

Buda Takarék
Szövetkezeti Hitelintézet

Székhely: 2053 Herceghalom, Zsámbéki út 3.
Levelezési cím: 2060 Bicske, Kossuth tér 20.
Tel.: 22/350-562
Fax.: 22/350-562/25 mellék

Kiegészítő melléklet
2013

I. Általános rész

I/1. A BUDA Takarék Szövetkezeti Hitelintézet bemutatása

A BUDA Takarék Szövetkezeti Hitelintézet „Vértes" Takarékszövetkezet (07-02-000506) és a Biatorbágy és Vidéke Takarékszövetkezet (13-02-050427) 2011. október 25-i egyesülésével, valamint a Kisdunamenti Takarékszövetkezet 2013.04.30-i beolvadásával jött létre. A mérleghez kapcsolódó elemzéseket az összehasonlíthatóság érdekében úgy készítettük el, hogy a 2012.12.31-i adatokat az korábbi jogelődök adatainak összeadásával képeztük.

A tárgyidőszakban a Hitelintézet megkapta az MNB engedélyét a részvénytársasággá alakuláshoz, melynek fordulónapja 2014.02.28.

- Cégjegyzék száma: 13-02-051129
- Adószám: 10044032-2-13
- KSH szám: 10044032-6419-122-13
- ÁPTF/PSZÁF engedély száma: 921/1997/F, EN-I/M-754/2009.
- székhelye: 2053 Herceghalom, Zsámbéki út 3.
- levelezési címe: 2060 Bicske, Kossuth tér 20.
- honlapjának címe: www.budatakarek.hu

A Hitelintézet a PSZÁF/ÁPTF engedélye alapján az alábbi tevékenységeket végezheti:

- Hpt. 3. § (1) bekezdés
- a) betét gyűjtése és más visszafizetendő - saját tőkét meghaladó mértékű – pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása,
- b) pénzkölcsön nyújtása,
- d) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- g) váltóval, illetve csekkel kizárólag saját számlára történő kereskedelmi tevékenység,
- h) pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység),
- j) széfszolgáltatás,

A BUDA Takarék Szövetkezeti Hitelintézet (továbbiakban: Hitelintézet) 2013.12.31-én az alábbi fiókhálózattal rendelkezik:

Fiók	Ir.szám	Telephely címe	Telefon
1	8087	Alcsútdoboz, Szabadság utca 108.	06-22/594-076
2	2060	Bicske, Kossuth tér 20.	06-22/261-748
3	8083	Csákvár, Szabadság tér 11.	06-22/582-028 06-22/582-029
4	2091	Etyek, Kossuth utca 25.	06-22/353-642 06-22/597-004
5	2065	Mány, Rákóczi utca 32.	06-22/565-156
6	2066	Szár, Rákóczi F. utca 100.	06-22/591-015
7	2067	Szárliget, Szt. István utca 50.	06-34/533-054
8	2473	Vál, Bem József utca 3.	06-22/559-405
9	8089	Vértesacsa, Fő utca 37.	06-22/594-004
10	8085	Vértesboglár, Kossuth utca 101/A	06-22/582-018
11	8081	Zámoly, Vörösmarty utca 30.	06-22/251-010
12	1118	Budapest, Törökugrató utca 2. Gazdagrét	06-1/246-1348 06-1/246-1349
13	1028	Budapest, Hidegkúti út 207. Hidegkút	06-1/275-7832 06-1/275-7833
14	2092	Budakeszi, Fő út 114.	06-23/451-117
15	2071	Páty, Széchenyi u. 3.	06-23/343-536
16	2072	Zsámbék, Szent István tér 9.	06-23/342-136
17	2040	Budaörs, Nefelejcs u. 1.	06-23/440-404
18	2051	Biatorbágy, Szabadság u. 11/a	06-23/310-110
19	2051	Biatorbágy, Baross G. u. 5.	06-23/530-590
20	2089	Telki, Kórház fasor 16.	06-26/572-093
21	2053	Herceghalom, Zsámbéki út 3.	06-23/530-106
22	2330	Dunaharaszti, Fő út 30.	06-24/370-364
23	2335	Taksony, Fő út 38.	06-24/510-730
24	2316	Tököl, Kossuth Lajos u. 2.	06-24/479-012
25	2315	Szigethalom, Szabadkai út 63.	06-24/400-769

26	2310	Szigetszentmiklós, Szilágyi Lajos u. 28/A	06-24/466-168
27	2314	Halásztelek, Kossuth Lajos u. 1.	06-24/474-328
28	1238	Budapest, Grassalkovich u. 128.	06-1/286-0814

A Hitelintézet tisztségviselőinek és vezetőinek adatait a következő táblázat tartalmazza:

Név	Beosztás	Megválasztás dátuma
Detre László 8000 Székesfehérvár, Tóvárosi ln. 42.	Igazgatóság elnöke, ügyvezető, cégjegyzésre jogosult, beszámolót aláíró	2011.12 16
Somogyi Judit 2091, Etyek, Kecskegödör u.79/2	ügyvezető, cégjegyzésre jogosult, beszámolót aláíró	2008 10 07
Hoffman Pálné 2316 Tököl, Rakéta u.39.	igazgatósági tag, ügyvezető,	2013.05.21
Lakatos László	Igazgatósági tag, cégjegyzésre jogosult	2008 10 07
Illés András	Igazgatósági tag, cégjegyzésre jogosult	2008 10 07
Szalóky Zoltán	Igazgatósági tag, cégjegyzésre jogosult	2008 10 07
Dr. Szalai Zsolt	Felügyelő Bizottság elnöke	2010 05 10
Pál Gyula	Felügyelő Bizottsági tag	2008 10 07
Dr. Földvári Attila	Felügyelő Bizottsági tag	2011.12.16.

A BUDA Takarék, mint szövetkezeti hitelintézet könyvvizsgálatra kötelezett. A könyvvizsgálatot a Dr. Palócz Miklós Gyuláné (1149 Budapest, Fráter Gy. u. 33.) Kamarai engedély száma: MKVK 005043 végzi. Havi díjazása: 120.000 Ft+ÁFA, a könyvvizsgálói külön jelentés díja 500.000 Ft+ÁFA/év.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért Somogyi Judit (PM regisztrációs száma:149805) felelős.

A Hitelintézet Cégbíróságon jegyzett tőkéje 860.362 e Ft.

A Hitelintézet 2013. december 31-i tulajdonosi szerkezetét az alábbi táblázat szemlélteti:

Megnevezés	2012. 12. 31.		arány %	
	Fő	Ezer Ft	tulajdoni	szavazati
Magánszemélyek	291	441.620	63,24	96,03
Nem pénzügyi vállalkozások	12	256.750	36,76	3,97
egyesülés során a tőketartalékból átvezetés		13.712	2,25	-
Összesen	303	698.370	100,00	100,00

2013-ban a korábbi változások a részjegytőkében 2013.12.31-ig a cégbíróságon bejegyzésre kerültek.

2013. december 31-én a Hitelintézet egyetlen tagja sem rendelkezett az általa birtokolt részesedés alapján jelentős, vagy többségi irányítást biztosító, vagy közvetlen irányítást biztosító befolyással a Hitelintézetben.

A hitelintézetnek nincs kapcsolt vállalkozása.

2013.12.31-én a Hitelintézet nem volt tagja egyetlen olyan vállalkozáscsoportnak sem, melyről készült összevont (konszolidált) éves beszámolójába a Hitelintézet bevonásra került volna.

A BUDA Takarék 2013-ban alábbi PSZÁF/MNB határozatokat kapta:

H-FH-I-128/2013	2013.01.22	Rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettség előírása
H-JÉ-I-385/2013	2013.07.10	Rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettség előírása
H-JÉ-I-476/2013	2013.07.29	Rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettség megszüntetése, új adatszolgáltatás előírása
H-JÉ-I-497/2013	2013.09.04	Rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettség előírása
H-EN-I-1089/2013	2013.09.17	vezető állású személy megválasztásának engedélyezése
H-EN-I-1086/2013	2013.09.17	Megbízási szerződés módosításának engedélyezése
H-EN-I-1349/2013	2013.12.09.	Átalakulás engedélyezése részvénytársasággá

I/2. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

A Hitelintézet összhangban a számviteli politikával éves beszámolóját a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben (Hpt.), valamint a számviteli törvényben megfogalmazott alapelveknek és a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) kormányrendelet előírásainak megfelelően készítette el.

- A Hitelintézetnél a könyvvezetés módja: kettős könyvvitel.
- A Hitelintézet a 250/2000. Kormányrendeletben meghatározott függőleges tagolású eredménykimutatást készít.
- A beszámoló mellékletét képező Cash-flow a kormányrendeletben meghatározott „B" típus szerint készül.
- A szövetkezet konszolidált éves beszámolót nem készít.
- A mérleg fordulónapja: december 31.
- A mérlegkészítés időpontja: tárgy évet követő január 31.

Az éves beszámoló készítésénél alkalmazott értékelési elvek az alábbiakban összegezhetőek:

<u>Pénzeszközök</u>

A forint készpénzkészletet a Magyar Takarékszövetkezeti Banknál, a DRB Banknál és a Raiffeisen Banknál vezetett forint pénzforgalmi számla, valamint az ehhez kapcsolódó átvezetési számlák állományát a mérleg könyv szerinti értéken tartalmazza.

A befektetett pénzügyi eszközök között tulajdoni részesedések és állampapírok szerepelnek.
A befektetett pénzügyi eszközök között azok a részesedések szerepelnek, melyeket a Hitelintézet tartós kamatjövedelem, illetve osztalék elérése vagy társasági tulajdonrész megszerzése céljából vásárolt. Ide tartoznak a részesedéseket megtestesítő részvények.

A befektetett pénzügyi eszközök a mérlegben bekerülési értéken, illetve a piaci értékítélet, a befektetést élvező társaság vagyoni, pénzügyi helyzete alapján képzett értékvesztés figyelembevételével szerepelnek.
A forgóeszközök között azok az értékpapírok kerülnek kimutatásra, amelyeket a Hitelintézet nem tartós befektetési szándékkal, hanem rövid távú kamathozammal és értékesítéskor árfolyamnyereséggel kalkulálva vásárolt meg, a besorolásnál tehát nem az értékpapír eredeti lejárata a döntő ismérv. A számviteli törvény 2001. január 1-től hatályos módosításának megfelelően az értékpapírok vételárában elismert kamatot a Hitelintézet vásárláskor kamatbevételt csökkentő tételként számolja el.

Immateriális javak

Az immateriális javak között kizárólag szellemi termékek (szoftverek és vagyoni értékű jogok) szerepelnek. Az immateriális javak könyv szerinti értéke a le nem vonható általános forgalmi adót is tartalmazza.

