

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
2014.02.28.

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.

- 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
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
22	2330	Dunaharaszti, Fő út 30.	06-24/370-364
23	2335	Taksony, Fő út 38.	06-24/510-730

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 2012. augusztus 21-ével jegyzett tőkéje 860.362 e Ft.

A Hitelintézet 2014. február 28-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

2014. február 28-án 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.

2014.02.28-án a Hitelintézet nem volt tagja egyetlen olyan vállalkozáscsoportnak sem, melyről készült összevont (konszolidált) éves beszámolójába a Hitelintézet bevonásra került volna.

A BUDA Takarék 2014-ben alábbi MNB határozatot kapta:

1.	H-JÉ-I-197/2014.	2014.02.18	Rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettség előírása (CAX táblázat kitöltése)

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:

Pénzeszközök

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 alapkövetelés hez 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 alapkövetelés hez 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 2013. évihez viszonyítva jelentő, 9,2 milliárd Ft, mintegy 27 %-os növekedést ért el. Ennek oka egy átmenetileg egy jelentős bankközi betét felvétele.
A bruttó hitelállomány 1,2 %-os csökkenése az értékvesztés állomány közel 6 %-os, és a bruttó hitelállomány 2 %-os csökkenése okozza.
Az évek óta folytatott forrásgyűjtési stratégiánknak köszönhetően sikerült megtartani a betéteket.
A forrásainkat a bankközi és az állampapír piacon hasznosítottuk. A nagy összegű (9 milliárd Ft) bankközi felvét következtében a bankközi betét állományunk jelentősen növekedett, az állampapír állományunk lényegében nem változott az időszak végére.

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.

A BUDA Takarék mérlegfőösszege az előző évi végéhez képest a bankközi állomány növekedése miatt jelentősen emelkedett. Közel kétszeresére növekedett a részvények, részesedések állománya egy hitel-tulajdon csere ügy kapcsán.
Az ügyfelektől származó betét állomány gyakorlatilag szinten tartása a 2014 évi gazdasági körülmények között eredménynek mondható.
Takarékszövetkezetünk betétállománya az időszak végére közel 150 millió Ft-os növekedéssel megközelítette a 24 milliárd Ft-ot.
A forrásaink hasznosítását jelentő eszközökön belül a hitel állomány közel 1,2 %-kal, 12,1 milliárd Ft-ra csökkent az időszak folyamán.
A fentiek következtében a hitel betét arány 51,8 %-ra csökkent.
Forrásaink hasznosításában továbbra is jelentős szerepet töltöttek be a forgatási célú értékpapírok, melyek állománya az előző év végi szinten alakult, valamint a bankközi betétek, melyek állománya, mely jelentősen megnövekedett

A stagnáló hitelezés, a csökkenő hitelkamat szintek és a fizetési készség és képesség romlása, valamint a work out tevékenység hatékonyságának növekedése hatására 10 %-kal növekedtek hitelkamat bevételeink, amit a bankközi és értékpapír kamatbevételek 30 %-os növekedése javított. Így az időszaki kamatbevételünk jelentősen, közel az előző év vége időarányos mértékének kétszeresére növekedett.
A betét állomány csekély növekedése és a csökkenő irányadó kamat hatására emelkedő betéti kamatok következtében a kamatráfordítás az előző évi arányos részénél alacsonyabban alakult.

Előzőek alapján kamatkülönbözetünk az előző év időarányos részénél kedvezőbben alakult, és mintegy 220 millió Ft lett.
A kamatmarzs a work out tevékenység eredményeképpen a két hónapra terjedő időszakban az előző évi érték (2,27 %) felett alakult, 3,81 % lett.

Jutalék és díj eredményünk kis mértékű növekedéssel 78,6 millió Ft-ot tett ki, amely elmarad az előző év időarányos mértékétől.

Az évek óta tartó kedvezőtlen folyamatok a hiteladósok fizetőképességének terén tovább folytatódik. A 2014 év első két hónapjában azonban egy nagyobb megtérülés miatt a függő kamatok több mint 20 millió Ft-tal csökkentek a 2013.12.31-i állományhoz képest.

A hitelállomány kis mértékű csökkenése mellett az értékvesztéssel való lefedettség csökkent (8,55 %-ról 8,33 %-ra).

A portfolióban lévő kockázatokra tekintettel a mintegy 140 millió Ft-tal csökkenő hitelállomány mellett 2014 első két hónapjában folyamán nettó 44 millió Ft értékvesztést és céltartalékot szabadítottunk fel.

Nagy figyelmet fordítottunk 2014-ben is a költségtakarékosságra, ennek ellenére az eltelt két hónap költségei meghaladták az előző évi időarányos részét.
A bér és személyi jellegű kifizetések 2,5 %-kal magasabbak az időarányos adathoz képest.

Az előzőekben részletezett fontosabb eredmény meghatározó tényezők, valamint a 5,8 millió Ft bankadó elhatárolás eredőjeként a BUDA Takarék 2014. két hónapjának adózás előtti eredménye 2,682 millió Ft lett.
Így a Takarék saját tőkéje 1,628 milliárd Ft-ra növekedett.
A tőkemegfelelési mutató 2014 február 28-án 8,18 % volt.

