

HUNGÁRIA TAKARÉK

7150 Bonyhád Szabadság tér 9.

KSH: 10046113-6419-122-17

Cg.: 17-02-000588

ÉVES BESZÁMOLÓ

2013.

**Mérleg
Eredmény-kimutatás
Kiegészítő melléklet
Független könyvvizsgálói jelentés**

.....

TARTALOMJEGYZÉK

MÉRLEG	3
EREDMÉNYKIMUTATÁS	9
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET	12
I. Általános rész	13
1. A Takarékszövetkezet bemutatása	13
2. Számviteli politika	14
3. Számviteli változások.....	15
4. Az ellenőrzés során feltárt jelentős összegű hibák eredményre, vagyonra gyakorolt hatása	15
5. Vagyoni, pénzügyi helyzet és a 2009. évi jövedelmezőség alakulása.....	15
II. A mérleghez kapcsolódó kiegészítő adatok.....	24
1. Általános előírások szerinti bemutatások	24
2. Tétéles bemutatások a mérleghez.....	24
III. Eredmény-kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések	27
1. Általános előírások szerinti kiegészítések	27
2. Tétélesen előírt kiegészítések az eredmény-kimutatáshoz	27
IV. Tájékoztató rész.....	30
1. Tétéles tájékoztató adatok	30
V. Sajátos hitelintézeti kiegészítések.....	32
2. Tárgyévi céltartalék-képzés és felhasználás	32
3. Értékvesztés alakulása.....	33
5. Betét biztosítási alapokban és intézményvédelmi alapokban való részvétel	34
6. A hátrасorolt eszközök bemutatása	34
7. A hátrасorolt kötelezettség bemutatása	35
8. Kiemelt mérlegtételek esedékesség szerint	36
11. A mérleg eszköztételeiben szereplő, tőzsdén jegyzett értékpapírok	37
14. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak bontása	37
15. Meg nem képzett céltartalék, el nem számolt értékvesztés	37
17. Függővé tett kamat és más tételek bemutatása.....	37
21. A saját és idegen tulajdonú értékpapírok állomány adatai:	38
30. Az immateriális javak részletezése (fajtánként)	39
31. Az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoneértékű jogok (fajtánként)	39
32. Készletek leltára	39
1.sz. mell. CASH FLOW KIMUTATÁS	40

MÉRLEG

MÉRLEG			
adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	M e g n e v e z é s	2012.év	2013.év
a.	b.	c.	d.
	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)		
01	1.Pénzeszközök	1 406 809	1 355 915
02	2.Állampapírok	9 490 386	11 106 020
03	a) forgatási célú	9 398 546	11 106 020
04	b) befektetési célú	91 840	0
05	2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0	0
06	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	5 786 450	5 818 000
07	a) látra szóló	0	0
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	5 786 450	5 818 000
09	ba) éven belüli lejáratú	5 786 450	5 818 000
10	Ebből:- kapcsolattal vállalkozással szemben		
11	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	5 786 450	5 818 000
12	- MNB-vel szemben		
13	- elszámolóházzal szemben		
14	bb) éven túli lejáratú	0	0
15	Ebből:- kapcsolattal vállalkozással szemben		
16	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
17	- MNB-vel szemben		
18	- elszámolóházzal szemben		
19	c) befektetési szolgáltatásból	0	0
20	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben		
21	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
22	- elszámolóházzal szemben		
23	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
24	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	10 621 528	9 832 204
25	a) pénzügyi szolgáltatásból	10 621 528	9 832 204
26	aa) éven belüli lejáratú	4 087 521	4 189 285
27	Ebből: -kapcsolattal vállalkozással szemben		
28	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
29	ab) éven túli lejáratú	6 534 007	5 642 919
30	Ebből: -kapcsolattal vállalkozással szemben		
31	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
32	b) befektetési szolgáltatásból	0	0
33	Ebből: -kapcsolattal vállalkozással szemben		
34	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
35	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köv.		
36	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó k.		
37	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyf.sz.köv.		
38	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni követelés		
39	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
40	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
41	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	1 546 625	1 540 701

