

**Környe-Bokod  
Takarékszövetkezet**

**ÜZLET JELENTÉS**  
**A 2015. ÉVI**  
**BESZÁMOLÓHOZ**

.....  
Pannon Takaréék Bank Zrt.  
mint a Környe-Bokod Takarékszövetkezet jogutóda

Kelt: Komárom, 2015. szeptember 25.

**A Környe-Bokod Takarékszövetkezet Küldöttgyűlése 2015.05.21.-én döntött a Pannon Takarékbank Zrt-be történő beolvadásról.** A beolvadás 2015.08.31-én megtörtént. A Cégbíróság átalakulás miatt törölte a Környe-Bokod Takarékszövetkezetet 2015.08.31. hatállyal. A Takarékszövetkezet jogutóda a Pannon Takarékbank Zrt. lett.

A Takarékszövetkezet 2015.08.31.-én 1 központtal és 8 kirendeltséggel állt az ügyfelek rendelkezésére. A térségben működő vállalkozások, önkormányzatok, illetve a lakosság részére nyújtott teljes körű pénzügyi szolgáltatást. 2015. március 1-től költség racionalizálás miatt 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 tartott nyitva, kedden és csütörtökön a Dadi kirendeltség.

A Környe-Bokod Takarékszövetkezet az egyesülés időpontjáig tagja volt a Takarékbank Garanciakezesnek, valamint a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-235/2014 számú, 2014.05.28-én kelt határozata alapján a Magyar Takarékszövetkezeti Bank összevont felügyelete alá tartozott.

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

Takarékszövetkezet mérlegfőösszege 14 353 millió forintra csökkent a 2015. év folyamán, ez közel 10%-os csökkenést jelent a bázishoz képest.

Környe-Bokod Takarékszövetkezet mérleg szerinti eredménye 2015.08.31.-én -10 671 e Ft volt. A 2015. évben társasági adó fizetési kötelezettsége nem keletkezett.

2014-es év során elfogadásra került a tisztességtelen kamatemelésből eredő és az árfolyamrés semmissége miatti túlfizetések visszatérítési kötelezettségéről szóló XXXVIII. és XL. törvény, továbbá az elszámolással kapcsolatos és ügyfél tájékoztatásról szóló MNB rendeletek, aminek következtében Takarékszövetkezetünk 2014. évben 303 238 Eft céltartalékot képzett az elszámolásból adódó kötelezettségek fedezetére. 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 volt a Takarékbank részéről, hogy a 2015-ös üzleti évben ne kerüljön sor az elszámolási törvény végrehajtásából eredő további veszteség leírásokra. A képzett céltartalék fedezte az elszámolásból adódó veszteségeinket.

A Takarékszövetkezet hitelállománya a 2014-es évhez hasonlóan erős csökkenést mutat, 2015. augusztus végére 3 265 millió forintra változott, ami a bázishoz képest 16% csökkenést jelent. A hitelállomány alakulásában szerepet játszott a hitelek iránti minimális ügyféligény. Nagyobb mértékű csökkenés tapasztalható a lakossági hitelek esetében, itt 554 millió forinttal csökkent a hitelállomány. Ennek oka lehet a lakossági ügyfélkör még mindig jelentős eladósodottsága, valamint az deviza- és forint hitelek elszámolásából adódó állomány csökkenés.

A 2015. év során a hitelek után képzett értékvesztés-szükséglet csökkent. Az ügyfelekkel szembeni követelésekre 2015.08.31.-én 540 millió forint értékvesztés volt megképezve, így a nettó hitelállomány 2 725 millió forint volt. A Takarékszövetkezet valamennyi szükséges értékvesztést megképezte.

A Takarékszövetkezet részesedései 2015. évben nem változtak. Takarékbanki részesedésünk után 11 262 Eft osztalékot realizáltunk a 2014. évi eredményből.