A Hitelintézet immateriális javainak leírási ideje:

- szoftver termékek 3 év

Az értékcsökkenés elszámolása lineáris módszerrel történik. A vonatkozó értékadatokat a 1. sz. melléklet tartalmazza.

A Hitelintézet immateriális javai esetében értékhelyesbítésre nem került sor.

Tárgyi eszközök

A Hitelintézet a tárgyi eszközöket nettó értéken (a beszerzési értékek, előállítási költségek és az értékcsökkenés különbözeteként), a beruházásokat a tárgyi eszközök beszerzési értékén, az ingatlanok egy részét piaci értéken, a beruházásokra adott előlegeket a folyósított összegben szerepelteti a mérlegben. Az 1997. január 1. után vásárolt tárgyi eszközök esetében a beszerzési érték részét képezi a le nem vonható általános forgalmi adó is.

A terv szerinti értékcsökkenés maradványértékkel csökkentett bruttó érték alapján a lineáris értékcsökkenés elszámolás módszerével kerül megállapításra, így a várható élettartam alapján, évenként azonos összegű az elszámolt értékcsökkenés.
A számviteli politikában foglaltaknak megfelelően az 50.000,- Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó tárgyi eszközök értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolja el a Hitelintézet.

Az Igazgatóság határozata értelmében tizenegy ingatlan – alcsúti, bicskei, csákvári, etyeki, mányi, szári, szárligeti, váli, vértesacsai, hidegkúti, zámolyi és budaörsi– esetében értékhelyesbítést alkalmazunk, mely a 2012. évi mérleghez is megtörtént.

Készletek

A készleteket a mérlegben értékvesztéssel csökkentett beszerzési áron, illetve előállítási költségen mutatja ki a Hitelintézet. A beszerzéskor közvetlenül költségként elszámolt, de a mérleg fordulónapján meglévő vásárolt készletek értékelésénél a Hitelintézet az úgynevezett FIFO-eljárást alkalmazza, amely szerint a zárókészlet értéke a legutolsó beszerzési ár alapján kerül megállapításra.

Követelések és aktív időbeli elhatárolások

A követelések (hitelek, vevők, előlegek stb.) könyv szerinti (nyilvántartási) értéken szerepelnek a mérlegben.

A hitelintézetekkel és az ügyfelekkel szembeni követelésekhez kapcsolódó értékvesztés képzése a vonatkozó jogszabályok – a Hpt., a 250/2000 sz. Korm. rendelet, a Hitelintézet Igazgatósága a X-3/2011. számú határozatával elfogadott „Ügyletminősítési és értékelési szabályzat, a kintlévőségek értékvesztése és a céltartalékképzés szabályai" szabályzatában foglaltak szerint történt.

Eszközoldalon (az eszközök értékét csökkentő módon) a következő értékvesztések elszámolása lehetséges:

1. Követelések után képzett értékvesztés
2. Kamatkövetelések után képzett értékvesztés
3. Értékpapírok után képzett értékvesztés
4. Befektetett pénzügyi eszközök után képzett értékvesztés
5. Készletek után képzett értékvesztés

Az éven túli lejáratú követelések 2013. évben esedékes összege átsorolásra került az éven belüli lejáratú követelések közé.

A kamat függővé tételre, illetve a kamatok és kamatjellegű bevételek időbeli elhatárolására vonatkozó 1997. január 1-től érvényes szabályokat a Hitelintézet az alábbiak szerint alkalmazta:

- év közben járó kamatokat, kamatjellegű jutalékokat az esedékesség időpontjában függővé kell tenni, ha az alapköveteléshez kapcsolódó egy vagy több tőketörlesztő rész, illetve kamattörlesztő rész 30 napos vagy azt meghaladó idejű késedelemben van, vagy az alapkövetelés a problémamentes, illetve a külön figyelendő minősítéstől eltérő minősítést kapott (a legutóbbi minősítést figyelembe véve) és összegük nem folyt be. A függővé tett kamatot, jutalékot nem lehet követelésként és bevételként elszámolni, továbbá nem lehet utánuk céltartalékot képezni, értékvesztést elszámolni, azok összegét a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban kell elszámolni és kimutatni;
- év közben járó kamatokat, kamat jellegű jutalékokat az esedékesség időpontjában kamatkövetelésként és kamatbevételként kell elszámolni, ha azok összege nem folyt be, és ha azokat nem kell az függővé tenni;
- év közben követelésként kimutatott kamatok, kamat jellegű jutalékok összegét függővé kell tenni -, azaz stornó tételként való elszámolással csökkenteni kell azok összegével a kamatköveteléseket és a kamatbevételeket, ha azok az esedékességet követő 30 napon belül nem folytak be;
- év közben a kamatok és kamat jellegű jutalékok még nem esedékes, időarányosan járó összegét legalább havonta az aktív időbeli elhatárolások és a kapott kamatok, kamat jellegű bevételek között el kell számolni. Nem lehet időbeli elhatárolásként és kamatbevételként elszámolni a még nem esedékes, időarányosan járó kamatok, kamat jellegű jutalékok összegét,
- ha az alapkövetelés a problémamentes vagy a külön figyelendő minősítéstől eltérő minősítést kapott (a legutóbbi minősítését figyelembe véve),

- ha az alapköveteléshez kapcsolódó egy vagy több tőketörlesztő rész, illetve kamattörlesztő rész 30 napos, illetve azt meghaladó idejű késedelemben van, és összegük nem folyt be;
- év végén függővé kell tenni a mérleg fordulónapján az üzleti évre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes, be nem folyt kamatok és kamat jellegű jutalékok összegét;
- év végén függővé kell tenni az üzleti évre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok, kamat jellegű jutalékok összegét, ha az alapkövetelés a problémamentes vagy a külön figyelendő minősítéstől eltérő minősítést kapott;
- év végén az üzleti évre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes és befolyt kamatok, kamat jellegű jutalékok összegét, valamint a mérleg fordulónapján az üzleti évre időarányosan járó, de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes, a problémamentes vagy külön figyelendő minősítésű alapköveteléshez kapcsolódó kamatok és kamat jellegű jutalékok összegét az aktív időbeli elhatárolások és a kapott kamatok, kamat jellegű bevételek között kell elszámolni;
- ha a járó kamat, kamat jellegű jutalék az esedékesség időpontjában befolyik, vagy a függővé tett kamat, kamat jellegű jutalék utólag befolyik, akkor azok összegét a pénzeszközök és a kapott kamatok, kamat jellegű bevételek növekedéseként kell elszámolni.
- Aktív időbeli elhatárolásként mutatta ki a Hitelintézet a 2013. december 31-ig járó, de nem esedékes (megszolgált), mérlegkészítésig esedékessé vált és pénzügyileg rendezett bevételek összegét.
- Ugyancsak az aktív időbeli elhatárolások között szerepelnek a problémamentes és külön figyelendő követelések 2013. december 31-ig járó (megszolgált), mérlegkészítésig nem esedékes bevételei.

Kötelezettségek

A kötelezettségek a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

A hosszú lejáratú kötelezettségek 2014-ben esedékes törlesztése az éven belüli kötelezettségek közé került átsorolásra.

Céltartalékok, passzív időbeli elhatárolások, saját tőke

A Hitelintézet a céltartalékokat év közben a források között könyveli, a mérlegben a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) kormányrendelet előírásainak megfelelően a következőképpen szerepelteti:

Forrásoldalon

1. Függő és jövőbeni kötelezettség után képzett céltartalék
2. Általános kockázati céltartalék
3. Egyéb céltartalék

Hitelintézet függő és jövőbeni kötelezettség után képzett céltartalékok között tartja nyilván a kezesség és garanciavállalás, opciós és nem valódi penziós ügyletek, le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségeket.

A BUDA Takarék módosította számviteli politikáját és annak alapján a továbbiakban általános kockázati céltartalékot nem képzett.
A hitelintézet az egyéb céltartalékok között tartja nyilván a készletekre képzett céltartalékot a származtatott ügyletre képzett céltartalékot.

Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a banküzemi költségekkel kapcsolatos elhatárolásokon kívül a mérleg fordulónapján esedékes, mérlegkészítésig pénzügyileg rendezett, valamint a mérleg fordulónapján járó, de nem esedékes (megszolgált) ráfordítások, illetve a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg rendezett, de nem a tárgyévet illető bevételek. A passzív időbeli elhatárolásokat a mérleg könyv szerinti értéken tartalmazza.

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

Az egyes mérlegsorok tartalmi változása, átsorolások

A 2013. december 31-i mérlegben az előző év mérlegadataihoz képest átsorolásra nem került sor.

I/3. A Hitelintézet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

A Hitelintézet mérlegfőösszege a jogelődök 2012. évi összegéhez viszonyítva jelentősen, több mint 18 %-kal növekedett. A bruttó hitelállomány az előző évi szintjén alakult, ami a követelés értékesítések és az NHP kihelyezések eredője.
Az évek óta folytatott forrásgyűjtési stratégiánknak köszönhetően sikerült megtartani a betéteket, a 2012 évi összesített adatokhoz képes 5,77 %-os növekedést értünk el.
A forrásainkat a bankközi és az állampapír piacon hasznosítottuk. Az eszközökön belül az állampapír állomány 55 %-kal, mintegy 6 milliárd Ft-tal növekedett A bankközi betét állományunk 240 millió Ft-tal, 13,67 %-al csökkent.
Likviditási problémánk a tudatos és megfontolt gazdálkodás, a jelentős bankközi betét állomány és a könnyen értékesíthető állampapírok, valamint a pénzeszközök biztonságos mértéke miatt nem jelentkezett.

Takarékszövetkezetünk betétállománya az év végére közel 1,300 milliárd Ft-os növek kFT-ben lévő edéssel meghaladta a 23,8 milliárd Ft-ot.
A forrásaink hasznosítását jelentő eszközökön belül a nettó hitel állomány közel 2 %-kal, 12,321 milliárd Ft-ra növekedett az év folyamán.
A fentiek következtében a hitel betét arány 5,2 % ponttal, 56,5 %-ra csökkent.
Forrásaink hasznosításában továbbra is jelentős szerepet töltöttek be a forgatási célú értékpapírok, melyek állománya 55 %-os növekedéssel 11,5 milliárd Ft volt az év végén, valamint a bankközi betétek, melyek állománya 240 millió Ft-tal csökkent, állománya közel 1,5 milliárd Ft.

