

*Észak Tolna Megyei  
TAKARÉKSZÖVETKEZET*

.....  
*7095 Iregszemcse, Kossuth tér 10*

**Üzleti jelentés**

**2016.**

**Cg.:17-02-000583**

## Tartalomjegyzék

<b>TARTALOMJEGYZÉK</b>	<b>2</b>
<b>1. BEVEZETŐ</b>	<b>3</b>
<b>2. A VAGYONI, PÉNZÜGYI HELYZET ÉS A JÖVEDELMEZŐSÉG KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.</b>	<b>HIBA! A</b>
<b>3.A MÉRLEG FORDULÓNAPJA UTÁN BEKÖVETKEZETT LÉNYEGES ESEMÉNYEK, FOLYAMATOK</b>	<b>8</b>
<b>4. VÁRHATÓ FEJLŐDÉS</b>	<b>HIBA! A KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.</b>
<b>5. A K+F TEVÉKENYSÉG: NEM JELLEMZŐ INFORMÁCIÓ</b>	<b>8</b>
<b>6. KÖRNYZETVÉDELEM BEMUTATÁSA</b>	<b>9</b>
<b>7. A TAKARÉKSZÖVETKEZET FOGLALKOZTATÁS POLITIKÁJA</b>	<b>9</b>
<b>8. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK HASZNOSÍTÁSÁNAK BEMUTATÁSA (BEFEKTETÉSI, FORGATÁSI CÉLÚ) IAS 39</b>	<b>9</b>
<b>9. KOCKÁZATKEZELÉSI POLITIKA</b>	<b>10</b>
1.sz. melléklet: főbb mutatók	12
2.sz. melléklet: a betétállomány	15
3.sz.melléklet: hitelállomány..	14
4.sz.melléklet:l ejáratl...	15
5.sz. melléklet: követelések	16
6.sz. melléklet: a telephelyek bemutatása	17

## 1. Bevezető

### Gazdálkodási körülmények:

A magyar gazdaság külső és belső egyensúlyi pozíciója továbbra is kedvező.

Az elemzők szerint a vártnál is jobban alakult a munkanélküliség. 4,4 százaléka nem dolgozik a munkaképes korosztálynak a Központi Statisztikai Hivatal adatai alapján. A javuló adatok elsősorban a közmunkának köszönhetőek.

2016. évben munkanélküliségi ráta a működési területünkön lévő Somogyban 2015-ben 8,4%, 2016-ban 4,8% és Fejér megyében 2015-ben 3,4% 2016-ban 2,7%, Tolnában 2015-ben 7,3%, 2016-ban 4,8% -ra javult.

A Magyar Nemzeti Bank 2016-ban 1,35%-ról 0,9%-ra mérsékelte a jegybanki alapkamatot..

Az MNB kamatpolitikája és a kihelyezett olcsó hitel pozitív hatást gyakorolt a kihelyezésre, viszont szűkült a kamatmarzs.

A működési területünkön üzemelő multinacionális cégek, mind a termelő, mind a kereskedelmi szférában egyre nagyobb részarányt képviselnek. Ezek hatása az ügyfélkörünkbe tartozó kis- és középvállalkozásokra kettős:

- a beszállítói körnek piacot jelentenek,
- gyengítik a kereskedelmi kisvállalkozók pozícióját.

Növekedett a lakossági megtakarítások lakóingatlanba történő forgatása, már hosszabb ideje élő lakásigények kielégítését segítette a kormány lakástámogatási rendszere.

### **E tényezőkből következően erős piaci versenyben működünk 2016-ban is.**

Takarékszövetkezetünk minden ügyfelének az igényeiből kiindulva, versenyképes áron biztosít banki szolgáltatásokat.

Lakossági ügyfélkörünknek széleskörű megtakarítási termékeket biztosítunk, a különböző szegmensek speciális igényeihez igazodva. A magánszemélyek hitelezésében növekedés a célunk a valós ügyféligenyek és a hitelkockázatok körültekintő figyelembevételével.