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

Saját tőke
A Hitelintézet saját tőkéje 2014. február 28-án 1.627.738 eFt, szavatoló tőkéje 2.005.978 eFt, mely a hatályos előírásoknak megfelel.

A takarék szavatoló tőkéjének összetételét az alábbi táblázat mutatja:

eFt

Megnevezés	2013 december 31	2014 február 28.
Jegyzett tőke	860,362	860,362
Jegyzett, visszavásárolt tőke	-14,580	-14,580

A lekötött tartalékból a szövetkezeti vagyonrész	2,008	2,008
Eredménytartalék	598,105	598,105
Általános kockázati céltartalék(adózott)	0	0
Általános tartalék	155,764	154,754
Immateriális javak levonandó része	-10,524	-10,031
Mérleg szerinti eredmény	9,085	0
Alapvető tőke	1,600,220	1,590,618
Alárendelt kölcsöntőke	416,860	415,360
Értékelési tartalék	0	0
Szavatoló tőke	2,017,080	2,005,978

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 – 9,5 millió Ft összeget veszünk figyelembe.

Általános tartalékképzés

Hitelintézetünknek 2014. évi pozitív mérleg szerinti eredménye miatt 10% tartalékképzési kötelezettsége van, melynek összege 241 eFt.

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
	2013.12.31	2014.02.28	2014/2013	2014.02.28
Hitelezési kockázat	1,001,326	1,004,925	100.36%	1,004,925
Devizaárfolyam-kockázat				
Működési kockázat	198,010	198,010	100.00%	198,010
Koncentrációs kockázat				
Kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat				
Likviditási kockázat				
Országkockázat				
Tőkepuffer				757,849
Összesen	1,199,336	1,202,935	100.30%	1,960,784

A tőkemegfelelési mutató alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

eFt

Tőkemegfelelési adatok	Minimális szabályozói tőkekövetelmény		Különbség	Tőkekövetelmény
	2013.12.31	2014.02.28	2014/2013	2014.02.28
Kockázatok fedezésére rendelkezésre álló szavatoló tőke eFt	2,017,080	2,005,978	-11,102	2,005,978
Minimális szabályozói tőkekövetelmény vagy belső tőkeszükséglet eFt	1,199,336	1,960,784	761,448	1,960,784
Tőketöbblet eFt	817,744	45,194	-772,550	45,194
Tőkemegfelelési index %	168.18%	102.30%	-65.88%	102.30%
Tőkemegfelelési mutató %	13.45%	8.18%	-5.27%	8.18%

A törvényben a fizetőképességi mutatóra vonatkozó alsó korlátként előírt 8 %-ot 2014. február 28-án Hitelintézetünk 0,18 % 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 2014. február 28-án 8, a szavatoló tőke 10 %-át meghaladó hitelt tart nyilván, összesen 2.457.426 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	2013. december 31.	Megoszlás %	2014. február 28.	Megoszlás %	Változás eFt
Pénzeszközök	670,324	1.97	715,435	1.65	45,111
Állampapírok	17,914,272	52.55	17,917,234	41.36	2,962
Hitelintézetekkel sz. követelések	1,518,888	4.46	10,520,605	24.28	9,001,717
Ügyfelekkel sz. követelések	12,321,419	36.14	12,179,251	28.11	-142,168
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		0.00		0.00	0
Részvények, részesedések	214,250	0.63	474,250	1.09	260,000
Immateriális javak	10,524	0.03	10,031	0.02	-493
Tárgyi eszközök	79,868	0.23	81,685	0.19	1,817
Egyéb eszközök	1,076,748	3.16	1,144,297	2.64	67,549
Aktív időbeli elhatárolások	286,456	0.84	281,693	0.65	-4,763
Összesen	**34,092,749**	**100**	**43,324,481**	**100**	**9,231,732**

Forgóeszközök

A DRB Banknál vezetett bankszámláink egyenlege 314.359 eFt, a Raiffeisen banknál vezetett forint számlánk egyenlege 7.211 eFt, az MTB-nél vezetett számlánkon 1.073 eFt, a forint pénzkészlet 371.671 eFt, a valuta pénzkészlet 7.845 eFt volt.

A forgatási és befektetési célú állampapírok megoszlását a következőkben részletezzük:

- államkötvények 5.594.985 eFt
- diszkont kincstárjegyek 12.306.680 eFt

A Hitelintézetnek tőzsdén jegyzett értékpapír nincs a birtokában.