A stagnáló hitelezés, a csökkenő hitelkamat szintek és a fizetési készség és képesség romlása 7 %-kal csökkentek hitelkamat bevételeink, amit a bankközi és értékpapír kamatbevételek 30 %-os csökkenése tovább rontott. Így éves kamatbevételünk 30 %-kal, közel 700 millió Ft-tal 1,59 milliárd Ft-ra csökkent az előző évhez képest.
A betét állomány csekély növekedése és a csökkenő betéti kamatok következtében 351 millió Ft-tal 924 millió Ft-ra csökkentek kamatráfordításaink.

Előzőek eredményeképpen kamatkülönbözetünk jelentősen, 34 %-kal, 343 millió Ft-tal csökkent és 666 millió Ft-ot ért el.

A kamatmarzs a több éve tartó negatív gazdasági folyamatok következtében problémássá váló hitelek kamatbevételeinek kiesése következtében az előző évi érték (3,18 %) alatt alakult, 2,27 % lett.

Jutalék és díj eredményünk a tranzakciós illeték bevezetését követően jelentősen, mintegy 270 millió Ft-tal növekedett és 536 millió Ft-ot tett ki. A jutalék bevétel növekedése azonban eredményként nem jelent meg, mert 263 millió Ft tranzakciós illeték a költségvetés részére befizetésre került. A jutalék és díjeredményünk így 1,7 %-ot, mintegy 6 millió Ft-ot növekedett.

Az elmúlt év kedvezőtlen fejleménye volt a hiteladósok fizetőképességének jelentős további romlása, amely a megszolgált, de be nem folyt kamatok drasztikus (33 %-os) 600 millió Ft-os növekedésében és a 90 napon túli elmaradással rendelkező kölcsönállomány növekedésében jelentkezett.
A hitelállomány az NHP program keretében kihelyezett állománnyal jelentősen növekedett, valamint egy problémás hitelcsomag értékesítése következtében csökkent. Az értékvesztés lefedettsége fentiek miatt 9,98 %-ról 8,55 %-ra csökkent.

A mintegy 290 millió Ft rossz minősítésű követelés értékesítése következtében 2013 folyamán nettó 146 millió Ft értékvesztést írtunk vissza, a származtatott ügyletek megszűnése miatt 70 millió Ft céltartalékot használtunk fel.

Devizában kötött befektetési ügylet – mely ebben az évben lezárult - mintegy228 millió Ft veszteséget jelentett számunkra az elmúlt évben.
Nagy figyelmet fordítottunk 2013-ban is a költségtakarékosságra, aminek következtében működési költségeink - 2,6 %-kal, 30 millió Ft-tal a bázis szint alatt alakultak.
A bér és személyi jellegű kifizetések 57 millió Ft-tal, közel 10 %-kal csökkentek az előző évhez képest.
Költséggazdálkodásunkat 2013-ban is a takarékosság és a racionalitásra való törekvés jellemezte.
A takarékszövetkezet 2013-ban értékesítette a banküzemi ingatlanait, melynek következtében nettó értékben 54 millió Ft eredmény keletkezett.
Az egyéb bevételek között a problémás követelés csomag értékesítése következtében 219 millió Ft értékvesztést írtunk vissza eredményként.

Az előzőekben részletezett fontosabb eredmény meghatározó tényezők, valamint a 27,569 millió Ft bankadó befizetés eredőjeként a BUDA Takarék 2013. évi adózás előtti eredménye a tervezet 31 millió Ft-nál alacsonyabbanan alakulva 12,97 millió Ft lett.
Ennek következtében a Takarék saját tőkéje 1,625 milliárd Ft-ra növekedett.
A tőkemegfelelési mutató 2013. december 31-én 8,25 % volt.
A takarékszövetkezet 2013-ban az MTB Zrt-ben lévő 30.613 eFt részvényük után 446 eFt, a BHP-9 Kft-ben lévő 4 millió Ft-os részesedés után 1 millió Ft, a Co Portfolió KFT-ben lévő 11.500 eFt üzletrész után 234 eFt osztalékot kapott.

I/4. A Hitelintézetekre vonatkozó törvényben előírt korlátoknak való megfelelés

Saját tőke
A Hitelintézet saját tőkéje 2013. december 31-én 1.625.324 eFt, szavatoló tőkéje 2.017.080 eFt, mely a hatályos előírásoknak megfelel.

A takarék szavatoló tőkéjének összetételét az alábbi táblázat mutatja:

eFt

Megnevezés	2012 december 31	2013 december 31.
Jegyzett tőke	860,362	860,362
Jegyzett, visszavásárolt tőke	0	-14,580
A lekötött tartalékból a szövetkezeti vagyonrész	6,734	2,008
Eredménytartalék	652,291	598,105
Általános kockázati céltartalék(adózott)	0	0
Általános tartalék	154,754	155,764
Immateriális javak levonandó része	-7,926	-10,524
Mérleg szerinti eredmény	-23,192	9,085
Alapvető tőke	1,643,023	1,600,220
Alárendelt kölcsöntőke	29,360	416,860
Értékelési tartalék	278,601	0
Szavatoló tőke	1,950,984	2,017,080

Hitelintézetünknél a szavatoló tőkébe számítandó alárendelt kölcsöntőkeként a Co-Portfolió Kft-től kapott 5.860 eFt, a DRB Banktól kapott 600.000 eFt, a Duna Takaréktól kapott 40 millió Ft, valamint a Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt-től kapott 70 millió Ft alárendelt kölcsöntőkéből a törvény által figyelembe vehető részt – 11 millió Ft összeget veszünk figyelembe.
Az év során 17,5 millió Ft kölcsön került visszafizetésre a Regionális és Fejlesztési Finanszírozó Zrt. felé.

Általános tartalékképzés

Hitelintézetünknek 2013. évi pozitív mérleg szerinti eredménye miatt 10% tartalékképzési kötelezettsége van.

Tőkemegfelelés

A tőkemegfelelési mutató a 196/2007 évi kormányrendelet életbe lépésével jelentősen megváltozott. Az elmúlt két év értékeit és az egyes kockázatok fedezetére szükséges szabályozói és belső tőkekövetelményt az alábbi táblázat mutatja:

eFt

Kockázatok	Minimális szabályozói tőkekövetelmény		Változás %	Tőkekövetelmény
	2012.12.31	2013.12.31	2012/2013	2013.12.31
Hitelezési kockázat	1,024,192	1,001,326	97.77%	1,001,326
Devizaárfolyam-kockázat				
Működési kockázat	238,594	198,010	82.99%	198,010
Koncentrációs kockázat				
Kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat				
Likviditási kockázat				
Országkockázat				
Tőkepuffer				755,582
Összesen	1,262,786	1,199,336	94.98%	1,954,918

A tőkemegfelelési mutató alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

eFt

Tőkemegfelelési adatok	Minimális szabályozói tőkekövetelmény		Különbség	Tőkekövetelmény
	2012.12.31	2013.12.31	2013/2012	2013.12.31
Kockázatok fedezésére rendelkezésre álló szavatoló tőke eFt	1,950,984	2,017,080	66,096	2,017,080
Minimális szabályozói tőkekövetelmény vagy belső tőkeszükséglet eFt	1,262,786	1,954,918	692,132	1,954,918
Tőketöbblet eFt	688,198	62,162	-626,036	62,162
Tőkemegfelelési index %	154.50%	103.18%	-51.32%	103.18%
Tőkemegfelelési mutató %	12.36%	8.25%	-4.11%	8.25%

A törvényben a fizetőképességi mutatóra vonatkozó alsó korlátként előírt 8 %-ot 2013. december 31-én Hitelintézetünk 0,25 % ponttal meghaladta. A tőkemegfelelési mutató számításakor egyéb kockázatként, a tőkepuffer értékében figyelembe vettük a Felügyelet által kockázatosnak ítélt faktoring portfólió, az egyösszegű törlesztéssel rendelkező hitelek tőkekövetelményét is.

A BASEL II tőkeszükséglet számítási módszer bevezetésével Hitelintézetünk is kidolgozta a tőkekövetelmény számításához, a kockázatok méréséhez és kezeléséhez szükséges szabályzatokat, melyek az alábbiak:

- Utasítás a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatról
- Utasítás a hitelezési kockázat minimális szabályozási tőkekövetelménye megállapításának szabályairól
- Utasítás a koncentrációs kockázatok kezeléséről
- Utasítás a likviditási kockázat kezeléséről
- Utasítás a működési kockázatkezelés általános rendszeréről
- Utasítás a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat kezeléséről
- Utasítás az országkockázat kezelésének szabályairól
- Utasítás a reputációs kockázat kezeléséről
- Utasítás a reziduális (maradvány) kockázat kezeléséről
- Utasítás a felelős belső irányításról
- Kockázati önértékelés
- Belső tőkeszükséglet számítási metodika és a stressz tesztek eredményei (MS EXCEL fájlok)

Hitelintézetünk a hitelezési kockázat tőkekövetelményének számítása során a **sztenderd módszert**, a működési kockázat tőkekövetelményének számítása során az **alapmutató módszert** alkalmazza. A rövid távú tervekben nem szerepel a számítási módszer megváltoztatása.

A **kockázatvállalási politika** összefoglalja a Hitelintézet vezetése által elfogadott kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és tartalmazza mindazokat a szabályokat, kockázatkezelési célokat, amelyek egységes alkalmazását a vezetés az egész intézményen belül elvárja.

A kockázatvállalási politika egyrészt magában foglalja az integrációs szinten elfogadott kockázatkezelési alapelveket, másrészt tartalmazza a vezetés által meghirdetett specifikus elveket és célokat. A kockázatvállalási politika az egyes releváns kockázatokra vonatkozóan külön-külön is tartalmaz alapelveket.