Nagy hangsúlyt fektetünk a kényelmes tranzakciós szolgáltatásokra (internet bank, bankkártya) és az elsődleges bankkapcsolatokra.

Igyekszünk a folyamatainkat egyszerűsíteni, gyorsítani. A lakossági ügyfeleink jelentős része idős, nyugdíjas, akik számára a személyes kapcsolat és kiszolgálás a legfontosabb.

A kis- és középvállalkozásoknak gyors és kényelmes banki kiszolgálást biztosítunk, a hitel igényüket főleg sztenderd termékekkel könnyen és egyszerűen elérhető szolgáltatásokkal igyekszünk kielégíteni.

A jegybanki alapkamat 3 alkalommal csökkent. A Takarékszövetkezet e folyamathoz alkalmazkodva 2016-ban betétkamatait változtatta.

A Takarékszövetkezet 2016. évre azt a célt tűzte ki, hogy megfeleljen meg a 317 tag bizalmának és stabilizálja a szövetkezet fizetőképességét, likviditását. Fontos feladat volt az az Integrációs törvény szerinti előírásoknak való megfelelés biztosítása, új szervezeti rendszer kialakítása, a bankbiztonsági és prudenciális követelményeknek való megfelelés.

A Takarékszövetkezet 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 kamatszint általános csökkenését. A betéti kamatokat igyekezett olyan szinten megállapítani, hogy a betétállomány drasztikusan ne csökkenjen.

Erre ösztönözte a szövetkezetet a konkurenciaként a térségben jelenlevő nagyszámú bankfiók tevékenysége, valamint 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 a már meglévő ügyfélkört. .

A szövetkezet **passzív** pénzügyi tevékenységének középpontjában 2016. évben is a lakossági betétgyűjtés állt, s ennek aránya a mérleg fordulónapján elérte a **betétállomány 78 %-át**, mely az előző évhez képest csökkenést mutat.

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

A hitelállomány 212 310 e Ft-al, a betétállomány 322 686 e Ft-al csökkent.

A szövetkezet adózás eredménye 2016.-ben -262 874 e Ft.

A szövetkezet auditált **szavatoló tőkéje 146 315 e Ft-ra** csökkent. A csökkenés oka, hogy a takarékszövetkezet veszteséges évet zárt.

A bankbiztonságot kifejező **tőke-megfelelési mutató**<sup>1</sup> egy év alatt 7,69 %-ról 3,19 %-ra csökkent, így nem éri el az előírt szintet. A CET1 tőkemegfelelési mutató a II. pillér kiigazításaival együtt 3,19%, amely esetén az előírt célérték 4,5%.

A szövetkezet tevékenységének szabályozottsága megfelelő. Az elmúlt évben sok szabályzat került integrációs szinten kiadásra és implementálásra.

Az auditált mérleg azt mutatja, hogy a kihelyezések portfóliójának romlása miatt értékvesztés többlet megképzésének következtében a takarékszövetkezet saját tőkéje nem növekedett, hanem csökkent.

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

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

A takarékszövetkezet költségei alatta maradtak a kamatkülönbözetnek.

Takarékszövetkezetünk költségei 6 289 e Ft-tal csökkentek a 2015 évi adathoz viszonyítva, ezzel szemben a ráfordításai nagyobb mértékben növekedtek a tervezettnél az értékvesztés képzésből keletkező ráfordítás miatt.

Az **adózott eredmény az összes bevétel arányában** 2015-ben -27,1 %-, 2016-ban -39,1 % ami az előző évhez viszonyítva (bázishoz) 12 %-kal csökkent.

A **bevétel az eszközökre vetítve** 2015-ben 8,8 %-os szintet ért el, 2016-ban 10,8% ami 2 % százalékponttal magasabb, mint a bázis évben.

A bevételek alakulásának fő forrását - a hitelezési tevékenységet- jól szemlélteti a 3. számú melléklet, amelyből megállapítható, hogy a hitelfolyósítás kismértékű növekedést mutatott. A takarékszövetkezet az 2015.év folyamán 1 578 660, míg 2016-ban 1 938 677 ezer Ft hitelt folyósított annak ellenére, hogy kölcsönbírálata szigorúbbá vált.