A követelésállomány szerkezetének alakulását a következő táblázat szemlélteti:

eFt

Megnevezés	2013. december 31.	Megosz-lás %	2014. február 28.	Megosz-lás %	Változás eFt
Hitelintézetekkel szembeni köv. éven belül	1,518,111	10.58	10,520,605	45.19	9,002,494
Ügyfelekkel szembeni köv. éven belül	5,057,628	35.24	5,029,487	21.60	-28,141
Ügyfelekkel szembeni köv. éven túl	7,263,791	50.61	7,149,764	30.71	-114,027
Egyéb követelések	512,584	3.57	580,134	2.49	67,550
Összesen	**14,352,114**	**100**	**23,279,990**	**100**	**8,927,876**

- a hitelintézetekkel szembeni éven belüli követelések a bankközi betétállomány növekedésének eredményeként jelentősen meghaladja az előző évi állományt.
- A DRB Bank által vezetett számlánkon a kötelező tartalék összege az MNB előírásoknak megfelelően került elhelyezésre.

- Az ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések aránya az előző évhez képest csökkent, ennek következtében az éven túli követelések növekedtek. Az állományváltozások, az arányok kötelezett és lejárat szerinti eltolódását is eredményezték, a hitelintézetekkel szembeni követelés előző évinél magasabb állománya mellett növekvő arányt, az ügyfelekkel szembeni követelések az összes követeléseken belül kissé csökkenő arányt képviselnek az éven belüli követelések arányának csökkenése mellett.
- Az egyéb követelések aránya az összes követelések között alacsonyabb arányt képvisel, mint előző évben.

A készletek között 1.735 e Ft nyomtatványkészletet tartunk nyilván.

A Hitelintézet tulajdonában 2014 évben húsz 575.219 ezer forint könyv szerinti értékű, követelés fejében átvett ingatlan van, amely jelzáloghitelhez kapcsolódó opciós szerződés alapján került tulajdonunkba. 2014 évben sem ingatlan átvételére, sem készleten lévő ingatlan értékesítésére nem került sor.
A Hpt. változása következtében 6 ingatlan esetében történt átsorolás a hat éven belül átvett 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 2014. február 28-i tulajdoni részesedéseinek felsorolását az alábbi táblázat tartalmazza.

Név	Székhely	Tulaj-doni hányad %	Részesedés könyv sz. értéke eFt	Érték-vesztés eFt	Nyilván-tartási érték eFt
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 Vagyonhasznosító Kft.	1051 Budapest, József A. u. 18.		60.550		60.550
Kernen Téri Fürdő Kft.	1118 Budapest, Ménesi út 22.		260.000		260.000
Mindösszesen			**483.250**	**9.000**	**474.250**

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 10.831 eFt értékvesztést képeztünk.

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

A takarékszövetkezet adatait vizsgálva megállapíthatjuk, hogy az immateriális javak állománya csekély, mintegy 1,5%-os növekedést mutat a 2013. 12. 31-i adatokhoz képest.
Az ingatlanok állománya nem változott.
A műszaki berendezések, gépek járművek értéke mintegy 5 %-kal csökkent.

Az aktív időbeli elhatárolások csökkentek az előző év végi értékhez képest.
Az aktív időbeli elhatárolások között mutatja ki a Hitelintézet a mérleg fordulónapján járó, de nem esedékes (megszolgált), illetve a mérlegkészítésig esedékessé vált és pénzügyileg rendezett kamatokat számlavezetési díjakat és jutalékokat (281.693 eFt) az alábbi részletezésben:

	eFt
Kincstárjegy és államkötvény	198.601
Bankközi betét és kötelező tartalék	7.166
Ügyfelekkel szembeni kamat és jutalék követelés	75.926

Források

A forrásállomány alakulását a következő táblázat szemlélteti:

eFt

Megnevezés	2013. december 31.	Megosz-lás %	2014. február 28.	Megosz-lás %	Változás eFt
Hit.int. sz.kötelezettségek	*7,624,162*	*22.36*	*16,735,355*	*38.63*	*9,111,193*
Ügyfelekkel sz. kötelezettség	*23,833,884*	*69.91*	*23,986,717*	*55.37*	*152,833*
Egyéb kötelezettség	*202,567*	*0.59*	*172,301*	*0.40*	*-30,266*
Passzív időbeli elhatárolás	*106,065*	*0.31*	*101,006*	*0.23*	*-5,059*
Céltartalékok	*34,467*	*0.10*	*35,084*	*0.08*	*617*
Hátrasorolt kötelezettség	*666,280*	*1.95*	*666,280*	*1.54*	*0*
Jegyzett tőke	860,362	*2.52*	860,362	*1.99*	*0*
Általános tartalék	155,764	*0.46*	156,005	*0.36*	*241*
Eredménytartalék	600,113	*1.76*	609,198	*1.41*	*9,085*
Lekötött tartalék	0	*0.00*	0	*0.00*	*0*
Értékelési tartalék	0	*0.00*	0	*0.00*	*0*
Mérleg szerinti eredmény	9,085	*0.03*	2,173	*0.01*	*-6,912*
Saját tőke összesen	*1,625,324*	*4.77*	*1,627,738*	*3.76*	*2,414*
Források összesen	**34,092,749**	**100.00**	**43,324,481**	**100.00**	**9,231,732**