42	a) Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	0
43	aa) forgatási célú		
44	ab) befektetési célú		
45	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	1 546 625	1 540 701
46	ba) forgatási célú	506 625	500 701
47	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
48	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
49	- visszavásárolt saját kibocsátású		
50	bb) befektetési célú	1 040 000	1 040 000
51	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
53	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	0	0
54	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	500 000	500 000
55	a) részvények, részesedések forgatási célra		
56	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
57	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
58	b) változó hozamú értékpapírok	500 000	500 000
59	ba) forgatási célú	500 000	500 000
60	bb) befektetési célú		
61	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	0	0
62	7. Részvények, részesedések befektetési célra	149 328	155 980
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	149 328	155 980
64	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés	145 051	151 730
65	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
66	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
67	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	0	0
68	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	348	0
69	a) részvények, részesedések befektetési célra	348	0
70	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
71	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés		
72	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73	9. Immateriális javak	1 912	23 216
74	a) immateriális javak	1 912	23 216
75	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76	10. Tárgyi eszközök	730 883	667 055
77	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	704 172	650 154
78	aa) ingatlanok	546 054	570 155
79	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	105 474	78 806
80	ac) beruházások	52 644	1 193
81	ad) beruházásra adott előlegek	0	0
82	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi e.	26 711	16 901
83	ba) ingatlanok	26 711	16 901
84	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		
85	bc) beruházások		
86	bd) beruházásra adott előlegek		
87	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
88	11. Saját részvények		
89	12. Egyéb eszközök	56 963	39 654
90	a) készletek	556	510

91	b) egyéb követelések	56 407	39 144
92	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés		
93	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
94	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
95	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
96	13. Aktív időbeli elhatárolások	398 377	225 055
97	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	385 183	215 418
98	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	13 194	9 637
99	c) halasztott ráfordítások		
100	Eszközök összesen	30 689 609	31 263 800
101	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [1+2.a)+3.a)+3.ba)+3.c)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12+ a 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei]	21 742 914	23 509 575
102	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10+ a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 7/A, 12/A és a 12/B tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei]	8 548 318	7 529 170

F O R R Á S O K (P A S S Z Í V Á K)			
01	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 327 183	2 904 613
02	a) látra szóló	382	0
03	b) meghatározott időre lekötött	2 326 801	2 904 613
04	ba) éven belüli lejáratú	599 034	628 353
05	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
06	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
07	- MNB-vel szemben		
08	- elszámolóházzal szemben		
09	bb) éven túli lejáratú	1 727 767	2 276 260
10	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
11	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
12	- MNB-vel szemben		
13	- elszámolóházzal szemben		
14	c) befektetési szolgáltatásból	0	0
15	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
16	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemb.		
17	- elszámolóházzal szemben		
18	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
19	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	24 572 812	24 306 722
20	a) takarékbetétek	164 285	152 884
21	aa) látra szóló	37 892	33 658
22	ab) éven belüli lejáratú	126 393	119 226
23	ac) éven túli lejáratú	0	0
24	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	24 408 527	24 153 838
25	ba) látra szóló	6 763 374	8 178 122
26	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
27	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
28	bb) éven belüli lejáratú	17 434 246	15 698 942
29	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
30	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
31	bc) éven túli lejáratú	210 907	276 774

32	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
34	c) befektetési szolgáltatásból	0	0
35	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
36	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
37	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köt.		
38	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó k.		
39	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség		
40	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség		
41	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
42	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
43	3.Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	23 486	20 685
44	a) kibocsátott kötvények	0	0
45	aa) éven belüli lejáratú		
46	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
47	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
48	ab) éven túli lejáratú		
49	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
50	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
51	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
52	ba) éven belüli lejáratú		
53	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
54	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
55	bb) éven túli lejáratú		0
56	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
57	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
58	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	23 486	20 685
59	ca) éven belüli lejáratú	23 486	20 685
60	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
61	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
62	cb) éven túli lejáratú	0	0
63	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
64	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
65	4. Egyéb kötelezettségek	242 233	306 063
66	a) éven belüli lejáratú	242 233	306 063
67	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
68	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
69	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	0	
70	b) éven túli lejáratú		
71	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
72	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
73	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete		
74	5. Passzív időbeli elhatárolások	207 843	118 259
75	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása		
76	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	194 978	93 925
77	c) halasztott bevételek	12 865	24 334