A fentiek együttes hatására az **eszközarányos nyereség** -4,2%, amely az előző évhez viszonyítva 1,8 %-pontos csökkenést jelent.

---

<sup>1</sup> Az un. II.Pillér alatti

A **saját tőke - arányos nyereség 2016**-ban -179,7 %-ra csökkent, a 2015.évi -39,9%-kal szemben. A csökkenés a 2016 évi veszteségünk saját tőkére gyakorolt hatásából ered.

Mint ismeretes, a szövetkezet tevékenysége eredményességét döntően a hitelezés minősége és annak kamatbevételei valamint a betétgyűjtés kamatráfordításai és a jutalékbevételek határozzák meg..

A **pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredményessége** a 2015.évi - 11,8 %-ról 2016. év végén -46,9%-ot mutat. A negatív érték a 2016 évben elért veszteség következménye.

A kamatmarzs 2016-ban 6,13%, míg ugyanez 2015-ben 5,12% volt.

A hitelintézeti törvényben előírt 8 %-os **fizetőképességi mutatót** a takarékszövetkezet nem teljesítette, mivel a fordulónapi értéke 3,19 %. 2016-ban a szavatoló tőke csökkent, ezáltal a fizetőképességi mutató is alacsonyabb az előző évinél.

A takarékszövetkezet **kockázatvállalási mutatója 2015-ben 0,99 volt, 2016.évben 0,84 - re változott.**

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 fizetőképesség fenntartásával.

A takarékszövetkezet 2016.-ban sem kényszerült banki pénzpiaci forrásbevonásra, mivel nem erőltette a mindenáron való kihelyezést, ugyanakkor a betétesek bizalma is erősödött, rendkívüli betétkivonásra nem került sor. Ügyfeleink lejáró megtakarításaikat, a magasabb hozam reményében állampapírba fektették, mely nem a takarékszövetkezet könyveiben kerül kimutatásra. Állampapír forgalmazást megbízásból végzünk a Magyar Takarékbank Zrt. ügynökeként.

A működés biztonságát jól szemléltetik a **likviditási rátamutatók** is.

A **likvid eszközök aránya** - ami azt mutatja, hogy a betéteseknek mekkora esélye van, hogy bármikor pénzükhöz jussanak, a 2015.évi 20,2 %-os értékről 2016-ban 22,6%-ra emelkedett.

A **hitelek a betétek %-ában 59,5**. %-ra csökkent a bázis 60,02 %-ról.

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

A lejáratok összhang biztosítására 2016-ban 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 romlott**. Hatékony intézkedéseket tettünk, a nem problémamentes állomány megtérülése, behajtása érdekében. Mivel a fizetőkészség nem javult kielégítően, további szigorításokat vezettünk be a hitelezési gyakorlatunkban. 90 napon túli hitelek állománya jelentéktelen összegben (25 MFt) növekedett az elmúlt évhez viszonyítva. A már több éve fennálló 90 napon túli kitettségre jelentős mértékben lett értékvesztés képezve valamint az átvett eszközök aktuális piaci értékének meghatározása 2016-ban megtörtént és az ennek megfelelő jelentős értékvesztés megképzésére került sor.

A **hitelveszteségi ráta** számszerűen alig kifejezhető értéket mutat. A leírt kisebb összegű követelésekre is teljes egészében meg volt képezve az értékvesztés.

Az értékvesztés elszámolása teljes egészében megtörtént. Az összes **értékvesztés aránya** a minősített követelésekhez viszonyítva 2016-ban 17,5 %, ami a plusz értékvesztés megképzése miatt növekedett 4,1 százalékponttal az előző évhez képest. 2015.dec.31.-én 13,4 % volt.

A hitelek után megképzett értékvesztés mérlegfőösszeghez viszonyított aránya 9,7 %, amely 1,8 százalékponttal magasabb, mint a bázis időszak adata.

A követelések lejárat szerinti összetétele is alátámasztja a követelésértékelés 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 lehetőségeihez mérten gazdálkodott 2016 évben.