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

eFt

Betétfajta	2013. december 31.	Megosz-lás %	2014. február 28.	Megosz-lás %	Változás eFt	Változás %
Vállalkozói számlák látra szóló	**2,771,241**	11.63	**2,771,864**	11.56	623	100.02
Vállalkozói számlák lekötött	**2,816,530**	11.82	**2,788,467**	11.63	-28,063	99.00
Háztartások látra szóló számlái	**4,140,532**	17.37	**4,357,390**	18.17	216,858	105.24
Háztartások lekötött számlái	**7,487,187**	31.41	**7,597,575**	31.67	110,388	101.47
Könyves betétek	**1,640,215**	6.88	**1,641,184**	6.84	969	100.06
Betéti okiratok	**4,185,423**	17.56	**4,037,247**	16.83	-148,176	96.46
Nonprofit int., önkormányzat számlái látra szóló	**357,999**	1.50	**313,676**	1.31	-44,323	87.62
Nonprofit int., önkormányzat számlái lekötött	**434,757**	1.82	**479,314**	2.00	44,557	110.25
Mindösszesen	**23,833,884**	**100.00**	**23,986,717**	**100.00**	**152,833**	100.64

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettség a 2013.12.31-i állományhoz képest jelentős változást nem mutat.

A vállalkozói szektor tekintetében sem a látra szóló, sem a lekötött állomány nem változott jelentősen az előző év végi állományhoz képest. A háztartások látra szóló

számlaállománya több mint 5%-kal nőtt, míg a lekötött számlaállomány csekély mértékű, mintegy 1%-os növekedést mutat, a betéti okiratok, könyves betétek 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 2014. február 28-án

eFt

Betétfajta	Lejárati idő					Összesen
	0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1-2 év	2 év felett	
Vállalkozói számla	4,059,341	1,454,502	46,488	0	0	5,560,331
Lakossági számla	6,181,692	3,953,489	1,246,486	0	0	11,381,667
Egyéni vállalkozó	553,789	18,535	932	0	0	573,256
Házt.seg. non-profit	423,273	154,816	214,901	0	0	792,990
Könyves betét éven belül	1,231,807	40,064	118,367	0	0	1,390,238
Könyves betét éven túl	79,490	6,678	61,101	99,385	4,293	250,947
Betéti okirat éven belül	1,340,916	2,492,949	10	0	0	3,833,875
Betéti okirat éven túl	98,369	79,788	25,256	0	0	203,413
Mindösszesen	**13,968,677**	**8,200,821**	**1,713,541**	**99,385**	**4,293**	**23,986,717**

A passzív időbeli elhatárolások mérlegben szereplő összege 101.006 eFt. Melyből 12.520 eFt a mérleg fordulónapján esedékes és a mérlegkészítésig megfizetett, illetve a mérleg fordulónapján nem esedékes, de járó (megfizetett) költség.
A fennmaradó 88.486 eFt magában foglalja a mérleg fordulónapjáig járó (megszolgált), valamint a mérleg fordulónapján esedékes, mérlegkészítésig kifizetett kamatok összegét.

- Betéti kamatok 88.846 eFt
- Költségek 12.520 eFt

Céltartalékok

A takarék a függő és jövőbeni kötelezettségekre 20.182 eFt céltartalékot képzett. Az egyéb céltartalék mérlegsoron kerül kimutatásra a kiszámlázott, de nem teljesített összegre képzett 14.902 e Ft összeg.

A hátrasorolt kötelezettségek alakulása

A Hitelintézet a mérlegben 666.280 e Ft hátrasorolt kötelezettséget tart nyilván.
A Co-Portfolió Kft-től kapott 5.860 eFt, a DRB Banktól 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, mely kötelezettséget csökkent a visszavásárolt saját szövetkezeti részjegy (14,580 eFt).

Saját tőke

A takarék jegyzett tőke állománya 2014-ben nem változott. A saját tőke állományának növekedését az előző évi pozitív mérleg szerinti eredményből adódó általános tartalék és eredménytartalék növekedése eredményezte.

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

Hitelintézetünk 2014 évben eredménytartalékot nem különített el a lekötött tartalékba.

Hitelintézetünknek 2014. évre a pozitív mérlegszerinti eredmény következtében 10% (241 eFt) általános tartalékképzési kötelezettsége keletkezett.

A mérleg szerinti eredmény 2014-ben 2.173 eFt.

Értékvesztések, képzési kötelezettség

A hatályos jogszabályoknak megfelelően az eszközökre a takarék az év során 16.759 ezer forint összegű értékvesztést számolt el ráfordításként, és 61.444 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	1,151,561	16,630	61,444	1,106,747
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)	10,702	129		10,831
09	**ÉRTÉKVESZTÉS összesen:**	**1,259,458**	**16,759**	**61,444**	**1,214,773**

A bruttó hitelállományra megképzett értékvesztés aránya 8,33 %. A minősített követelésekre átlagosan 13,8 % értékvesztést képeztünk. Kategóriánként a következő átlagos értékvesztést képeztük: külön figyelendő 2,96 %, átlag alatti 19,76 %, kétes 44,18 %, rossz 80,29 %.