78	6. Céltartalékok	270 118	172 443
79	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
80	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	142 675	172 443
81	c) általános kockázati céltartalék	127 443	0
82	d) egyéb céltartalék	0	0
83	7. Hátrasorolt kötelezettségek	219 276	219 276
84	a) alárendelt kölcsöntőke	219 276	219 276
85	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
86	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
87	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
88	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
89	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
90	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
91	8. Jegyzett tőke	1 065 063	1 011 163
92	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
93	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
94	10. Tőketartalék	21 208	21 208
95	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsíó)		
96	b) egyéb	21 208	21 208
97	11. Általános tartalék	286 611	320 724
98	12. Eredménytartalék (+,-)	1 110 364	1 615 273
99	13. Lékötött tartalék	0	0
100	14. Értékelési tartalék	0	0
101	a) érték helyesbítés értékelési tartaléka	0	0
102	b) valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
103	15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)	343 412	247 371
104	Források összesen	30 689 609	31 263 800
105	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a)+1.ba)+1.c)+1/A+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+3.aa)+3.ba+3.ca)+4.a)+4/A]	25 227 040	24 985 049
106	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	2 157 950	2 772 310
107	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	2 826 658	3 215 739

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
201.	Függő kötelezettségek	2 365 290	2163121
202.	Jövőbeni kötelezettségek	0	0
203.	Mérlegen kívüli követelések	0	0

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
201.	Függő kötelezettségek	2 365 290	2 176 406
	01. Opciók ügyletek		
	02. Garanciavállalás	162 958	149 287
	03. Kezességvállalás		
	04. Visszavonható készenléti (standby) hitellevél		

	05. Visszavonhatatlan hitellevelek és az akkreditívek		
	06. A hitelszerződés alapján még igénybevehető keretösszeg	2 202 332	2 027 119
	07. A harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló, a mérlegben nem szereplő vagyontárgyak		
	08. Nem valódi penziós ügyletek		
	09. Hiteligérvények		
	10. Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígérvények		
	11. A forint- vagy devizaértékre szóló, a névérték összegében a lejáratig fennálló váltókezesességvállalás		
	12. A továbbforgatott, eladott vagy az MNB-nél viszontleszámított váltó		
	13. A hitelintézzel mint váltóforgatmányossal szemben támasztott megtérítési igény		
	14. Egyéb (váltón kívüli) piacképes forgatható pénzközmányokon alapuló pénzkövetelések, amelyen a pénzügyi intézménnyel szemben megtérítési igény érvényesíthető		
	15. A le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek		
	16. A hozamra, illetve a tőke megővésére vonatkozó ígérek		
	17. A befektetési alapkezelők és a befektetési szolgáltatók által a hozamra, illetve a tőke megővésére tett ígérek után vállalt garancia		
	18. Egyéb eszközre vonatkozó függő kötelezettségek [(Tv. 3.§ (8) 14.)		
202.	Jövőbeni kötelezettségek	0	0
	01. Határidős adásvételi ügyletek		
	02. A swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek		
	03. Egyéb eszközre vonatkozó biztos (jövőbeni) kötelezettségek [Tv. 3.§ (8) 15.p.)g		
203.	Mérlegben kívüli követelések	0	0

EREDMÉNYKIMUTATÁS

EREDMÉNYKIMUTATÁSI. (fügőleges tagolás)			
adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	Megnevezés	2012.év	2013.év
a.	b.	c.	d.
01.	1.Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	2 466 112	2 013 591
02.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	798 951	669 339
03.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
04.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
05.	b) egyéb kamatok és kamatjellegű bevételek	1 667 161	1 344 252
06.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
07.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	343 984	307 197
08.	2.Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	1 191 081	828 274
09.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	77 351	56 055
11.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	1 275 031	1 185 317
12.	3. Bevételek értékpapírokból	3 602	1 881
13.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
14.	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék,részesedés)		
15.	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	3 602	1 881
16.	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	632 101	880 442
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	549 766	808 050
18.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	82 335	72 392
21.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
23.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjrőfordítások	106 281	98 327
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás rőfordításaiból	86 374	75 238
25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	66 548	61 459
27.	b) befektetési szolgáltatások rőfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység rőfordításait)	19 907	23 089
28.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
30.	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye $[6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]$	30 039	48 103
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	404 898	48 103