2015. augusztus végére a Takarékszövetkezet betétállománya 12 218 millió forintra csökkent, ez 8,8%-os csökkenést jelent a bázishoz képest. A csökkenésben szerepet játszott, hogy az alacsony betéti kamatok miatt az ügyfelek más befektetési formát választottak. A betétállomány ugyan csökkent, de jelentősen nőtt az ügynöki értékpapír forgalmazási tevékenység keretében Takarékszövetkezetünkönél nyitott értékpapír számlák darab számla és az azokon elhelyezett befektetések állománya is. Míg 2014. decemberében 276 db értékpapírszámlán 171 millió forint befektetési jegyet, és 9 millió forint állampapírt helyeztek el ügyfeleink, addig 2015.08.31.-én 484 db értékpapír számlát kezeltünk, amin 350 millió forint befektetési jegyet, és 693 millió forint állampapírt váltottak az ügyfelek.

Az ügyfelek körében a legnépszerűbb betéti termék továbbra is a 3 hónapos lekötésű Takarékszolvény számlabetét volt, ami a lejáratú időn belül fix kamatozású, a kamat a lekötési idő alatt nem változik.

A saját tőke augusztus végére 1 552 millió forintra csökkent.

### **Jövedelmezőség alakulása:**

A kamatkülönbözet 249 millió Ft volt 08. hónapig, 2014. év első nyolc hónapjában ez 346 millió forint volt. A kapott kamatok 31,5%-kal csökkentek tavaly augusztushoz képest. Ennek egyik oka, hogy a lekötött betétek, illetve az értékpapírok után kapott kamatbevételeink folyamatosan csökkent a jegybanki alapkamat csökkenése miatt. Az értékpapírjaink túlnyomó része rövid lejáratú fix kamatozású állampapír, melyeket lejáratkor mindig alacsonyabb kamatra tudtunk lekötni. A másik oka a hitelállomány folyamatos csökkenése, illetve a referenciahozamhoz kötött hitelek esetében a folyamatos kamatcsökkenés.

A fizetett kamatok 40%-kal alacsonyabbak az egy évvel ezelőttnél. A fizetett kamatok csökkenésének az egyik oka a jegybanki alapkamat folyamatos csökkenése (2014. év végi 2,1 %-ról 2015. augusztusára 1,35 %-ra csökkent), a másik oka a betétállomány folyamatos csökkenése volt. Takarékszövetkezetünk a jegybanki alapkamat csökkenését figyelembe véve, folyamatosan csökkentette a betétek kamatát, azonban az üzletpolitikai megfontolásokat és a konkurencia betétkamatait is figyelembe véve a kamatcsökkenések általában alacsonyabbak voltak a jegybanki alapkamat változásánál, illetve a jogszabályi előírások betartása miatt csak késleltetve kerülhettek bevezetésre.

Az ügynöki forgalmazás keretében gyűjtött értékpapír állomány 2015-ben jelentősen emelkedett, ami az ezután kapott jutalékot is kedvezően befolyásolta. Ilyen jogcímen a 2014. évinél 50%-kal több jutalékot kapott Takarékszövetkezetünk 2015.08. hónapig

Az egyéb ráfordítások között jelentős tételként jelenik meg a 2013. évben bevezetett tranzakciós illeték, melynek 2015. évi összege 95 millió forint. Mindez jelentősen megterheli a Takarékszövetkezet eredményét és csökkenti jövedelmezőségét, mivel az ügyfelekre történő áthárítás lehetősége nem teljes körű.

Az OTIVA megszűnésével egyenlőre megszűnt a díjkedvezmény érvényesíthetőségének lehetőség az Országos Betétbiztosítási Alapnak fizetett díjnál. Az OBÁ-nak fizetett díj 11 694 EFt volt 2015-ben.

2015. évben az általános igazgatási költségek 369 461 EFt-ot tettek ki. 96 889 EFt Anyagjellegű költségként 96 889 EFt, személyi jellegű költségként 272 572 EFt, került könyvelésre.