Hitelintézetünk meghatározta a következő években követendő kockázati étvágyát, mely az alábbiakban foglalható össze:

Kockázati étvágyat meghatározó pénzügyi célkitűzések

A Hitelintézet kockázati étvágyát a 2013-2015 éves időszakban az alábbi pénzügyi célkitűzések befolyásolják:
- a saját tőkére vetített átlagos éves adózott eredmény 3 %
- a minimális szavatoló tőke szintre vetített átlagos éves adózott eredmény 3 %

A Hitelintézet kockázati étvágyát, kockázatvállalási hajlandóságát kockázati típusonként az alábbi minőségi mértékek egyikével jelöli meg:

- alacsony
- mérsékelt
- közepes
- jelentős
- nagy

A Hitelintézet kockázati étvágyát, kockázatvállalási hajlandóságát a Hitelintézet számára lényeges kockázatokat illetően az alábbi táblázat mutatja

Kockázat típusa	**Kockázati étvágy, kockázat-vállalási hajlandóság mértéke**	**Indoklás**
Hitelezési kockázat – ügyfélkockázat	Közepes	Több kockázat vállalása a pénzügyi céloknak megfelelő jövedelmezőség mellett
Hitelezési kockázat – partnerkockázat	Közepes	Partnerkockázatot hordozó ügyletek alapvetően társintézményekkel együttműködve
Hitelezési kockázat – elszámolási kockázat	Alacsony	A Hitelintézet elszámolásait az MTB-n keresztül bonyolítja.
Hitelezési kockázat – koncentrációs kockázatok	Közepes	A Hitelintézet méretei, ügyfélköre miatt az egy ügyféllel / ügyfél-csoporttal szembeni kitettségekre a jogszabályi limitekhez közeli értéket alkalmaz.
Devizaárfolyam kockázat	Alacsony	Fedezett devizapozíciók vállalása, minimális mértékű nyitott pozíciók
Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat	Mérsékelt	Betétgyűjtés és hitelek kihelyezése alapvetően mozgó kamatozás mellett, fix kamatozású eszközök főként a likviditási céllal tartott értékpapírok között
Működési kockázat	Alacsony	Zéró kockázattűrés a megfelelési kockázatokra. Alacsony kockázattűrés
Likviditási kockázat	Mérsékelt	A Hitelintézet hosszúlejáratú kihelyezéseinek

		további csökkenését tervezi.
Stratégia kockázat	Mérsékelt	Évente meghatározott tartalékok

Hitelintézetünk havonta méri kockázatainak tőkeszükségletét, melyről az Igazgatóság rendszeres tájékoztatást kap.

Nagykockázat

Hitelintézetünk 2013. december 31-én 8, a szavatoló tőke 10 %-át meghaladó hitelt tart nyilván, összesen 2.434.355 eFt nettó értékben, mely nem éri el a törvényben megfogalmazott nyolcszoros értéket.

Kapcsolódó hitelt nem folyósítottunk, a Hpt. szerinti belső hitelt nem tartunk nyilván.

II. Speciális rész

II/1. A mérlegtételekhez kapcsolódó részletezések

Eszközök

A Hitelintézet eszközállományának összetételét a következő táblázat mutatja:

eFt

Megnevezés	2012. december 31.	Megoszlás %	2013. december 31.	Megoszlás %	Változás eFt
Pénzeszközök	945,491	3.30	670,324	1.97	-275,167
Állampapírok	11,568,321	40.32	17,914,272	52.55	6,345,951
Hitelintézetekkel sz. követelések	1,759,424	6.13	1,518,888	4.46	-240,536
Ügyfelekkel sz. követelések	12,094,533	42.16	12,321,419	36.14	226,886
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		0.00		0.00	0
Részvények, részesedések	201,770	0.70	214,250	0.63	12,480
Immateriális javak	7,926	0.03	10,524	0.03	2,598
Tárgyi eszközök	1,085,655	3.78	79,868	0.23	-1,005,787
Egyéb eszközök	621,780	2.17	1,076,748	3.16	454,968
Aktív időbeli elhatárolások	404,069	1.41	286,456	0.84	-117,613
Összesen	**28,688,969**	**100**	**34,092,749**	**100**	**5,403,780**

Forgóeszközök

A DRB Banknál vezetett bankszámláink egyenlege 210.159 eFt, a Raiffeisen banknál vezetett forint számlánk egyenlege 32 eFt, az MTB-nél vezetett számlánkon 2 eFt, a forint pénzkészlet 428.046 eFt, a valuta pénzkészlet 6.739 eFt volt.

A forgatási és befektetési célú állampapírok megoszlását a következőkben részletezzük:

- államkötvények 5.594.985 eFt
- diszkont kincstárjegyek 12.303.589 eFt

A Hitelintézetnek tőzsdén jegyzett értékpapír nincs a birtokában.

A követelésállomány szerkezetének alakulását a következő táblázat szemlélteti:

eFt

Megnevezés	2012. december 31.	Megosz-lás %	2013. december 31.	Megosz-lás %	Változás eFt
Hitelintézetekkel szembeni köv. éven belül	1,759,424	12.50	1 518 888	10,58	-240 536
Ügyfelekkel szembeni köv. éven belül	4,881,024	34.68	5 057 628	35,24	176 604
Ügyfelekkel szembeni köv. éven túl	7,213,509	51.25	7 263 791	50,61	50 282
Egyéb követelések	220,126	1.56	512 584	3,57	292 458
Összesen	**14,074,083**	**100**	**14 352 891**	**100**	**278 808**

- a hitelintézetekkel szembeni éven belüli követelések csökkentek az előző évi állományhoz képest, a bankközi betét egy része állampapírba került áthelyezésre, így az összes követelésen belüli aránya csökkent 2013-ban.
- A Magyar Takarékszövetkezeti Bank által vezetett számlánkon a kötelező tartalék összege az MNB előírásoknak megfelelően került elhelyezésre 2013. november elsejéig. A negyedik negyedévben megtörtént az ernyőbanki feladatok terén a partnerváltozás, ernyőbankunk a DRB Bank lett. 2013 november és december folyamán a kötelező tartalékot a DRB Banknál vezetett számlánkon helyeztük el.
- Az ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések aránya az előző évhez képest növekedett, ennek következtében az éven túli követelések csökkentek. Az állomány változások az arányok kötelezett és lejárat szerinti eltolódását is eredményezték, a hitelintézetekkel szembeni követelés előző évinél alacsonyabb állománya mellett csökkenő arányt, az ügyfelekkel szembeni követelések az összes követeléseken belül kissé csökkenő arányt képviselnek az éven belüli követelések arányának növekedése mellett.
- Az egyéb követelések aránya az összes követelések között magasabb arányt képvisel, mint előző évben.

A tárgyi eszközök között szereplő ingatlanok nagy része értékesítésre került 2013-ban, így a hozzájuk kapcsolódó 225 millió Ft értékhelyesbítés visszaírásra került.
A készletek között 1.735 eFt nyomtatványkészletet tartunk nyilván.

A Hitelintézet tulajdonában 2013 évben húsz 575.219 ezer forint könyv szerinti értékű, követelés fejében átvett ingatlan van, amely jelzáloghitelhez kapcsolódó opciós szerződés alapján került tulajdonunkba. 2013-ban három hitel fedezetéül szolgáló négy ingatlant vettünk készletre.
Az év közben két átvett ingatlan értékesítésére került sor, egyik ingatlan esetében nyilvántartási értéken, másik esetében nyilvántartási érték alatt, továbbá négy ingatlan esetében történt átsorolás a három éven túli ingatlanok közé.
Az előző években készletre vett ingatlanok közül négy esetében értékvesztés képzése történt 25.188 eFt összegben.
2006-ban készletre vettünk a faktorált követelések közül 68.528 eFt értékű dologi fedezetet, mely többségében járművekből és egyéb berendezésekből áll. Ezekre a tárgyakra képzett értékvesztés 2013. december 31-én 100 %.

A takarékszövetkezet 2013. december 31-i tulajdoni részesedéseinek felsorolását az alábbi táblázat tartalmazza.

Név	Székhely	Tulaj-doni hányad %	Részesedés könyv sz. értéke eFt	Érték-vesztés	Nyilván-tartási érték
Co-Portfolió KFT	Budapest, Szamóca u. 14.	8,3	24.500		24.500
Garantiqa ZRt	Budapest, XII Böszörményi u.24.	0,95	400		400
Dunántúl Portfólió RT	Budapest, Dalszínház u.	5,88	3.000	3.000	0
Banküzlet KFT	Budapest, XIII Victor H.u.18-22	0,12	800		800
Orient Rt	Budapest, Kerék u.80.	9,16	6.000	6.000	0
MIB Europe biztosítási alkusz Kft	Budapest, Ürömi út		128.000		128.000
DRB Vagyonhaszno sító Kft.	1051 Budapest, József A. u. 18.		60.550		60.550
Mindösszesen			**223.250**	**9.000**	**214.250**

A részesedések nyilvántartási értékét a fenti táblázat mutatja.

Hitelintézetünk tulajdonában van 24.500 Ft értékű ACCESS befektetési jegy, melyre a piaci értéknek megfelelő mértékben összesen 10.702 eFt értékvesztést képeztünk.

A tárgyi eszközök értékadatait a 1.sz. melléklet tartalmazza.

Az egyesült takarékszövetkezetek együttes adatait vizsgálva megállapíthatjuk, hogy az immateriális javak állománya 2013-ben közel 10%-kal, mintegy 3.708 eFt-tal csökkentek. Az ingatlanok mintegy 94%-a értékesítésre került, így a 2013.12.31-i állomány az előző 664.437 eFt állományhoz képest 37.731 eFt-ra csökkent.
A műszaki berendezések, gépek járművek értéke mintegy 73,39 %-kal növekedett.

Az aktív időbeli elhatárolások csökkentek az előző év végi értékhez képest. Az aktív időbeli elhatárolások között szereplő, 2014 évet terhelő, 2013-ban kifizetett költségek összege 306 eFt.

Az aktív időbeli elhatárolások között mutatja ki a Hitelintézet a mérleg fordulónapján járó, de nem esedékes (megszolgált), illetve a fordulónapon esedékes és mérlegkészítésig megfizetett kamatokat számlavezetési díjakat és jutalékokat (286.150 eFt) az alábbi részletezésben:

	eFt
Kincstárjegy és államkötvény	166.609
Bankközi betét és kötelező tartalék	10.927
Ügyfelekkel szembeni kamat és jutalék követelés	108.614

Források

A forrásállomány alakulását a következő táblázat szemlélteti:

eFt

Megnevezés	2012. december 31.	Megosz-lás %	2013. december 31.	Megosz-lás %	Változás eFt
Hit.int. sz.kötelezettségek	*3,664,450*	*12.77*	*7,624,162*	*22.36*	*3,959,712*
Ügyfelekkel sz. kötelezettség	*22,534,332*	*78.55*	*23,833,884*	*69.91*	*1,299,552*
Egyéb kötelezettség	*126,459*	*0.44*	*202,567*	*0.59*	*76,108*
Passzív időbeli elhatárolás	*226,829*	*0.79*	*106,065*	*0.31*	*-120,764*
Céltartalékok	*107,409*	*0.37*	*34,467*	*0.10*	*-72,942*
Hátrasorolt kötelezettség	*99,940*	*0.35*	*666,280*	*1.95*	*566,340*
Jegyzett tőke	860,362	*3.00*	860,362	*2.52*	*0*
Általános tartalék	154,754	*0.54*	155,764	*0.46*	*1,010*
Eredménytartalék	652,291	*2.27*	600,113	*1.76*	*-52,178*
Lekötött tartalék	6,734	*0.02*	0	*0.00*	*-6,734*
Értékelési tartalék	278,601	*0.97*	0	*0.00*	*-278,601*
Mérleg szerinti eredmény	-23,192	*-0.08*	9,085	*0.03*	*32,277*
Saját tőke összesen	*1,929,550*	*6.73*	*1,625,324*	*4.77*	*-304,226*
Források összesen	**28,688,969**	**100.00**	**34,092,749**	**100.00**	**5,403,780**

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettség betéti formák szerinti megoszlását az alábbi táblázat szemlélteti.

eFt

Betétfajta	2012. december 31.	Megosz-lás %	2013. december 31.	Megosz-lás %	Változás eFt	Változás %
Vállalkozói számlák látra szóló	**1,813,754**	8.05	**2,771,241**	11.63	957,487	152.79
Vállalkozói számlák lekötött	**2,902,273**	12.88	**2,816,530**	11.82	-85,743	97.05
Háztartások látra szóló számlái	**3,697,965**	16.41	**4,140,532**	17.37	442,567	111.97
Háztartások lekötött számlái	**8,854,280**	39.29	**7,487,187**	31.41	-1,367,093	84.56
Könyves betétek	**1,592,063**	7.07	**1,640,215**	6.88	48,152	103.02
Betéti okiratok	**2,654,172**	11.78	**4,185,423**	17.56	1,531,251	157.69
Nonprofit int. számlái látra szóló	**320,867**	1.42	**357,999**	1.50	37,132	111.57
Nonprofit int. számlái lekötött	**698,958**	3.10	**434,757**	1.82	-264,201	62.20
Mindösszesen	**22,534,332**	**100.00**	**23,833,884**	**100.00**	**1,299,552**	105.77

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettség az egyesülés következtében jelentősen nőtt.