32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34.	- értékelési különbözet		
35.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	374 859	0
36.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
37.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
38.	- értékelési különbözet		
39.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)		
40.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
41.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
42.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása	0	0
43.	- értékelési különbözet		
44.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)		
45.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
46.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
47.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése		
48.	- értékelési különbözet		
49.	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	15 072	151 344
50.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	5 153	8 311
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
53.	b) egyéb bevételek	9 919	143 033
54.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
56.	- készletek értékvesztésének visszaírása		
57.	8. Általános igazgatási költségek	1 066 624	1 162 057
58.	a) személyi jellegű ráfordítások	675 337	760 244
59.	aa) bérköltség	448 012	506 579
60.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	74 074	80 892
61.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	1 249	2 136
62.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek		
63.	ac) bérjárulékok	153 251	172 773
64.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	117 983	148 955
65.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
66.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	391 287	401 813
67.	9. Értékcsökkenési leírás	58 785	57 506
68.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	79 051	608 368
69.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordítási	1 665	9 629
70.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
71.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		

72.	b) egyéb ráfordítások	77 386	598 739
73.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
74.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
75.	- készletek értékvesztése		
76.	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	425 513	546 802
77.	a) értékvesztés követelések után	271 397	379 622
78.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	154 116	167 180
79.	12. Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	311 323	610 672
80.	a) értékvesztés visszaírása követelések után	185 391	473 329
81.	b) kockázati céltartalékképzés felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	125 932	137 343
82.	12/A. Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	16 013	20 909
83.	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	375
84.	14. Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	60	
85.	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	546 987	425 233
86.	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+,-6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	543 499	426 551
87.	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a) - 10.a)]	3 488	-1 318
88.	16. Rendkívüli bevételek	18 670	12 140
89.	17. Rendkívüli ráfordítások	82 790	13 230
90.	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-64 120	-1 090
91.	19. Adózás előtti eredmény (+,-15+,-18)	482 867	424 143
92.	20. Adófizetési kötelezettség	59 854	83 014
93.	21. Adózott eredmény (+,-19-20)	423 013	341 129
94.	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+,-)	-42 301	-34 113
95.	23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		0
96.	24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	37 300	59 645
97.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
98.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
99.	25. Mérleg szerinti eredmény (+,-21-/+22+23-24)	343 412	247 371

A Takarékszövetkezet éves beszámolóját köteles közzétenni, ennél fogva köteles azt a Hpt.-ben előírt feltételeknek megfelelő könyvvizsgálóval felülvizsgáltatni, azaz **könyvvizsgálatra kötelezett.**¹

Az éves beszámolót Seemann Erika ügyvezető igazgató, 127717 számon regisztrált, könyvviteli szolgáltatás végzésére jogosult állította össze.

A könyvvizsgálatot a Béta-Audit Könyvvizsgáló Pénzügyi és Tanácsadó Kft/ 1035 Budapest Miklós tér 2. asz:11306403-2-41/ végzi. A könyvvizsgálat díja 2013. üzleti évre 2.691.123 Ft. A könyvvizsgáló egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokat, adótanácsadást nem végzett, egyéb díjat nem számolt fel.

I. Általános rész

1. A Takarékszövetkezet bemutatása²

A beszámolót készítő vállalkozás megnevezése:	Hungária Takarékszövetkezet
Cégjegyzék száma:	17-02-000588
Adószáma:	10076113-2-17
A vállalkozás bejegyzés szerinti országa	Magyarország
A vállalkozás székhelye	Bonyhád, Szabadság tér 9.
A vállalkozás jogi formája	Szövetkezeti hitelintézet
A beszámoló egy vállalkozásra, vagy vállalkozások csoportjára vonatkozik:	Egy vállalkozásra
Alkalmazottak létszáma 2013. átlag fő	115
A beszámoló pénzneme:	HUF
A beszámolóban közölt adatok számításának nagyságrendje	Ezer forint, ha ettől eltérő, az jelezve
A mérleg fordulónapja és a beszámolási időszak:	2013.december 31. 2013.01.01.-2013.12.31.