A hitelállomány követelés kategória szerinti megoszlásánál a problémamentes követelések aránya 39,62 %, a külön figyelendő aránya 40,56 %, az átlag alatti kategória aránya 12,40 %, a kétes kategória 3,54%, a rossz kategória pedig 3,88 %.

A Hitelintézet a befektetései közül az ACCESS befektetési jegyre 2014. évben 10.831 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, és a saját tőke növekedése, valamint az előző évhez hasonló eredmény hatására kedvezőbben alakultak, mint 2013 évben.
A bevételarányos nyereség pozitív a nyereség és a kamatbevétel magasabb szinten történő realizálása miatt, 0,3 %-kal magasabb, mint az előző évben.
Az eszközarányos bevétel az időszak rövidsége miatt nem vethető össze az előző évi adattal. Időarányosan az előző évi szint alatt maradt. Az eszközarányos nyereség, a saját tőke arányos nyereség, a pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredményessége és az alaptőke jövedelmezősége a csekély eredmény miatt alacsony értékű. A hitelezési tevékenység jövedelmezősége a kamatbevétel növekedése miatt magasabb az előző évi mutatónál.

A tőkeáttételi mutató 21 %-ról 26,6 %-ra romlott, mert a mérlegfőösszeg nagyobb mértékben növekedett, mint a saját tőke.
A kockázatvállalási mutató növekedett az előző évi szinthez képest, ami a mérlegfőösszeg nagyarányú növekedésével magyarázható.
A 3 hónapon belüli fedezettség romlott, a többi likviditási és szolvencia mutató kis mértékben változott, azonban az elmúlt évihez hasonlóan biztonságos szintet jelentenek.
Eszközminőségi mutatóink közül az eszközportfolió minősége az előző évi szinten alakult.
A mérlegfőösszeg arányos értékvesztés kis mértékben csökkent az elszámolt értékvesztés csökkenése következtében.
Hatékonysági mutatóink közül mindegyik csökkent, az időszak rövidsége miatt a töredék eredmény nem vethető össze a majdnem állandó mérlegfőösszeggel. Az élőmunka hatékonysági mutató értéke az előző évihez képest javult.

II. Mérlegen kívüli tételek

Kötelezettségek

A folyószámlahitel és az építési, beruházási hitel konstrukciókban rendelkezésre bocsátott, de igénybe nem vett hitelkeret összege az év végén 431.871 ezer forint függő kötelezettség volt, melyre a céltartalék képzési szabályoknak megfelelően 7.932 eFt értékvesztést képeztünk, az állomány nettó értéke év végén 423.939 eFt.
A függő kötelezettségek között szerepel 424.041 eFt bankgarancia vállalási kötelezettség, mely mögé 12.250 eFt céltartalékot képeztünk, így az állomány nettó értéke év végén 411.791 eFt.
Az előbbieken kívül szerepel a mérlegen kívüli kötelezettségek között 10.603 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 2.408.003 ezer forintról 2.386.829 ezer forintra mérséklődött.

A mérlegen kívüli követelések között mutatjuk ki az MTB ZRt és 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	20048,322
Kapott garanciák, viszontgaranciák	675,903
Kapott kezességek	1311,343
Pénzfedezetek	171,253
Értékpapír fedezetek	246,135
Jelzálog ingatlan	16537,371
Zálogjog árukészlet	827,292
Egyéb zálogjog	196,215
Egyéb fedezetek, biztosítékok	82,81

Az adott fedezetek között óvadékba adott bankközi betétet (612 millió Ft) és óvadékba adott értékpapírt (3.468 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 2012. évi eredmény alakulása

A Hitelintézet 2014.02.28 évi adózás előtti eredménye 2.682 eFt nyereség, ami 672.621 eFt bevétel,465.709.eFt ráfordítás, valamint 204.230 eFt működési költség különbözeteként adódik.
Az eredménytételek összehasonlítását a jelenleg vizsgált töredék év miatt érdemi elemzéshez nem lehet elvégezni.

Az egyéb bevételek a 2014 évben az alábbiak szerint alakultak:

Az egyéb bevételek részletezése eFt

Megnevezés	Összeg
Eladott saját követelés értékesítésének bevétele	2.287
Eladott befektetett eszközök értesítésének bevétele	85
Közvetített szolgáltatások bevétele	1.064
Állami alrendszerek bevételei	193
Különféle egyéb bevételek	428
Összesen	**4.057**

A BUDA Takarék 2014. évi hitelintézeti különadójának összege 5.852 eFt.