A **bevételearányos költségszint** a bázis 49,1 %-ról 47,5%-ra csökkent a költségtakarékos gazdálkodásnak köszönhetően.

Az eszközarányos költségszint mérsékelten emelkedett -2016-ban 4,3 %, ami 2015-ben 4% volt,-amely változás az inflációs hatásokat tükrözi elsősorban.

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

- a) Lényeges portfólióváltozás nem történt. 2017. első negyedében a betétállomány mérsékelten növekedett (62 488 e Ft a növekedés), a hitelállomány minimálisan csökkent (16 639 e Ft a csökkenés). Mezőgazdasági ügyfeleink 2017 év elején kapták meg a területalapú támogatások hátralevő részét.
- b) Kamatrésünket igyekszünk megtartani és úgy alakítani a kamatkülönbözetet, hogy költségeinket fedezze, sőt még haladja is meg.

### **4. Várható fejlődés**

A takarékszövetkezet elkészítette a 2017. évi üzleti tervét. A terv készítésénél az alábbi ismert –feltételezett- jelentősebb környezeti tényezőkkel és folyamatokkal számoltunk. A környezeti hatások és üzletpolitikánk eszközzrendszere nagy valószínűséggel azt eredményezi, hogy

- ❖ A források és eszközök állománya 6 113 MFt
- ❖ A betétek állománya 5 200 MFt
- ❖ A hitelek nettó állománya 2 610 MFt
- ❖ A kihelyezést 1 600 MFt körül szeretnénk stabilizálni.
- ❖ Egyesülés a Hungária Takarékszövetkezettel a Dunaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet beolvadásával egyidejűleg.
- ❖ A takarékosági intézkedések a költségek minimális növelésével tervezzük. 291 MFt
- ❖ A mérlegszerinti eredményt 21 M Ft-ban határoztuk meg. A tervadatokat a Takarékbank által jóváhagyott tervszámok.

### **5. A K+F tevékenység: nem jellemző információ**

## 6. Környezetvédelem bemutatása

A Takarékszövetkezet környezet szennyező anyagot az alábbiakat bocsátja ki:

A személygépkocsik üzemeltetése során keletkező fűadt olajat, akkumulátort a szervizek kezelik, illetve veszik át.

## 7. A Takarékszövetkezet foglalkoztatás politikája

A Takarékszövetkezet átlagos állományi létszáma 2016-ban 36,073. fő volt 0,3.-fővel magasabb, mint egy évvel korábban.

Stratégiánk alapja a szellemi tőkénk. A munkavállalóink többsége tulajdonosa is a szövetkezetnek. A tudás, képesség, motiváció mellett ez a tulajdonosi szemlélet, ami jellemzi a foglalkoztatáspolitikát, természetesen nem mehet a hatékonyság és a termelékenység rovására.

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

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

Pénzügyi instrumentumok állománya IAS 32			
<b>I. Pénzügyi eszközök</b>	6 209 830	5 698 407	92%
a) Készpénz	280 715	386 460	138%
b) szerződésben foglalt jog arra, hogy egy másik gazdálkodótól pénzeszközhöz, vagy más pénzügyi eszközhöz lehessen jutni	5 872 796	5 255 628	89%
c) szerződésben foglalt jog arra, hogy potenciálisan kedvező körülmények között pénzügyi instrumokat cseréljenek el egy másik gazdálkodóval			
d) Egy másik gazdálkodó tőkeinstrumentuma	56 319	56 319	100%
<b>II. Pénzügyi kötelezettség (szerződéses kötelem)</b>	6 307 699	5 945 344	94%
a) Pénzeszköznek vagy egyéb pénzügyi eszköznek egy másik gazdálkodó részére történő átadására	6 307 699	5 945 344	94%
b) Pénzügyi instrumentumoknak egy másik gazdálkodóval történő cseréjére potenciálisan kedvező körülmények között			

<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

## 9. Kockázatkezelési politika

A Takarékszövetkezetnek van kockázati stratégiája, amely magába foglalja a tőke tervezést és a belső tőkeszükséglet meghatározását, a belső tőkemegfelelés számítását valamint a belső tőkeszükséglet változásának figyelését.