A vállalkozói látra szóló számlaállomány több, mint 50%-kal nőtt, míg a lekötött számlaállomány nem jelentősen, közel 3%-kal csökkent. A lakossággal szembeni kötelezettségek aránya az előző évi szinten alakult, ugyanakkor a lakossági betéttípusok

aránya között változás tapasztalható, a látra szóló számla, a betéti okiratok, könyves betétek irányába a lekötött számla csökkenése mellett.
Az üzletpolitikával összhangban alakítottuk ki a lekötött lakossági és vállalkozói számlák kamatát, mellyel a kiélezett versenyben sikerült megtartani ügyfeleink rövid távú megtakarításait.

A betétfajták hátralévő lejárati idő szerinti alakulása 2013. december 31-én:

eFt

Betétfajta	Lejárati idő					Összesen
	0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1-2 év	2 év felett	
Vállalkozói számla	4 377 222	1 151 292	59 257	0	0	5 587 771
Lakossági számla	6 192 973	3 373 585	1 575 164	0	0	11 141 722
Egyéni vállalkozó	459 328	26 669	0	0	0	485 997
Házt.seg. non-profit	477 579	148 477	166 700	0	0	792 756
Könyves betét éven belül	1 291 168	21 862	126 026	2 170	3 903	1 445 129
Könyves betét éven túl	13 009	125 025	51 913	5 139	0	195 086
Betéti okirat éven belül	1 494 839	2 412 749	6 150	0	0	3 913 738
Betéti okirat éven túl	164 012	86 342	21 331	0	0	271 685
Mindösszesen	**14 470 130**	**7 346 001**	**2 006 541**	**7 309**	**3 903**	**23 833 884**

A passzív időbeli elhatárolások mérlegben szereplő összege 106.065 eFt. Ebből 19.454 eFt 2014-ben kifizetett, de 2013 évet terhelő költség. A fennmaradó 86.611 eFt magában foglalja a mérleg fordulónapjáig járó (megszolgált), valamint a mérleg fordulónapján esedékes, mérlegkészítésig kifizetett kamatok összegét.

- Betéti kamatok 71.179 eFt
- Költségek 15.432 eFt

Céltartalékok

A takarék a függő és jövőbeni kötelezettségekre 19.565 eFt céltartalékot képzett. Az egyéb céltartalék mérlegsoron kerül kimutatásra a kiszámlázott, de nem teljesített összegre képzett 14.902 e Ft szerepel.

A hátrasorolt kötelezettségek alakulása

A Hitelintézet a mérlegben 666.280 eFt hátrasorolt kötelezettségeket tart nyilván.
A Co-Portfolió Kft-től kapott 5.860 eFt, a Déldunántúli Takaréktól kapott 600.000 eFt, a Duna Takaréktól kapott 40 millió Ft alárendelt kölcsöntőkét, valamint a Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt-től kapott 70 millió Ft támogatást, melyből a fennálló tartozás 35 millió Ft. Az év során 17,5 millió Ft kölcsön került visszafizetésre a Regionális és Fejlesztési Finanszírozó Zrt. felé.

Saját tőke

A takarék jegyzett tőke állománya 2013-ban nem változott. A saját tőke állományának csökkenését az ingatlanok értékesítéséből adódóan az értékelési különbözet kivezetése okozta.

A saját tőke része az alapítói vagyon, melynek összege 2.008 eFt.

Hitelintézetünk 2013 évben eredménytartalékot nem különített el a lekötött tartalékba.

Hitelintézetünknek 2013. évre a pozitív mérlegszerinti eredmény következtében 10% (1.009 eFt) általános tartalékképzési kötelezettsége keletkezett.

A mérleg szerinti eredmény 2013-ben 9.085 eFt.

Értékvesztések, képzési kötelezettség

A hatályos jogszabályoknak megfelelően az eszközökre a takarék az év során 372.845 ezer forint összegű értékvesztést számolt el ráfordításként, és 519.763 ezer Ft-ot használt és szabadított fel, amelynek következtében a hitelek és az értékvesztés minősítési kategóriánkénti megoszlását 2. sz. melléklet szerinti táblázat mutatja.
A mérlegen belüli tételek értékvesztés állományának éven belüli változását az alábbi táblázatban foglaltuk össze:

eFt

Az értékvesztés alakulása					
Ssz.	Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
01	Hitelintézetekkel szembeni követelés				0

02	Ügyfelekkel szembeni követelés	1,298,876	372,448	519,763	1,151,561
03	Pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelés	0			0
04	Halasztott fizetéssel eladott értékpapírok, részesedések, követelések miatti köv.	0			0
05	Értékpapírok, részesedések forg.i célra	0			0
06	Értékpapírok, részesedések bef.célra	9,000			9,000
07	Követelés fejében átvett eszköz (készlet)	88,195	0		88,195
08	Egyéb követelés (készlet, befektetés)	10,305	397		10,702
09	**ÉRTÉKVESZTÉS összesen:**	**1,406,376**	**372,845**	**519,763**	**1,259,458**

A bruttó hitelállományra megképzett értékvesztés aránya 8,55 %. A minősített követelésekre átlagosan 13,9 % értékvesztést képeztünk. Kategóriánként a következő átlagos értékvesztést képeztük: külön figyelendő 2,11 %, átlag alatti 19,39 %, kétes 43,42 %, rossz 80,57 %.

A hitelállomány követelés kategória szerinti megoszlásánál a problémamentes követelések aránya 38,61 %, a külön figyelendő aránya 40,52 %, az átlag alatti kategória aránya 13,32 %, a kétes kategória 3,71%, a rossz kategória pedig 3,84 %.

A Hitelintézet a befektetései közül az ACCESS befektetési jegyre 2013. év végére 10.702 eFt értékvesztést képzett.
A Hitelintézet a hatályos jogszabályokban előírt értékvesztés képzési kötelezettségét teljes körűen teljesítette.

A Hitelintézet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók elemzése

A Hitelintézet jövedelmezőségi mutatói a kamatkülönbözet csökkenése, a saját tőke növekedése, valamint az pozitív eredmény hatására kedvezőbben alakultak, mint 2012 évben.
A bevételarányos nyereség pozitív a nyereség miatt, így 1,6 %-kal magasabb, mint az előző évben.
Az eszközarányos bevétel 0,4 %-kal, 10,5 %-os szintre emelkedett. Az eszközarányos nyereség, a saját tőke arányos nyereség, a pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredményessége és az alaptőke jövedelmezősége a pozitív eredmény miatt növekedett az előző évhez képest, 0-1,2 % között alakult. A hitelezési tevékenység jövedelmezősége a kamatbevétel és a kamatkülönbözet hasonló változása miatt az előző évi szinten alakult.

A tőkeáttételi mutató 14,5-ről 21 %-ra romlott, mert a mérlegfőösszeg nagyobb mértékben növekedett, mint a saját tőke.

A kockázatvállalási mutató csökkent az előző évi szinthez képest, ami a korrigált mérlegfőösszeg teljes mérlegfőösszeghez viszonyítottan nagyobb mértékű csökkenésével magyarázható.

A 3 hónapon belüli fedezettség romlott, a többi likviditási és szolvencia mutató kis mértékben változott, azonban az elmúlt évihez hasonlóan biztonságos szintet jelentenek.

A likvid eszközök arányának javulásában az állampapírok növekedése játszott szerepet. Eszközminőségi mutatóink közül az eszközportfolió minősége az előző évi szint alatt alakult. A mérlegfőösszeg arányos értékvesztés csökkent a nagy súlyt képviselő új, problémamentes kihelyezések és a rossz minősítésű követeléscsomag értékesítése következtében.

Hatékonysági mutatóink közül kis mértékben romlott az eszközarányos költségszint, ami a mérlegfőösszeg és költségek különböző növekedésének az eredménye. Előző évi szintet jelentősen meghaladta a bevételarányos költségszint, ami a bevételek jelentősebb és a költségek kisebb mértékű csökkenésének eredője. Az élőmunka hatékonysági mutató alacsony értéke az kismértékű eredmény következménye.

II. Mérlegen kívüli tételek

Kötelezettségek

A folyószámlahitel és az építési, beruházási hitel konstrukciókban rendelkezésre bocsátott, de igénybe nem vett hitelkeret összege az év végén 584.459 ezer forint függő kötelezettség volt, melyre a céltartalék képzési szabályoknak megfelelően 7.316 eFt értékvesztést képeztünk, az állomány nettó értéke év végén 577.143 eFt.

A függő kötelezettségek között szerepel 424.042 eFt bankgarancia vállalási kötelezettség, mely mögé 12.250 eFt céltartalékot képeztünk, így az állomány nettó értéke év végén 411.792 eFt.

Az előbbieken kívül szerepel a mérlegen kívüli kötelezettségek között 10.604 eFt leírt betét és kölcsöntúlfizetésből eredő kötelezettség.

Követelések

A kamat függővé tétel ún. 30 napos szabályát a Hitelintézet a 250/2000. (XII.24.) kormányrendeletben előírtak szerint alkalmazza. A mérlegen kívül nyilvántartott kamat és kamatjellegű jutalék követelések összege előző évi 2.093.183 ezer forintról 2.408.003 ezer forintra növekedett. A mintegy 15 %-os növekedés a még tartó válság hatására az ügyfelek fizetési fegyelmének további romlása miatt következett be.