A követelések után 23 848 EFt értékvesztés képzés, és 70 200 EFt értékvesztés visszairás történt az év során.

A jogszabályi előírásnak megfelelően rendkívüli bevételként került elszámolásra az elszámolási törvény alapján a fogyasztói követelésekkel szemben figyelembe veendő olyan összegek, amelyeket korábban még nem számoltunk el bevételként. Ilyen tételnek minősülnek különösen a korábban függővé tett, de az elszámolási törvény szerinti beszámítással kiegyenlítettnek minősülő kamatok, valamint kamatjellegű jutalékok, késedelmi kamatok összegei. Ennek összege 46 621 EFt.

A rendkívüli ráfordítások között a végleges visszatérítési kötelezettség nélkül átadott pénzeszközök soron az alapítványi támogatások szerepelnek, valamint a Kúria döntés miatti elszámolás következtében ügyfeleknek visszajáró összegek. A deviza hitelek elszámolásából adódóan rendkívüli ráfordításként került elszámolásra 26 719 e Ft, a forint hitelek elszámolásából 294 507 EFt. Alapítványi támogatás 250 e Ft összegben került kifizetésre.

Mindezek hatására a Környe-Bokod Takarékszövetkezet adózott eredmény – 10 671 EFt. Adófizetési kötelezettségünk 2015.-ben nem keletkezett. A társasági adóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 29/ZS. §-ban biztosított önrevíziót a Takarékszövetkezet nem végezte el, mert a 2014. évi XL. ( elszámolási) törvény végrehajtása során a fogyasztókkal elszámolt összegekből informatikai program hiányában nem megállapítható a fogyasztóknak visszafizetett kamatok összege. A programszállító az ehhez szükséges programot nem készítette el a kért határidőre. A társasági adó, az iparüzési adó, a pénzügyi szervezetek különadója 2008-2014. évekre terjedő önrevízióját a jogutód Pannon Takarékszövetkezet Zrt. fogja elvégezni.

### **Tőkehelyzet alakulása:**

A saját tőke a 2015. év során 12 447 EFt-tal csökkent. A jegyzett tőke nem változott a 2015. év során, 2015.08.31.-én 67 550 EFt volt. Az egyesülés miatt, a fordulónap követően 25 tag nyilatkozott kilépési szándékáról, részjegyeik összértéke 4 600 e Ft.

A tőketartalék változatlanul maradt. Az eredménytartalék a saját tőke 94,14 %-át teszi ki.

A tőke megfelelési mutató a tavalyi 25,33 % -ról 34,33 %-ra változott. A Takarékszövetkezet szavatoló tőkéje és tőke megfelelése az év során folyamatosan meghaladta a jogszabályi minimumkövetelményt.

Működési kockázatra 2015. évben 138 647 EFt szavatoló tőkével kellett rendelkezünk.

Hitelezési kockázatokra 218 843 Eft, a kereskedési könyvi kockázatra 3 573 Eft szavatoló tőke volt szükséges. Takarékszövetkezetünknel a tőkeszükséglet minimális szintje 361 063 Eft. A 2015.08. hó. végén rendelkezésre álló szavatoló tőke 1 549 393 Eft volt.

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 lejáratúval rendelkeznek. Kedvezőtlen változások (kamatsokk) esetén e papírok azonban likviditásuknak köszönhetően gyorsan értékesítésre kerülhetnek.

Kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok utáni tőkekövetelmény 2015.augusztus 31.-én 3 573 Eft volt.

A három hónapos átárazódású takarékszelvény betétek nagy volument képeznek a betétállományból.. E betétfajta átárazására nagy figyelmet fordít a Takarékszövetkezet.

A Takarékszövetkezet deviza eszközeit és forrásait naponta átértékeli MNB középárfolyammal. 2015. 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.

## **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.

## **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. Környezetvédelemmel kapcsolatos, tovább környezetre káros tevékenységet a Takarékszövetkezet nem végzett.