A Takarékszövetkezet kockázatkezelője sikeres kockázatkezelői vizsgát tett 2016. évben.

Takarékszövetkezetünknel 1 fő foglalkozik a kockázatkezeléssel, egy fő a hátralékos hitelállomány behajtásával. A kockázatkezelő az 5 000 e Ft limit feletti hiteleket elemzi és véleményezi. A CB döntése előtt véleményt nyilvánít.

Ahhoz, hogy a pénzügyi szektorban kialakult élesedő versenyben a Takarékszövetkezet fenn tudjon maradni, alkalmazkodni kell a jogszabályi változásokhoz, törekedni kell a biztonságos hitelezésre. Ezt felismerve alakítottuk ki a kockázatkezelési politikánkat.

A kockázatainkat az alábbiakban foglaljuk össze:

- ❖ környezeti kockázatok
  - jogi kockázatok
  - versenyképességi kockázatok
  - szabályozási kockázatok
  - gazdasági kockázatok
- ❖ menedzsment kockázatok
  - az érdekeltségi rendszer kockázata
  - szervezeti kockázat
- ❖ szolgáltatási kockázatok
  - működési kockázat
  - kamatkockázat
  - stratégiai kockázat
- ❖ pénzügyi kockázatok
  - piaci kockázatok (kamatláb)
  - **hitelkockázat**
  - likviditási kockázat
  - cash-flow kamatláb kockázat

A kockázatok kezelése szerves részét képezi a tevékenységünknek. Kiemelt figyelmet fordítunk a versenyképesség megtartására, hogy működésünket a jövőben is színvonalas szolgáltatásokkal, alacsony működési költségekkel fenn tudjuk tartani. Vannak mérhető és nem mérhető kockázataink. A fejlett számítástechnikának köszönhetően egyre teljesebben

tudjuk számszerűsíteni és behatárolni a kockázatokat és olyan kockázatsökkentő eljárásokat tudunk alkalmazni, hogy a működésünket rendkívüli események sem veszélyeztethetik

A jövedelmezőség, likviditás és a biztonság számunkra egyaránt fontos működési kritérium.

A Takarékszövetkezet egyik legjelentősebb feladatának tekinti, hogy a kamatlábkockázat menedzsmentjére vonatkozó alapelvek alapján a kockázat folyamatos mérésével, ellenőrzésével a 15 alapelv érvényesüljön. Az eszköz-forrás bizottság 2016. évben is tárgyalta a betét kamatlábbal kapcsolatos előterjesztést és mindig meghozta a szükséges döntéseket a piaci kamatmozgások megfelelő kihasználására. A Takarékszövetkezet megfelelő információs rendszerrel rendelkezik a kamatkockázati kitettség mérésére, figyelésére, ellenőrzésére és jelentésére.

A hitelkamat változását erősen befolyásolja az a jogszabályi változás, hogy csak azokat a tételeket változtathatjuk, amelyeket a hitelszerződés tartalmaz. Az ügyfeleket kedvezőtlenül érintő módosításról 60 nappal előbb ki kell értesíteni, amely hatalmas többletmunkát, többlet költséget jelent. A kondíciókat és a változásokat minden esetben a MNB felügyeleti honlapra fel kell tölteni. Ehhez járul még, hogy az éven belüli lejáratú hiteleknél nem módosítható a kamat, költség, díj mértéke.

A hitelkockázat kezelésére, a prudens működésre kötelez bennünket a jogi környezet és a szabályozás. Megemlítjük, hogy szigorúan a törvényi keretek között végezzük az engedélyezett tevékenységeket. A partnerkockázat igen alacsony szintű, hiszen a Takarékbank ZRt a fő partnerünk, amelynek egyben tulajdonosai is vagyunk. A hitelkockázat kézben tartása az alábbi módszerekkel, eszközökkel történik alapvetően:

- Pozíciók korlátozásával, ennek fő eszköze a limitrendszerünk
- Diverzifikáljuk hitel termékeinket, szektor, futamidő, fedezet stb. oldalról. Alapvető követelmény a biztosítékok rendszere, a fedezetalapú hitelezés, a jövedelemalapú hitelezés esetén pedig az ügyfél mögötti biztosítékok alkalmazása.
- Tőke megfelelés. Jelenleg a Bazel II. alapú szabályozás van még érvényben, a fizetőképességi mutatónk az előírt 8%-al szemben 3,19% volt a mérleg fordulónapján.

