 | 171 262 | -15 130 | 91,88% |
| Összesen | 7 927 829 | 8 027 097 | 99 268 | 101,25% |

Hitelfolyósítások és törlesztések alakulása

Folyószámla hitelek nélkül

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2015.12.31 | Folyósítás | Törlesztés | 2016.12.31 | Változás | Mo. |
|----------------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
| Önkormányzat | 0 | 8 315 | 0 | 8 315 | 0,00% | 0,20% |
| Nem pénzügyi vállalkozások | 1 469 676 | 656 620 | 477 880 | 1 648 417 | 112,16% | 39,89% |
| Lakosság | 1 359 788 | 778 062 | 271 725 | 1 866 126 | 137,24% | 45,16% |
| Egyéni vállalkozások | 427 146 | 397 627 | 215 418 | 609 355 | 142,66% | 14,75% |
| Non profit szervezetek | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0,00% |
| Összesen | 3 256 610 | 1 840 625 | 965 022 | 4 132 212 | 126,89% | 100,00% |

Folyószámla hitelek

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2015.12.31 | Folyósítás | Törlesztés | 2016.12.31 | Változás | Mo. |
|----------------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
| Önkormányzat | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00% | 0,00% |
| Nem pénzügyi vállalkozások | 425 639 | 4 442 854 | 4 298 737 | 569 756 | 133,86% | 78,36% |
| Lakosság | 14 652 | 132 119 | 131 363 | 15 409 | 105,16% | 2,12% |
| Egyéni vállalkozások | 90 350 | 771 863 | 720 247 | 141 966 | 157,13% | 19,52% |
| Non profit szervezetek | 8 000 | 28 190 | 36 190 | 0 | 0,00% | 0,00% |
| Külföld | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00% | 0,00% |
| Összesen | 538 641 | 5 375 027 | 5 186 538 | 727 130 | 134,99% | 100,00% |

Összesen

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2015.12.31 | Folyósítás | Törlesztés | 2016.12.31 | Változás | Mo. |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| Önkormányzat | 0 | 8 315 | 0 | 8 315 | 0,00% | 0,17% |
| Nem pénzügyi vállalkozások | 1 895 315 | 5 099 475 | 4 776 617 | 2 218 172 | 117,03% | 45,65% |
| Lakosság | 1 374 440 | 910 182 | 403 087 | 1 881 535 | 136,89% | 38,72% |
| Egyéni vállalkozások | 517 495 | 1 169 490 | 935 665 | 751 321 | 145,18% | 15,46% |
| Non profit szervezetek | 8 000 | 28 190 | 36 190 | 0 | 0,00% | 0,00% |
| Külföld | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0,00% |
| Összesen | 3 795 250 | 7 215 652 | 6 151 560 | 4 859 343 | 128,04% | 100,00% |

Hitelállomány alakulás fajtánként

| Megnevezés | 2015.12.31 | 2016.12.31 | Változás | |
|-------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| Önkormányzatok | 0 | 8 315 | 8 315 | n.é |
| folyószámla | 0 | 0 | 0 | |
| rövid | 0 | 0 | 0 | |
| hosszú | 0 | 8 315 | 8 315 | n.é |
| deviza-rövid | 0 | 0 | 0 | |
| Nem pénzügyi váll. | 1 895 315 | 2 218 172 | 322 858 | 117,03% |
| folyószámla | 221 805 | 243 329 | 21 524 | 109,70% |
| Széchenyi kártya | 203 834 | 326 427 | 122 593 | 160,14% |
| rövid lejáratú | 22 362 | 5 610 | -16 752 | 25,09% |
| hosszú | 1 408 339 | 1 609 822 | 201 484 | 114,31% |
| deviza - rövid | 0 | 0 | 0 | |
| deviza - hosszú | 38 975 | 32 985 | -5 991 | 84,63% |
| Lakosság | 1 374 440 | 1 881 535 | 507 095 | 136,89% |
| folyószámla | 14 652 | 15 409 | 757 | 105,16% |
| rövid | 0 | 127 | 127 | |
| zálog | 8 129 | 7 202 | -927 | 88,59% |
| lakáscélú | 730 914 | 1 103 691 | 372 778 | 151,00% |
| egyéb hosszú | 606 982 | 747 232 | 140 250 | 123,11% |
| nem ann.szabadfelh. | 13 427 | 7 874 | -5 553 | 58,64% |
| deviza -hosszú | 0 | 0 | 0 | |
| lombard | 336 | 0 | -336 | 0,00% |
| Egyéni vállalozások | 517 495 | 751 321 | 233 825 | 145,18% |
| folyószámla | 36 149 | 65 662 | 29 513 | 181,64% |
| Széchenyi kártya | 54 201 | 76 304 | 22 103 | 140,78% |
| Agrár Széchenyi Kártya | 3 472 | 33 531 | 30 059 | 965,63% |
| rövid | 2 233 | 0 | -2 233 | 0,00% |
| hosszú | 421 441 | 575 824 | 154 383 | 136,63% |
| deviza - hosszú | 0 | 0 | 0 | |
| Non profit szervezetek | 8 000 | 0 | -8 000 | 0,00% |
| folyószámla | 8 000 | 0 | -8 000 | 0,00% |
| rövid | 0 | 0 | 0 | |
| Külföldiek | 0 | 0 | 0 | |
| Összesen | 3 795 250 | 4 859 343 | 1 064 093 | 128,04% |