A mérlegen kívüli követelések között mutatjuk ki a Raiffeisen ZRt által a Hitelintézet részére biztosított hitelkeretek le nem hívott részét.

Fedezetek

A Hitelintézet a hitelek biztosítékaként szolgáló fedezeteket fajtánként, havonta könyvelve tartja nyilván.

A kapott fedezetek megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

eFt

Megnevezés	fedezeti érték eFt
FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK	20393,927
Kapott garanciák, viszontgaranciák	705,743
Kapott kezességek	1326,302
Pénzfedezetek	174,95
Értékpapír fedezetek	246,135
Jelzálog ingatlan	16842,468
Zálogjog árukészlet	816,364
Egyéb zálogjog	196,426
Egyéb fedezetek, biztosítékok	85,539

Az adott fedezetek között óvadékba adott bankközi betétet (612 millió Ft) és óvadékba adott értékpapírt (3.380 millió Ft) tartunk nyilván.

A Hitelintézet a faktorált követelések vásárláskori értékét a teljes kifizetésig a nullás számlaosztályban nyilván tartja.

III. Az eredmény-kimutatás tételeihez kapcsolódó részletezések

Az 2013. évi eredmény alakulása

A Hitelintézet 2013 évi adózás előtti eredménye 12.971 eFt nyereség, ami 4.124.156 eFt bevétel, 2.989.832 eFt ráfordítás, valamint 1.121.353 eFt működési költség különbözeteként adódik.

A kapott kamatok és kamatjellegű bevételek az évközi egyesülés miatt nehezen összevethetőek. A 2012 év összesített kamatbevételhez képest – az irányadó kamatláb jelentős csökkenése mellett a nem fizető adósok növekedése miatt – az évi együttes bevételéhez képest majdnem 30 %-kal, közel 700 millió Ft-tal csökkent. Ennél alacsonyabb mértékben, 350 millió Ft-ot kissé meghaladóan csökkent a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások összege az év végére, így kamatkülönbözetünk jelentősen elmaradt a 2012. évi szinttől.

Az értékpapír állomány és a bankközi betétek utáni kamatbevételünk csökkent 2013. évben.

A jutalék- és díjbevételünk a tranzakciós illetéket leszámítva a kissé növekvő jutalékkulcsok és enyhén csökkenő számlaforgalom mellett az előző évi szintet kissé meghaladta.

A jutalék ráfordítás növekedett az előző évihez képest.

Az egyéb bevételek a 2013 évben az alábbiak szerint alakultak:

Az egyéb bevételek részletezése eFt

Megnevezés	Összeg
Eladott saját követelés értékesítésének bevétele	294.481
Eladott befektetett eszközök értesítésének bevétele	1.053.315
Közvetített szolgáltatások bevétele	12.875
Követelés fejében átvett eszközök értékesítésének bevétele	15.150
Árfolyamnyereség	48.443
Származtatott ügylet bevétele	8.849
Terven felüli értékcsökkenés visszaírása	3.456

Állami alrendszerek bevételei	1.030
Különféle egyéb bevételek	2.069
Összesen	**1.439.668**

A BUDA Takarék 2013. évi hitelintézeti különadójának összege a 27.569 eFt.

Az egyéb ráfordítások részletezése: eFt

Megnevezés	Összeg
Eladott, leírt saját köv. értékesítés ráfordítása	297.263
Befektetett eszközök értékesítésének ráfordítása	717.629
Származtatott ügyletek ráfordítása	227.534
Közvetített szolgáltatás ráfordítása	607
Követelés fejében átvett eszközök értékesítésének ráfordítása	18.249
Állami adók ráfordításai	330.819
Fizetett tagdíjak, díjak	33.905
Árfolyam veszteség	13.821
Különféle egyéb ráfordítások	8.157
Összesen	**1.647.984**

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja: eFt

Megnevezés	2012	Megosz-lás %	Megnevezés	2013	Megosz-lás %
Anyagköltség	56,851	*4.94*	Anyagköltség	50,383	*4.49*
Igénybe vett sz.költsége	409,414	*35.55*	Igénybe vett sz.költsége	468,140	*41.75*
Egyéb sz.költsége	42,293	*3.67*	Egyéb sz.költsége	34,037	*3.04*
Bérköltség	374,047	*32.48*	Bérköltség	330,377	*29.46*
Személyi j.egyéb	83,294	*7.23*	Személyi j.egyéb	85,904	*7.66*
Tb és ny.járulék	88,059	*7.65*	Tb és ny.járulék	109,779	*9.79*
Bérjárulék	44,999	*3.91*	Bérjárulék	7,131	*0.64*
Személyi j.ráfordítások	*590,399*	*51.26*	*Személyi j.ráfordítások*	*533,191*	*47.55*
Értékcsökkenési leírás	52,833	*4.59*	Értékcsökkenési leírás	35,602	*3.17*
Költségek összesen	**1,151,790**	**100.00**	**Költségek összesen**	**1,121,353**	**100.00**

A működési költségek a 2012 évi összesített adatokhoz képest jelentősen csökkentek 2013-ban. A személyi ráfordítások és az értékcsökkenés aránya az összköltségen belül csökkent, az igénybevett szolgáltatások aránya 6%-kal nőtt. Az egyéb szolgáltatás költségei kis mértékben csökkentek, súlya azonban nem jelentős.

Az igénybe vett szolgáltatások és az egyéb szolgáltatások – 502.177 eFt - jelentősebb tételei:

- számítástechnikai üzemeltetési költség	183.459 eFt
- közüzemi szolgáltatások díja	5.810 eFt
- bérleti díjak	56.257 eFt
- szakértői díjak	66.843 eFt
- integrációs egyéb üzemeltetési költség	63.297 eFt
- bankköltség	18.255 eFt
- hatósági díjak	9.640 eFt
- pénzszállítás költsége	18.172 eFt
- postaköltségek, telekommunikációs költségek	23.588 eFt
- javítási, takarítási, karbantartási költség, felújítás	37.306 eFt
- hirdetés, reklám	3.098 eFt

A **rendkívüli bevételek** között mutatjuk ki egy 96.200 eFt tőkeösszegű hitel hitel-tulajdonrész csereügylet keretében történő apportba adását.

A **rendkívüli ráfordítás** keretében elszámoltuk a hitelhez kapcsolódó követelést ráfordításként, melynek összege 96.200 eFt.

A fentiek következtében a **rendkívüli eredmény** 2013.12.31-én -0 Ft.

III. Tájékoztató adatok

A Hitelintézet tagja az OBA-nak, a 2013-ban befizetett díj 11.278 eFt volt.

A BUDA Takarék az év nagy részében tagja volt a REPIVA-nak (Regionális Pénzintézetek Intézményvédelmi Alap), ahova 2013-ban 16.766 e Ft hozzájárulást fizetett.

Hitelintézetünknek tevékenységi köréből adódóan környezetvédelmi és kutatás-fejlesztési kapcsolatai nincsenek.

Társasági adó

Az adózás előtti eredmény 12.971 eFt alapján a Hitelintézetnek 2.877 eFt társasági adó fizetési kötelezettsége keletkezett 2013-ban. Az adóalap, amely 12.971 eFt, az alábbi módosító tételek következtében alakult ki:

Csökkentő tételek

eFt.

Megnevezés	Összeg
Adótörvény szerinti értékcsökkenés	35.602
Kapott osztalék	1.705
Összesen	**37.307**

Növelő tételek

eFt

Megnevezés	Összeg
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás	35.602
Kapott bírság	498
Összesen	**36.100**

A BUDA Takarék a 2013 év után osztalékot nem fizet.

Bicske, 2014. április 30.

Detre László.
Elnök-ügyvezető

Somogyi Judit
ügyvezető

Mellékletek

1. Immateriális javak és tárgyi eszközök értékadatai
2. Az eszközök minősítése és az értékvesztés állománya
3. Követelések és kötelezettségek lejárati bontása
4. Létszám- és bérgazdálkodással kapcsolatos adatok
5. Vezető tisztségviselők díjazása, hitelei
6.A BUDA Takarék Szövetkezeti Hitelintézet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
7. Cash flow kimutatás

1. sz. melléklet

Tárgyi eszközök és immateriális javak változásainak kimutatása

eFt

Befektetett eszköz	Terv szerinti értékcsökkenés és értékcsökkenési leírás												Terven felüli értékcsökkenés		Terven felüli értékcsökkenés visszaírása		Értékcsökkenés összesen	
	Lineáris		Degresszív		Teljesítmény-arányos		Egyéb (progresszív)		50 ezer Ft alatt		Terv szerinti összesen							
	Bázis	Tárgy	Bázis	Tárgy	Bázis	Tárgy	Bázis	Tárgy	Bázis	Tárgy	Bázis	Tárgy	Bázis	Tárgy	Bázis	Tárgy	Bázis	Tárgy
Immateriális javak	**30,488**	**21,251**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**30,488**	**21,251**	**506**	**0**	**0**	**0**	**30,994**	**21,251**
Alapítás átszervezés											0	0					0	0
Kísérleti fejlesztés											0	0					0	0
Vagyoni értékű jogok	8,081	11,702									8,081	11,702	452				8,533	11,702
Üzleti vagy cégérték											0	0					0	0
Szellemi termékek	22,407	9,549									22,407	9,549	54				22,461	9,549
Tárgyi eszközök	**163,865**	**158,911**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**215**	**711**	**164,080**	**159,622**	**1,458**	**0**	**0**	**-1,407**	**165,538**	**159,622**
Ingatlanok és k.véj.	94,218	10,117									94,218	10,117	1,407	0	0	-1,407	95,625	10,117
Nem közvetlenül P+B célú		0									0	0					0	0
Műszaki ber.gépek,felsz. járművek	69,647	148,794							215	711	69,862	149,505	51				69,913	149,505
Beruházások, felújítások	0											0					0	0
Összesen	**194,353**	**180,162**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**215**	**711**	**194,568**	**180,873**	**1,964**	**0**	**0**	**-1,407**	**196,532**	**180,873**