Iregszemcse, 2017. április. 11.

**(a képviselőre jogosultak)**

.....  
**Pappné Árvai Tünde**  
**ügyvezető Igazgató**

.....  
**Simonné Sebők Ágnes**  
**főkönyvelő**

## 1.sz. melléklet: főbb mutatók

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

S.sz.	Megnevezés	Me.	Előző év	Tárgyév	Eltérés+,-
<b>Jövedelmezőségi mutatók</b>					
1	Bevételarányos nyereség	%	-27,1%	-39,1%	-12
2	Eszközarányos bevétel	%	8,8%	10,8%	2,0
3	Eszközarányos nyereség	%	-2,4%	-4,2%	-1,8
4	Saját tőke arányos nyereség	%	-39,9%	-179,7%	-139,8
5	Hitelintézeti tevékenység jövedelmezősége	%	78,2%	90,4%	12,2
6	Pénzügyi és befekt.i szolgáltatás eredményessége	%	-11,8%	-46,9%	-35,1
7	Hitelintézeti műveletek jövedelmezősége	%			
8	Kamatmarge	%	5,12%	6,13%	1,01
<b>Tőkeellátottsági mutatók</b>					
9	Tőkeáttételi mutató		16,7	42,40	25,7
10	Fizetőképességi mutató (hitelezési kockázat szintjén)	%	7,7%	3,19	
11	Hitelfedezettségi mutató	%	12,9%	26,3%	13,4
12	Kockázatvállalási mutató		0,99	0,84	-0,15
<b>Likviditás, szolvencia</b>					
13	3 hónapos fedezettség	%			
14	Likviditási ráta I.		0,65	0,51	-0,14
15	Likviditási ráta II.(gyorsráta)		0,41	0,24	-0,17
16	Likvid eszközök aránya a mérlegfőösszeghez	%	20,2%	22,6%	2,4
<b>Eszközminőségi mutatók</b>					
17	Eszközportfólió minősége(nem problment.arány)	%	24,4%	53,6%	29,2
18	Hitelveszteségi ráta	%	0,00%	0%	
19	Elszámolt értékvesztés arány	%	36,7%	21,5%	-15,2
20	Mérlegfőösszeg arányos elszámolt értékvesztés	%	7,9%	9,7%	1,8
<b>Hatékonysági mutatók</b>					
21	Bevételarányos költségek (rezsi/pü.i - bef.szolg.bev.)	%	49,1%	47,5%	-1,6
22	Eszközarányos költségek	%	4%	4,3%	0,3