Az egyéb ráfordítások részletezése: eFt

Megnevezés	Összeg
Eladott, leírt saját köv. értékesítés ráfordítása	2.258
Állami adók ráfordításai	48.832
Különféle egyéb ráfordítások	5.076
Összesen	**56.166**

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja: eFt

Megnevezés	2013	Megosz-	Megnevezés	2014	Megosz-

		lás %			lás %
Anyagköltség	50,383	*4.49*	Anyagköltség	4,014	*1.97*
Igénybe vett sz.költsége	468,141	*41.75*	Igénybe vett sz.költsége	97,641	*47.81*
Egyéb sz.költsége	34,037	*3.04*	Egyéb sz.költsége	6,572	*3.22*
Bérköltség	330,377	*29.46*	Bérköltség	62,301	*30.51*
Személyi j.egyéb	85,904	*7.66*	Személyi j.egyéb	8,902	*4.36*
Tb és ny.járulék	98,929	*8.82*	Tb és ny.járulék	17,673	*8.65*
Bérjárulék	17,981	*1.60*	Bérjárulék	2,273	*1.11*
Személyi j.ráfordítások	*533,191*	*47.55*	*Személyi j.ráfordítások*	*91,149*	*44.63*
Értékcsökkenési leírás	35,602	*3.17*	Értékcsökkenési leírás	4,854	*2.38*
Költségek összesen	**1,121,354**	**100.00**	**Költségek összesen**	**204,230**	**100.00**

A működési költségek 2014-ban időarányosan számolva növekedtek. Az anyagköltség és az értékcsökkenés aránya az összköltségen belül csökkent, az igénybevett szolgáltatások aránya nőtt. Az egyéb szolgáltatás költségei kis mértékben emelkedtek, súlya azonban nem jelentős.

A bérköltség aránya az előző évhez képest kis mértékben emelkedett, míg járulékai és a személyi jellegű ráfordítások aránya az előző évi szint alatt alakultak.

Az igénybe vett szolgáltatások és az egyéb szolgáltatások – 104.213 eFt - jelentősebb tételei:

- számítástechnikai üzemeltetési költség	49.869 eFt
- közüzemi szolgáltatások díja	698 eFt
- bérleti díjak	22.815 eFt
- szakértői díjak	10.995 eFt
- integrációs egyéb üzemeltetési költség	4.070 eFt
- hatósági díjak	5.178 eFt
- postaköltségek, telekommunikációs költségek	3.547 eFt
- javítási, takarítási, karbantartási költség, felújítás	4.514 eFt
- biztosítási díjak	1.308 eFt

A **rendkívüli bevételek** között mutatjuk ki egy 198.000 eFt tőkeösszegű hitel hitel-tulajdonrész csereügylet keretében történő apportba adását.

A **rendkívüli ráfordítás** keretében elszámoltuk a hitelhez kapcsolódó követelést ráfordításként, melynek összege 286.333 eFt.

A fentiek következtében a **rendkívüli eredmény** 2014.02.28-án -88.388 eFt.

III. Tájékoztató adatok

A Hitelintézet tagja az OBA-nak, a 2014-ben befizetett díj 3.053 eFt volt.

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

Társasági adó

Az adózás előtti eredmény 2.682 eFt alapján a Hitelintézetnek 268 eFt társasági adó fizetési kötelezettsége keletkezett 2014-ben. Az adóalap, amely 2.682 eFt, az alábbi módosító tételek következtében alakult ki:

Csökkentő tételek

eFt.

Megnevezés	Összeg
Adótörvény szerinti értékcsökkenés	4.854
Összesen	**4.854**

Növelő tételek

eFt

Megnevezés	Összeg
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás	4.854
Összesen	**4.854**

Bicske, 2014. április 30.

Détre 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

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	**21,251**	**22,339**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**21,251**	**22,339**	**0**	**0**	**0**	**0**	**21,251**	**22,339**
Alapítás átszervezés											0	0					0	0
Kísérleti fejlesztés											0	0					0	0
Vagyoni értékű jogok	11,702	12,391									11,702	12,391					11,702	12,391
Üzleti vagy cégérték											0	0					0	0
Szellemi termékek	9,549	9,948									9,549	9,948					9,549	9,948
Tárgyi eszközök	**158,911**	**149,125**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**711**	**27**	**159,622**	**149,152**	**0**	**0**	**0**	**0**	**159,622**	**149,152**
Ingatlanok és k.véj.	10,117	10,314									10,117	10,314		0		0	10,117	10,314
Nem közvetlenül P+B célú		0									0	0					0	0
Műszaki ber.gépek,felsz. járművek	148,794	138,811							711	27	149,505	138,838					149,505	138,838
Beruházások, felújítások	0											0					0	0
Összesen	**180,162**	**171,464**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**711**	**27**	**180,873**	**171,491**	**0**	**0**	**0**	**0**	**180,873**	**171,491**

Immateriális javak, tárgyi eszközök bruttó érték változásának bemutatása

eFt

Befektetett eszköz	Bekerülési érték (bruttó érték)					
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolásból		Záró
				Növekedés	Csökkenés	
Immateriális javak	**31,775**	**601**	**6**	**0**	**0**	**32,370**
Alapítás átszervezés						0
Kísérleti fejlesztés						0
Vagyoni értékű jogok	19,721	601	6			20,316
Üzleti vagy cégérték	0					0
Szellemi termékek	12,054					12,054
Tárgyi eszközök	**239,490**	**5,577**	**14,230**	**0**	**0**	**230,837**
Ingatlanok és k.véj.	37,831					37,831
Tárgyi eszközök értékhely.	0					0
Műszaki ber.gépek, járművek	201,659	5,577	14,230			193,006
Nem közvetlenül P+B célú ing.	0		0			0
Beruházások, felújítások						0
Összesen	**271,265**	**6,178**	**14,236**	**0**	**0**	**263,207**