1.a. sz. melléklet

Immateriális javak, tárgyi eszközök bruttó értékének változásának bemutatása

eFt

Befektetett eszköz	Bekerülési érték (bruttó érték)					
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolásból		Záró
				Növekedés	Csökkenés	
Immateriális javak	**35 483**	**19 276**	**22 984**	**0**	**0**	**31 775**
Alapítás átszervezés						0
Kísérleti fejlesztés						0
Vagyoni értékű jogok	12 414	7 626	319			19 721
Üzleti vagy cégérték	0					0
Szellemi termékek	23 069	11 650	22 665			12 054
Tárgyi eszközök	**1 005 863**	**409 236**	**1 175 609**	**0**	**0**	**239 490**
Ingatlanok és k.véj.	664 437	204 851	831 457			37 831
Tárgyi eszközök értékhely.	225 121	77 453	302 574			0
Műszaki ber.gépek, járművek	116 305	126 932	41 578			201 659
Nem közvetlenül P+B célú ing.	0		0			0
Beruházások, felújítások						0
Összesen	**1 041 346**	**428 512**	**1 198 593**	**0**	**0**	**271 265**

Immateriális javak, tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének bemutatása

eFt

Befektetett eszköz	Halmozott					
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolásból		Záró
				Növekedés	Csökkenés	
Immateriális javak	30 488	13 747	22 984	0	0	21 251
Alapítás átszervezés						0
Kísérleti fejlesztés						0
Vagyoni értékű jogok	8 081	3 940	319			11 702
Üzleti vagy cégérték						0
Szellemi termékek	22 407	9 807	22 665	0	0	9 549
Tárgyi eszközök	164 080	158 655	163 113	0	0	159 622
Ingatlanok és kapcs. véj.	90 762	33 594	114 239			10 117
ÉH. Ing. terven felüli écse (14181)	3 456	3 840	7 296			0
Műszaki ber.gépek, járművek	69 862	121 221	41 578			149 505
Nem közvetlenül P+B célú ing.						0
Egyéb ber. Felszerelések						0
Összesen	194 568	172 402	186 097	0	0	180 873

2 sz. melléklet

Az eszközök minősítése és az értékvesztés állománya 2013. december 31.

eFt

Eszköz	Problémamentes	Külön figyelendő	Érték-vesztés	Átlag alatti	Érték-vesztés	Kétes	Érték-vesztés	Rossz	Érték-vesztés	Összesen	Összes értékvesztés
Ügyf. szembeni követelés	5,201,929	5,458,846	169,667	1,794,590	347,953	500,520	217,306	517,095	416,635	13,472,980	1,151,561
Összesen	**5,201,929**	**5,458,846**	**169,667**	**1,794,590**	**347,953**	**500,520**	**217,306**	**517,095**	**416,635**	**13,472,980**	**1,151,561**
Átlagos lefedettség			**3.11%**		**19.39%**		**43.42%**		**80.57%**		**8.55%**

3.sz melléklet

A kijelölt mérlegsorok lejárati esedékesség szerinti részletezése 2013. december 31.

eFt

Megnevezés	Lejárati esedékesség				Összesen
	3 hónapon belül	3 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	
Hitelintézetekkel sz. éven belüli, nem látra szóló követelések	1,318,888	200,000			1,518,888
Ügyfelekkel szembeni követelések éven belüli és éven túli lejáratra	2 937 742	2 119 889	3 441 276	3 822 512	12 321 419
Hitelintézetekkel sz.meghatározott időre lekötött rövid lejáratú kötelezettségek	5,191,843	172,208	0	2,260,111	7,624,162
Meghatározott időre lekötött rövid lejáratú takarékbetétek	1,313,030	126,026	2,170	3,903	1,445,129
Ügyfelekkel szembeni egyéb meghatározott időre lekötött rövid lejáratú kötelezettségek	20,158,533	1,807,271	0	0	21,965,804
Hosszúlejáratú kötelezettségek ügyfelekkel szemben	344,567	73,244	5,139	0	422,950
Hátrasorolt kötelezettségek		17,500	57,500	605,860	680,860

4.sz.melléklet

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen	Állományon kívüli	Mindösszesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	4	111	115	0	115
Bérköltség	**2,848,951**	**333,004,183**	**335,853,134**	**17,324,300**	**353,177,434**
Teljes munkaidős munkavállalók munkabére		300,871,123	300,871,123		**300,871,123**
Részmunkaidős munkavállalók munkabére	2,164,593	5,718,371	7,882,964		**7,882,964**
Foglalkoztatott nyugdíjasok munkabére	541,358	4,209,689	4,751,047		**4,751,047**
Prémium, jutalom	143,000	15,695,000	15,838,000		**15,838,000**
Megbízási szerződéses bére			0	1,034,300	**1,034,300**
Tisztségviselők díjazása		6,510,000	6,510,000	16,290,000	**22,800,000**
Bérköltség összesen (1)	**2,848,951**	**333,004,183**	**335,853,134**	**17,324,300**	**353,177,434**
Betegszabadság távolléti díja	**5,603**	**2,997,792**	3,003,395		**3,003,395**
Betegszabadság távolléti díja	5,603	2,458,856	2,464,459	0	**2,464,459**
Munkáltatót terhelő táppénzkiegészítés		538,936	538,936	0	**538,936**
Egyéb béren kívüli juttatás	**673,832**	**42,884,868**	**43,558,700**	**0**	**43,558,700**
Utazási költségtérítés		9,508,245	9,508,245		**9,508,245**
Szép kártya hozzájárulás	227,998	12,597,725	12,825,723		**12,825,723**
BKV bérlet	73,500	808,500	882,000		**882,000**
Étkezési hozzájárulás	188,000	7,772,113	7,960,113		**7,960,113**
Ajándék utalvány		3,162,084	3,162,084		**3,162,084**
Iskoláztatási támogatás	29,400	734,600	764,000		**764,000**
Csoposrtos egészségbiztosítás	135,000	3,855,000			
Egészségpénztári befizetés	19,934	3,810,745	3,830,679		**3,830,679**
Színházjegy bérlet, internet juttatás		635,856	635,856		**635,856**
Személyi jellegű egyéb kifizetések	**20,880**	**14,421,481**	14,442,361	***0***	**14,442,361**
Lakáscélú vissza nem.tér.támogatás		9,276,928	9,276,928		**9,276,928**
Munkáltató által önk.nyugdíjp.ba fiz.tám. 3%	20,880	5,144,553	5,165,433		**5,165,433**
Korengedményes nyugdíj hozzájár.			0		**0**
Egyéb személyi jellegű egyéb kifizetés	**0**	**2,099,879**	**2,099,879**	**0**	**2,099,879**
Reprezentáció		2,099,879	2,099,879		**2,099,879**
Egyéb személyi jellegű egyéb kifizetés összesen (2)	**700,315**	**62,404,020**	**63,104,335**	**0**	**63,104,335**
Bérjárulék (3)	**943,070**	**110,232,183**	**111,175,253**	**5,734,749**	**116,910,002**
Egyéb járulékok (4)		0	0		**0**
Mindösszesen (1-4)	**4,492,336**	**505,640,386**	510,132,722	**23,059,049**	**533,191,771**

5.sz.melléklet

Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az ügyvezetés tagjai részére a 2011-es üzleti évben fizetett járandóságok részletezése **eFt**

Járandóság jogcíme	Összeg	Létszám
Igazgatóság tagjainak tiszteletdíja	14,320	**5**
Felügyelő bizottság tagjainak tiszteletdíja	8,480	**3**
Összesen (1)	22,800	**8**
Ügyvezetés (magasabb vezetők)		
Kifizetett alapbér, pótlék és kiegészítő fizetés	33,400	**3**
Prémium	0	**0**
Összesen (2)	33,400	**3**
Kifizetések mindösszesen (1 + 2)	**56,200**	**8**

A tisztségviselők részére folyósított kölcsönök:

Az adós csoport megnevezése	Fennálló tartozás 2013. 12. 31-én eFt
Igazgatóság	0
Felügyelő Bizottság	0

A Hitelintézet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók 2012-2013 **6.sz melléklet**

Megnevezés	Me.	2012.12.31	2013.12.31	Eltérés+,-
Bevételarányos nyereség (adózott eredmény/kamat+jutalék+bef.sz.eredménye+egyéb bevétel)	%	-1,3%	0,3%	1,6%
Eszközarányos bevétel (adózott eredmény+kamat+jutalék+bef.sz.eredménye+egyéb bevétel/mérlegfőösszeg	%	10,1%	10,5%	0,4%
Eszközarányos nyereség (adózott eredmény/mérlegfőösszeg)	%	-0,1%	0,0%	0,2%
Saját tőke arányos nyereség (adózott eredmény*-/saját tőke)	%	-1,9%	0,6%	2,5%
Hitelintézeti tevékenység jövedelmezősége (kamatkülönbözet/kamatbevétel)	%	42,0%	41,9%	-0,1%
Pénzügyi és befekt.i szolgáltatás eredményessége (pü-i és bef.szolg.eredménye/kamatbev+ép.bev+jut.bev+bef.sz.bev.+egyéb bev.)	%	-1,4%	0,6%	2,1%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény/jegyzett tőke)	%	-5,1%	1,2%	6,2%
Tőkeáttételi mutató (mérlegfőösszeg/saját tőke)		14,5	21,0	6,4
Kockázatvállalási mutató (Mérlegfőösszeg/kockázattal súlyozott mérlegfőösszeg)		3,9	2,7	-1,19
3 hónapos fedezettség	%	59,9%	18,2%	-42%
Likviditási ráta I(forgóeszközök/rövid lejáratú kötelezettségek)		0,77	0,83	0,06
Likviditási ráta II.(pénzeszközözk/rövid lejáratú kötelezettségek)		0,47	0,58	0,11
Likvid eszközök aránya a mérlegfőösszeghez (pénzeszközök+állampapírok/mérlegfőösszeg)	%	43,2%	54,5%	0,11
Eszközportfólió minősége (nem problémamentes követelések aránya)	%	65,3%	61,4%	-3,9%
Elszámolt értékvesztés arány (átlag alatti, kétes, rossz követelésekre)	%	15,6%	13,7%	-1,9%
Mérlegfőösszeg arányos elszámolt értékvesztés	%	5,1%	3,3%	-1,8%
Bevételarányos költségek (összes költség/pü.i -bef.szolg.bev.)	%	41,1%	52,7%	11,6%
Eszközarányos költségek (összes költség/mérlegfőösszeg)	%	3,8%	3,3%	-0,5%
Személyi jellegű ráfordítás arányos nyereség (adózott eredmény/személyi jellegű költségek)	%	-6,9%	1,9%	8,8%