**2.sz. melléklet: a betétállomány**

**BETÉTÁLLOMÁNY - ÉS FORGALOM**

2016. év

Sorsz.		Állomány	Elhelyezés	Elhelyezés	Felvét	Felvét	Állomány
	<b>BETÉTFAJTA</b>	<b>2015.XII.31.</b>	<b>2015.</b>	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>	<b>2016.</b>	<b>2016.XII.31.</b>
01	Takarékbetétek	458 869	174 880	213 926	150 980	160 263	512 532
02	Életciklus betétek	0	0	0	0	0	0
03	Lakáscélú megt. (ifj.,otthon)	5 979	430	423	2 267	350	6 052
04	<b>Betét I.</b>	<b>464 848</b>	<b>175 310</b>	<b>214 349</b>	<b>153 247</b>	<b>160 613</b>	<b>518 584</b>
05	Lak. folyószla.+ lekötött betétek	2 283 815	35 161 759	29 069 276	35 275 429	28 846 458	2 506 633
06	Váll. folyószla.+ lekötött betétek	1 228 863	28 452 385	27 913 286	28 420 517	27 913 606	1 228 543
07	<b>Betét II.</b>	<b>3 512 678</b>	<b>63 614 144</b>	<b>56 982 562</b>	<b>63 695 946</b>	<b>56 760 064</b>	<b>3 735 176</b>
08	Takarékszelvény	717 202	1 363 493	1 398 038	657 140	2 061 147	54 093
09	Matrac betét	1 352 262	7 551 292	5 132 898	8 945 938	5 068 396	1 416 764
10	Egyéb ép.szerű betétek	383	0	324	0	487	220
11	Takaréklevél	43 173	720	230	8 705	381	43 022
12	<b>Betét III.</b>	<b>2 113 020</b>	<b>8 915 505</b>	<b>6 531 490</b>	<b>9 611 783</b>	<b>7 130 411</b>	<b>1 514 099</b>
13	<b>Mindösszesen</b>	<b>6 090 546</b>	<b>72 704 959</b>	<b>63 728 401</b>	<b>73 460 976</b>	<b>64 051 088</b>	<b>5 767 859</b>

**3.sz.melléklet: hitelállomány.**

**HITEL ÁLLOMÁNY - ÉS FORGALOM  
2016.év**

S.sz.	HITELFAJTA	Állomány	Hitel nyújtás	Hitel nyújtás	Hitel törlesztés	Hitel törlesztés	Egyéb terhelés	Egyéb jóváírás	Állomány
		2015.XII.31	2015.	2016.	2015.	2016.			2016.XII.31
01.	Építési, lakás-, ingatlan hitelek	164 881	61 680	79 540	45 800	25 644			218 777
02.	Régi "kedv." kölcs.	0	0	0	0	0			0
03.	Áruvásárlási hitel	0	0	0	0	0			0
04.	Személyi hitel	83 097	50 794	55 069	57 587	66 542			71 624
05.	<b>Fogyasztási hitelek (3+4)</b>	<b>83 097</b>	<b>50 794</b>	<b>55 069</b>	<b>57 587</b>	<b>66 542</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>71 624</b>
06.	Lak. folyósza +Egyéb hitelek	556 315	328 764	141 930	394 950	236 301			461 944
07.	<b>LAKOSSÁGI HITELEK</b>	<b>804 293</b>	<b>441 238</b>	<b>276 539</b>	<b>498 337</b>	<b>328 487</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>752 345</b>
08.	Vállalkozói hitelek	2 851 216	1 137 422	1 662 138	1 349 217	1 832 500			2 680 854
09.	<b>MINDÖSSZESEN:</b>	<b>3 655 509</b>	<b>1 578 660</b>	<b>1 938 677</b>	<b>1 847 554</b>	<b>2 160 987</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 433 199</b>
	Munkáltatói	24	0	0	17	3			21