Betétállomány alakulása

| Megnevezés | 2015.12.31 | 2016.12.31 | Változás-előző év | |
|-----------------------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------|
| Önkormányzat | 320 926 | 327 378 | 6 452 | 102% |
| fszla és látraszóló | 244 414 | 295 631 | 51 218 | 121% |
| lekötött | 76 498 | 31 732 | -44 766 | 41% |
| deviza - fszla | 15 | 15 | 0 | 99% |
| deviza - lekötött | 0 | 0 | 0 | 0% |
| Nem pénzügyi vállalkozások | 1 527 153 | 1 899 017 | 371 863 | 124% |
| fszla és látraszóló | 972 394 | 1 198 484 | 226 090 | 123% |
| lekötött | 380 043 | 388 457 | 8 414 | 102% |
| deviza - fszla, látra szóló | 174 717 | 300 403 | 125 687 | 172% |
| deviza - lekötött | 0 | 11 672 | 11 672 | |
| Lakosság | 5 403 778 | 4 930 594 | -473 184 | 91% |
| folyószámla | 1 014 946 | 1 243 041 | 228 095 | 122% |
| lekötött | 3 980 836 | 3 273 507 | -707 330 | 82% |
| takarékszelvény | 1 540 | 1 500 | -40 | 97% |
| kamatkozó látraszóló | 32 812 | 42 138 | 9 327 | 128% |
| kamatkozó lekötött | 216 | 44 | -172 | 20% |
| lakáscélú | 4 696 | 4 770 | 74 | 102% |
| takaréklevél | 28 027 | 25 586 | -2 442 | 91% |
| deviza - fszla | 50 249 | 61 439 | 11 190 | 122% |
| deviza - lekötött | 290 455 | 278 570 | -11 885 | 96% |
| Egyéni vállalkozók | 439 980 | 575 050 | 135 070 | 131% |
| folyószámla, látra szóló | 368 501 | 486 454 | 117 953 | 132% |
| lekötött | 61 068 | 66 175 | 5 107 | 108% |
| deviza - fszla | 10 411 | 22 421 | 12 010 | 215% |
| deviza - lekötött | 0 | | 0 | |
| Non profit szervezetek | 182 846 | 241 647 | 58 801 | 132% |
| folyószámla | 107 416 | 153 204 | 45 788 | 143% |
| lekötött | 73 361 | 85 075 | 11 714 | 116% |
| deviza - fszla | 2 069 | 3 367 | 1 299 | 163% |
| deviza - lekötött | | | 0 | |
| Külföld | 53 146 | 53 411 | 265 | 100% |
| folyószámla, látra szóló | 5 994 | 6 312 | 318 | 105% |
| lekötött | 42 935 | 44 708 | 1 773 | 104% |
| takaréklevél | 2 | 2 | 0 | 100% |
| deviza - folyószámla | 4 215 | 2 389 | -1 826 | 57% |
| deviza - lekötött | 0 | | 0 | |
| Összesen | 7 927 829 | 8 027 097 | 99 268 | 101% |

Pénzügyi instrumentumok

| Pénzügyi instrumentumok állománya IAS 32 | | | |
|--|------------|------------|------|
| | 2015.12.31 | 2016.12.31 | |
| I. Pénzügyi eszközök | 9 260 667 | 9 190 770 | 99% |
| a) Készpénz | 319 731 | 263 446 | 82% |
| b) szerződésben foglalt jog arra, hogy egy másik gazdálkodótól pénzeszközhöz, vagy más pénzügyi eszközhöz lehessen jutni | 8 844 588 | 8 830 976 | 100% |
| c) szerződésben foglalt jog arra, hogy potenciálisan kedvező körülmények között pénzügyi instrumentokat cseréljenek el egy másik gazdálkodóval | | | |
| d) Egy másik gazdálkodó tőkeinstrumentuma | 96 348 | 96 348 | 100% |
| II. Pénzügyi kötelezettség (szerződéses kötelem) | 8 901 492 | 8 886 626 | 100% |
| a) Pénzeszköznek vagy egyéb pénzügyi eszköznek egy másik gazdálkodó részére történő átadására | 8 901 492 | 8 886 626 | 100% |
| b) Pénzügyi instrumentumoknak egy másik gazdálkodóval történő cseréjére potenciálisan kedvező körülmények között | | | |

A takarékszövetkezet telephelyei

| Kirendeltségek |
|---|
| 9343 Beled, Rákóczi F. u. 131. |
| 9342 Mihályi, Hunyadi u. 9. |
| 9352 Veszvény, Fő u. 65. |
| 9330 Kapuvár, Fő tér 21. |
| 9024 Győr, Riesz F. u. 11/A. |
| 9400 Sopron Széchenyi tér 17-18. |
| 8360 Keszthely, Bem J. u. 23. |
| 9700 Szombathely, Gyöngyösparti sétány 2. |
| 9500 Celldömölk, Kossuth u. 16. |
| 9025 Győr, Semmelweis u. 8. |
| 9351 Babót, Fő u. 47. |