7.sz. melléklet

CASH-FLOW KIMUTATÁS

adatok: ezer Ft-ban

01	Kamatbevételek	1,589,995
02	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékp. értékv. visszaírás és +ÉK kiv.)	535,855
03	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	1,439,668
04	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. értékv. visszaírás és +ÉK kiv.-el)	0
05	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	0
06	+ Osztalék bevétel	1,706
07	+ Rendkívüli bevétel	96,200
08	- Kamatráfordítások	924,385
09	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. értékv. és köv. (-)ÉK kiv.-el)	80,395
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	1,647,984
11	- Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékp. értékv. és (-)ÉK kivételével)	0
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0
13	- Általános igazgatási költségek	1,121,353
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési köt.)	96,200
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	2,877
16	- Kifizetett osztalék	0
17	**Működési pénzáramlás**	-209,770
18	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	10,770,235
19	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-2,858,694
20	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-189,444
21	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-8,472,316
22	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-44,937
23	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0
24	Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-5,529
25	Tárgyi eszközök(a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	536,794
26	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökk. +)	65,573
27	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	-35,390
28	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	443,869
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	
31	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	
32	**Nettó pénzáramlás**	**391**
33	ebből: készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	149,480
34	számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizásban vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi számla) állományváltozása	-149,089

BUDA Takarék Szövetkezeti Hitelintézet
Székhely: 2053 Herceghalom, Zsámbéki út 3.
Levelezési cím: 2060 Bicske, Kossuth tér 20.
Adósz: 10044032-2-13
Cégjegyzékszám: 13-02-051129

Tel: 22/350-462
Fax: 22/350-462/25

2013. évi üzleti jelentés

1. A 2013. évi gazdálkodás értékelése, elemzése, a 2014. évi célkitűzések bemutatása

A korábbi évekhez hasonlóan 2013. évi tevékenységünk fő céljai:
- a gazdasági stabilitás és piaci pozíció megtartása, növelése,
- ügyfélkörünk jó színvonalú kiszolgálása,
- eredményes gazdálkodás folytatása, valamint
- a megnövekedett fiókhálózat munkájának és irányításának egységesítése voltak.

A kitűzött főbb célokat többségében sikeresen teljesítettük.

Fontos kiemelnünk, **2013. április 30**-ával piaci pozíciónk növelésének eredményeképpen a **Kisdunamenti Takarékszövetkezet** (10115710-2-13) beolvadásával egyesültünk. Ez a fúzió nagyban kihatott növekedésünkre.

A **jogutód BUDA Takarék mérlegfőösszege** 34.092.749 e Ft, amely az egyesülést követően közel 19 %-os növekedést mutat 2013. év végére.

Az egyesült Takarékszövetkezetek **betétállománya** az év végére megközelítette **23,8 milliárd** Ft-ot, mely az előző év végi állományt 20%-kal jelentősen haladta meg.

A forrásaink hasznosítását jelentő **eszközökön** belül a **bruttó hitel állomány** meghaladta a **12,3 milliárd** Ft-ot, így közel az előző évi szinten maradt. A lakossági hitelek darabszáma nagy mértékben csökkent, az új Növekedési Hitelprogrammal történő hitelkihelyezésekkel sikerült az állományt fenntartanunk, amely az év végére meghaladta a 2,2 milliárd Ft-ot.

A fentiek következtében a hitel betét arány 51,8 %.

Forrásaink hasznosításában továbbra is jelentős szerepet töltöttek be a **forgatási célú értékpapírok**, melyek állománya kiemelkedő, közel 55 %-os, 6,3 milliárd Ft-os növekedéssel **17,9** milliárd Ft volt az év végén.
A növekedéshez kis mértékben hozzájárult a **bankközi betét** egy részének állampapírrá történő cseréje. Ennek következtében a bankközi betétállomány 14%-kal csökkent az év végére.

A növekedéshez kis mértékben hozzájárult a **bankközi betét** egy részének állampapírrá történő cseréje. Ennek következtében a bankközi betétállomány 14%-kal csökkent az év végére.

A tudatosan szigorított feltételekkel történő hitelezés, a stagnáló hitelkamat szintek és a fizetési készség és képesség romlása együttes hatása mellett **kamatbevételünk** jelentősen, **25 %-kal elmaradt az előző évhez képest, év végi összege 1.590 millió Ft.**

A betét állomány 20%-os növekedése ellenére a folyamatosan csökkenő jegybanki alapkamat következtében jelentősen, **21 %-kal csökkentek kamatráfordításaink, év végére összesen 924 millió Ft-ra.**

Előzőek alapján **kamatkülönbözetünk 29 %-kal csökkent és 666 millió Ft-ot ért el.**

Jutalék és díj eredményünk 45 %-os növekedéssel **535.9 millió Ft** lett. Itt fontosnak tartjuk kiemelni, a jutalékbevételünkből közel 263 millió Ft tranzakciós illeték formájában került felszámításra, mely a központi költségvetés részére megfizetésre került.

Az elmúlt év kedvezőtlen fejleménye volt a **hiteladósok fizetőképességének** jelentős további romlása, amely a megszolgált, de be nem folyt kamatok drasztikus (33 %-os) 600 millió Ft-os növekedésében és a 90 napon túli elmaradással rendelkező kölcsönállomány növekedésében jelentkezett.
A hitelállomány az NHP program keretében kihelyezett állománnyal jelentősen növekedett, valamint egy problémás hitelcsomag értékesítése következtében csökkent. Az értékvesztés lefedettsége fentiek miatt 9,98 %-ról 8,55 %-ra csökkent.

A mintegy 290 millió Ft rossz minősítésű követelés értékesítése következtében 2013 folyamán nettó 146 millió Ft értékvesztést írtunk vissza, a származtatott ügyletek megszűnése miatt 70 millió Ft céltartalékot használtunk fel.

Devizában kötött befektetési ügylet mintegy 228 millió Ft veszteséget jelentett számunkra az elmúlt évben.

A 2013.04.30-i egyesülést követően működési költségeink a két jogelőd takarék bázis **szintje alatt (-2,6 %) alakult.**

Az előzőekben részletezett fontosabb eredmény meghatározó tényezők, valamint a **27,6 millió Ft** bankadó befizetés eredőjeként a BUDA Takarék **2013. évi adózás előtti eredménye 12,971 millió Ft lett.**

A Takarék **saját tőkéje 1,610 milliárd Ft**-ról 1,625 milliárd Ft-ra emelkedett.

A tőkemegfelelési mutató 2013. december 31-én **8,25** % volt.

2. **A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges eredmények, különösen jelentős folyamatok**

A BUDA Takaréknál a 2013. üzleti év december 31-i mérleg fordulónapja és a 2014. január 31-i mérlegkészítés napja között az éves beszámolóra lényeges hatásainak minősíthető folyamatok és események nem következtek be.

3. A Takarékszövetkezet a 2013. üzleti évben kutatási illetve kísérleti fejlesztési tevékenységet nem végzett.

4. A BUDA Takarék Szövetkezeti Hitelintézet fiókjainak felsorolása

Fiók	Ir.szám	Telephely címe	Telefon
1	8087	Alcsútdoboz, Szabadság utca 108.	06-22/594-076
2	2060	Bicske, Kossuth tér 20.	06-22/261-748
3	8083	Csákvár, Szabadság tér 11.	06-22/582-028 06-22/582-029
4	2091	Etyek, Kossuth utca 25.	06-22/353-642 06-22/597-004
5	2065	Mány, Rákóczi utca 32.	06-22/565-156
6	2066	Szár, Rákóczi F. utca 100.	06-22/591-015
7	2067	Szárliget, Szt. István utca 50.	06-34/533-054
8	2473	Vál, Bem József utca 3.	06-22/559-405
9	8089	Vértesacsa, Fő utca 37.	06-22/594-004
10	8085	Vértesboglár, Kossuth utca 101/A	06-22/582-018
11	8081	Zámoly, Vörösmarty utca 30.	06-22/251-010
12	1118	Budapest, Törökugrató utca 2. Gazdagrét	06-1/246-1348 06-1/246-1349
13	1028	Budapest, Hidegkúti út 207. Hidegkút	06-1/275-7832 06-1/275-7833
14	2092	Budakeszi, Fő út 114.	06-23/451-117
15	2071	Páty, Széchenyi u. 3.	06-23/343-536
16	2072	Zsámbék, Szent István tér 9.	06-23/342-136
17	2040	Budaörs, Nefelejcs u. 1.	06-23/440-404
18	2051	Biatorbágy, Szabadság u. 11/a	06-23/310-110
19	2051	Biatorbágy, Baross G. u. 5.	06-23/530-590

20	2089	Telki, Kórház fasor 16.	06-26/572-093
21	2053	Herceghalom, Zsámbéki út 3.	06-23/530-106
22	2330	Dunaharaszti, Fő út 30.	06-24/370-364
23	2335	Taksony, Fő út 38.	06-24/510-730
24	2316	Tököl, Kossuth u. 2.	06-24/479-012
25	2315	Szigethalom, Szabadkai út 63.	06-24/400-769
26	2310	Szigetszentmiklós, Szilágyi Lajos u. 28/A	06-24/466-168
27	2314	Halásztelek, Kossuth Lajos u. 1.	06-24/474-328
28	1238	Budapest, Grassalkovich u. 128.	06-1/286-0814

5. Foglalkoztatáspolitikánkban az elmúlt évben sem történt változás. A jó színvonalú hitelintézeti működéshez feltétlenül szükséges létszámú, jól képzett gyakorlott munkatársakat alkalmazunk. A létszám mozgásunk az elmúlt évben is csekély volt, lényegében a nyugdíjba vonulások pótlása jelentett ezen a területen változást.

6. A tevékenységgel összefüggő főbb kockázatok

A hitelintézeti működésünkből kifolyólag az elmúlt években megnövekedtek a követeléseink visszafizetési kockázatai. A működési kockázatunkban nem látunk érdemi elmozdulást. A visszafizetési kockázatok jövőbeni csökkentése érdekében már a hitelbírálat során fokozott figyelmet fordítunk a kihelyezések kockázatainak feltárására, kiszűrésére. Kockázataink változásaira az értékvesztés, az általános tartalék és a céltartalék képzések alakításával, módosításával, valamint a behajtási tevékenység erősítésével tesszük meg a szükséges intézkedéseket.

Likviditásunkat a fokozódó betéti versenyben továbbra is jónak ítéljük. A szabad rendelkezésű értékpapír állományunk meghaladta a 14,5 milliárd Ft-ot, ami meghaladja a mérleg főösszeg 40 %-át. Nettó pénzügyi pozíciónk stabilan pozitív.
Érdemi kamatkockázatok vállalására nem kényszerülünk, mivel rugalmasan alkalmazzuk a betét és hitel kamatoknak a piaci elmozdulásokhoz történő folyamatos igazítását.

7. 2014. évi főbb célkitűzések

A 2013. évben megkezdett átalakulási folyamat eredményeképpen a Budapest Környéki Törvényszék végzése alapján, 2014. február 28-i hatállyal Buda Regionális Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságként működünk tovább.

Detre László
Elnök-ügyvezető

Somogyi Judit
ügyvezető