Immateriális javak, tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének bemutatása

eFt

Befektetett eszköz	Halmozott					
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolásból		Záró
				Növekedés	Csökkenés	
Immateriális javak	21,251	1,094	6	0	0	22,339
Alapítás átszervezés						0
Kísérleti fejlesztés						0
Vagyoni értékű jogok	11,702	695	6			12,391
Üzleti vagy cégérték						0
Szellemi termékek	9,549	399	0	0	0	9,948
Tárgyi eszközök	159,622	3,760	14,230	0	0	149,152
Ingatlanok és kapcs. véj.	10,117	197				10,314
ÉH. Ing. terven felüli écse (14181)	0					0
Műszaki ber.gépek, járművek	149,505	3,563	14,230			138,838
Nem közvetlenül P+B célú ing.						0
Egyéb ber. Felszerelések						0
Összesen	180,873	4,854	14,236	0	0	171,491

2 sz. melléklet

Az eszközök minősítése és az értékvesztés állománya 2014. február 28.

eFt

Eszköz	Problémamentes	Külön figyelendő	Érték-vesztés	Átlag alatti	Érték-vesztés	Kétes	Érték-vesztés	Rossz	Érték-vesztés	Összesen	Összes értékvesztés
Ügyf. szembeni követelés	5,264,359	5,388,543	159,271	1,646,952	325,474	470,079	207,672	516,065	414,330	13,285,998	1,106,747
Összesen	**5,264,359**	**5,388,543**	**159,271**	**1,646,952**	**325,474**	**470,079**	**207,672**	**516,065**	**414,330**	**13,285,998**	**1,106,747**
Átlagos lefedettség			**2.96%**		**19.76%**		**44.18%**		**80.29%**		**8.33%**

3.sz melléklet

A kijelölt mérlegsorok lejárati esedékesség szerinti részletezése 2014. február 28.

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	10,212,000	0	200,000		10,412,000
Ügyfelekkel szembeni követelések éven belüli és éven túli lejáratra	2,787,488	2,242,002	3,492,472	3,657,289	12,179,251
Hitelintézetekkel sz.meghatározott időre lekötött rövid lejáratú kötelezettségek	14,218,019	0	0	2,517,336	16,735,355
Meghatározott időre lekötött rövid lejáratú takarékbetétek	1,271,871	118,367	0	0	1,390,238
Ügyfelekkel szembeni egyéb meghatározott időre lekötött rövid lejáratú kötelezettségek	20,633,302	1,508,817	0	0	22,142,119
Hosszúlejáratú kötelezettségek ügyfelekkel szemben	264,325	86,357	99,385	4,293	454,360
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	119	123	0	123
Bérköltség	**409,200**	**63,391,824**	**63,801,024**	**2,500,000**	**66,301,024**
Teljes munkaidős munkavállalók munkabére		59,357,642	59,357,642		**59,357,642**
Részmunkaidős munkavállalók munkabére	230,000	1,055,000	1,285,000		**1,285,000**
Foglalkoztatott nyugdíjasok munkabére	179,200	1,479,182	1,658,382		**1,658,382**
Prémium, jutalom			0		**0**
Megbízási szerződéses bére			0		**0**
Tisztségviselők díjazása		1,500,000	1,500,000	2,500,000	**4,000,000**
Bérköltség összesen (1)	**409,200**	**63,391,824**	**63,801,024**	**2,500,000**	**66,301,024**
Betegszabadság távolléti díja	**0**	**813,583**	813,583		**813,583**
Betegszabadság távolléti díja		743,134	743,134	0	**743,134**
Munkáltatót terhelő táppénzkiegészítés		70,449	70,449	0	**70,449**
Egyéb béren kívüli juttatás	**30,000**	**2,689,687**	**2,719,687**	**0**	**2,719,687**
Utazási költségtérítés		1,800,937	1,800,937		**1,800,937**
Szép kártya hozzájárulás			0		**0**
BKV bérlet			0		**0**
Étkezési hozzájárulás			0		**0**
Ajándék utalvány			0		**0**
Iskoláztatási támogatás			0		**0**
Csoportos egeszsegbiztosítás	30,000	888,750			
Egészségpénztári befizetés			0		**0**
Színházjegy bérlet, internet juttatás			0		**0**
Személyi jellegű egyéb kifizetések	**3,480**	**771,030**	774,510	***0***	**774,510**
Lakáscélú visszanem.tér.támogatás			0		**0**
Munkáltató által önk.nyugdíjp.ba fiz.tám. 3%	3,480	771,030	774,510		**774,510**
Korengedményes nyugdíj hozzájár.			0		**0**
Egyéb személyi jellegű egyéb kifizetés	**0**	**593,867**	**593,867**	**0**	**593,867**
Reprezentáció		593,867	593,867		**593,867**
Egyéb személyi jellegű egyéb kifizetés összesen (2)	**33,480**	**4,868,167**	**4,901,647**	**0**	**4,901,647**
Bérjárulék (3)	**123,106**	**19,071,203**	**19,194,309**	**752,116**	**19,946,425**
Egyéb járulékok (4)			0		**0**
Mindösszesen (1-4)	**565,786**	**87,331,194**	87,896,980	**3,252,116**	**91,149,096**