**4.sz.melléklet: lejárati**

**LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS  
2016.XII.31.**

	Megnevezés	Lejárt	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év	2-3 év	3-5 év	5-10 év	10 év felett	Lej.nélk.	Összesen
		a	b	c	d	e	f	g	h			i	l
<b>4AT021</b>	<b>Bázispozíció</b>	<b>-578 692</b>	<b>-2 236 382</b>	<b>-911 609</b>	<b>143 503</b>	<b>628 740</b>	<b>871 334</b>	<b>402 364</b>	<b>1 480 722</b>	<b>385 584</b>	<b>110 956</b>	<b>441 669</b>	
4AT011	Eszközök	630 008	1 306 497	82 990	159 017	634 898	882 304	402 374	1 495 396	537 424	110 956	593 196	6 835 060
4AT051+052	Bevételek		75 000	100 000	131 000	151 000							457 000
4AT012	Források	1 208 700	3 542 879	994 599	15 514	6 158	10 970	10	14 674	151 840		151 527	6 096 871
4AT053+054	Ráfordítások		70 000	87 000	102 000	198 000							457 000
4AT	Halmazott bázispozíció												
4AT	Betétek átcsoportosítása												0
4A32	Betétek becsült kif.-e												0
4A33	Lejárat nélküli források átcsoportos.												0
4A34	Lejárttá tétel												
4A35	Övadékul adott ép.												
4A36	Tőzsdei ép.												
4A37	Lejárat nélküli eszk. átcsoportos.-a												
<b>4AT041</b>	<b>Módosított bázispozíció</b>	<b>-578 692</b>	<b>-2 236 382</b>	<b>-911 609</b>	<b>143 503</b>	<b>628 740</b>	<b>871 334</b>	<b>402 364</b>	<b>1 480 722</b>	<b>385 584</b>	<b>110 956</b>	<b>441 669</b>	<b>0</b>
4AT031	Mérlegen kívüli kötelez.												0
4A52	Mérlegen k.köv.-ek												0
4AT061	Nettó bázispozíció	-578 692	-2 231 382	-898 609	172 503	581 740	871 334	402 364	1 480 722	385 584	110 956	441 669	0
4AT081	Korrekciós tételek egyenlege	-1 934	-1 507	-904	104	324	780	401	1 471	624	641		0
<b>4AT091</b>	<b>Nettó fedezettség</b>		<b>918</b>	<b>5 391</b>	<b>68 503</b>	<b>257 740</b>	<b>91 334</b>	<b>1 364</b>	<b>9 722</b>	<b>-238 416</b>	<b>-530 044</b>	<b>1 071 677</b>	

**5.sz. melléklet: követelések**

**KÖVETELÉSEK LEJÁRAT SZERINT  
2016.XII.31.**

Megnevezés	Portfólió elemzés-Lejárt követelések (bruttó könyv sz. értéken)						
	Nem Lejárt	Újra tárgy.	1-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett	Összesen
	a	b	c	d	e	f	i
<b>Követelések össz.</b>	<b>1 721 928</b>	<b>0</b>	<b>920 035</b>	<b>178 084</b>	<b>698 822</b>	<b>3 428 455</b>	6 947 324
Forgatási célú értékpapírok	0	0	0	95 094	0	0	95 094
kötvények	0			95 094			
egyéb hitelviszonyt megtestesítő ért.p.							
Bef.i célú értékpapírok	0	0	0	0	0	918 056	918 056
részvényre konvertálható kötvény							0
hitelviszonyt megtestesítő értékp.	0					918 056	918 056
Bankközi betétek			800 000	0	0	609 055	1 409 055
Hitelek-Hit, PBBS							0
Hitelek- nem pü.i vállalkozások	347 759	0	83 465	21 945	243 221	549 126	1 245 516
hitelek jogi szem.ű vállalkozásoknak	311 993		82 826	13 497	205 938	377 479	991 733
hitelek-nem jogi szem.ű vállalkoz.nak	35 766		639	8 448	37 283	171 647	253 783
Hitelek-Háztartásoknak	282 017	0	36 564	61 045	449 601	1 340 218	2 169 445
hitelek egyéni vállalkozóknak	123 289		29 092	46 165	388 927	829 336	1 416 809
hitelek lakosságának	158 728		7 472	14 880	60 674	510 882	752 636
Hitelek-Egyéb	232		6	0	6 000	12 000	18 238
Egyéb követelés	13 037						13 037
Egyéb eszköz	1 078 883						1 078 883

## 6.sz. melléklet: a telephelyek bemutatása

A takarékszövetkezet telephelyei és főbb jellemzői

S.sz.	Cím	Létszám Fő	Betétáll. e Ft	Hitel.áll. e Ft
1	Iregszemcse központ	12,073		
2	Iregszemcse kirendeltség	5	1 192 022	954 922
3	Felsőnyék	1	197 812	20 087
4	Nagykónyi	1	412 348	569
5	Tamási	7	1 652 375	2 279 240
6	Szakcs	2	636 968	28 261
7	Kocsola	1	516 061	6 102
8	Nak	1	159 627	12 273
9	Dalmand	1	100 472	391
10	Siófok	2	583 876	68 232
11	Székesfehérvár	2	225 683	34 707
12	Toponár	1	90 615	28 415
	Összesen	36,073	5 767 859	3 433 199