5.sz.melléklet

Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az ügyvezetés tagjai részére a 2014.01.01-2014.02.28-ig fizetett járandóságok részletezése

Járandóság jogcíme	Összeg	Létszám
Igazgatóság tagjainak tiszteletdíja	2 500	**5**
Felügyelő bizottság tagjainak tiszteletdíja	1 500	**3**
Összesen (1)	4 000	**8**
Ügyvezetés (magasabb vezetők)		
Kifizetett alapbér, pótlék és kiegészítő fizetés	7 200	**3**
Prémium	0	**0**
Összesen (2)	7 200	**3**
Kifizetések mindösszesen (1 + 2)	**11 200**	**8**

A tisztségviselők részére folyósított kölcsönök:

Az adós csoport megnevezése	Fennálló tartozás 2014. 02.281-án eFt
Igazgatóság	0
Felügyelő Bizottság	0

A Hitelintézet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók 2012-2013

6.sz melléklet

Megnevezés	Me.	2013.12.31	2014.02.28	Eltérés+,-
Bevételarányos nyereség (adózott eredmény/kamat+jutalék+bef.sz.eredménye+egyéb bevétel)	%	0,3%	0,6%	0,3%
Eszközarányos bevétel (adózott eredmény+kamat+jutalék+bef.sz.eredménye+egyéb bevétel/mérlegfőösszeg	%	10,5%	1,0%	-9,5%
Eszközarányos nyereség (adózott eredmény/mérlegfőösszeg)	%	0,0%	0,0%	0,0%
Saját tőke arányos nyereség (adózott eredmény*-/saját tőke)	%	0,6%	0,1%	-0,5%
Hitelintézeti tevékenység jövedelmezősége (kamatkülönbözet/kamatbevétel)	%	41,9%	67,0%	25,1%
Pénzügyi és befekt.i szolgáltatás eredményessége (pü-i és bef.szolg.eredménye/kamatbev+ép.bev+jut.bev+bef.sz.bev.+egyéb bev.)	%	0,6%	21,7%	21,1%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény/jegyzett tőke)	%	1,2%	0,3%	-0,9%
Tőkeáttételi mutató (mérlegfőösszeg/saját tőke)		21,0	26,6	5,6
Kockázatvállalási mutató (Mérlegfőösszeg/kockázattal súlyozott mérlegfőösszeg)		2,7	3,4	0,73
3 hónapos fedezettség	%	59,9%	37,7%	-22%
Likviditási ráta I(forgóeszközök/rövid lejáratú kötelezettségek)		1,06	0,87	-0,19
Likviditási ráta II.(pénzeszközözk/rövid lejáratú kötelezettségek)		0,59	0,46	-0,13
Likvid eszközök aránya a mérlegfőösszeghez (pénzeszközök+állampapírok/mérlegfőösszeg)	%	54,5%	43,0%	-0,12
Eszközportfólió minősége (nem problémamentes követelések aránya)	%	61,4%	60,4%	-1,0%
Elszámolt értékvesztés arány (átlag alatti, kétes, rossz követelésekre)	%	13,7%	14,1%	
Mérlegfőösszeg arányos elszámolt értékvesztés	%	3,3%	2,6%	-0,7%
Bevételarányos költségek (összes költség/pü.i -bef.szolg.bev.)	%	52,7%	48,7%	-4,0%
Eszközarányos költségek (összes költség/mérlegfőösszeg)	%	3,3%	0,5%	-2,8%
Személyi jellegű ráfordítás arányos nyereség (adózott eredmény/személyi jellegű költségek)	%	1,9%	2,6%	0,8%

7.sz. melléklet

CASH-FLOW KIMUTATÁS

adatok: ezer Ft-ban

01	Kamatbevételek	328 900
02	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékp. értékv. visszaírás és +ÉK kiv.)	90 795
03	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	9 801
04	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. értékv. visszaírás és +ÉK kiv.-el)	0
05	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	0
06	+ Osztalék bevétel	0
07	+ Rendkívüli bevétel	198 000
08	- Kamatráfordítások	108 585
09	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. értékv. és köv. (-)ÉK kiv.-el)	12 232
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	57 445
11	- Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékp. értékv. és (-)ÉK kivételével)	0
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0
13	- Általános igazgatási költségek	204 230
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési köt.)	286 388
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	268
16	- Kifizetett osztalék	0
17	**Működési pénzáramlás**	-41 652
18	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	8 567 480
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 +)	-1 817
26	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökk. +)	4 763
27	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	-5 059
28	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	3 092 316
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	
31	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	
32	**Nettó pénzáramlás**	**45 111**
33	ebből: készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-55 269
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	100 380