A Völgységi Takarékszövetkezet 1960-ban alakult. A cégjegyzékbe a Cégbíróság 17-02-000588 szám alatt jegyezte be. A takarékszövetkezetbe 2001.04.26. napjával olvadt a Hegyhátvidéke Takarékszövetkezet. A beolvadás után a takarékszövetkezet Völgység - Hegyhát Takarékszövetkezet néven működik. A takarékszövetkezet működésében jelentős változást jelentett a 2007. év. Először a Nagymányok és Vidéke Takarékszövetkezet olvadt be 2007.06.30. napjával, majd 2007.10.31. napjával a Tamási és Vidéke Takarékszövetkezet beolvadása történt meg. **2012 július 1-én a takarékszövetkezet nevét Hungária elnevezésre változtatta.**

A takarékszövetkezet a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban: Hpt) alapján a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban: PSZÁF) által engedélyezett következő főbb tevékenységeket és kapcsolódó szolgáltatásokat végzi:

- ◆ betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása,
- ◆ hitel- és pénzkölcsön nyújtása, - ideértve a faktorálást,

¹ Az Sztv. 88.§.(8) bek. szerinti közlés

² Az Sztv 88.§ (1), 89.§(5) szerint

- ◆ pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- ◆ pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység),
- ◆ készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása és ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtás az MNB engedélye szerint,
- ◆ váltóval, illetve csekkel kizárólag saját számlára történő kereskedelmi tevékenység,
- ◆ széfszolgáltatás,
- ◆ pénzváltási tevékenység, az MNB engedélye szerint,
- ◆ befektetési szolgáltatási tevékenység (ügynöki tevékenység),
- ◆ kezesség és bankgarancia vállalás.

A takarékszövetkezet tevékenységét az ügyfélkör korlátozása nélkül bármely jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, illetőleg természetes személy körében jogosult folytatni.

A tevékenység központja Bonyhád Szabadság tér 9. sz. alatt van.

Kirendeltségei:

- Bonyhád
- Tevel
- Szekszárd
- Szászvár
- Sásd
- Dombóvár
- Mágocs
- Pécsvárad
- Nagymányok
- Aparhant
- Györe
- Tamási
- Regöly
- Szakály
- Iregszemcse
- Pécs Király. u
- Pécs Uránváros

Betétgyűjtő pénztárak az alábbi községekben működnek:

Kárász, Lengyel, Magyarszék, Egyházaskozár, Mindszentgodisa, Vásárosdombó, Váralja

Dombóváron 2013. május 1-én a TESCO áruház területén működő egy személyes fiókunkat jövedelmezőségi és üzleti okokból megszüntettük.

A takarékszövetkezetet 7 fős igazgatóság és 6 fős felügyelő-bizottság irányítja.

Az alkalmazottak átlagos állományi létszáma 2013-ban 115 fő volt.

A Takarékszövetkezet tulajdonosi szerkezetének bemutatása:

Megnevezés	2012.12.31		2013.12.31	
	Fő	Részjegy eFt	Fő	Részjegy eFt
Jogi személy	4	200	4	200
természetes személy tagok	288	8 970	284	8 850
Összesen:	292	9 170	288	9 050

Átalakított befektetői részjegyek	239	736 830	239	736 510
Mindösszesen taglétszám	292	746 000		745 560

A takarékszövetkezet küldöttgyűlése 2012. május 7-én döntött az alap részjegyek értékének megváltoztatásáról. Az addigi 25.000 Ft-os névértéket a HPT előírásainak megfelelően 10.000Ft-ra módosította. A tagsági viszony létrejöttéhez 1 db 10.000 Ft-os névértékű részjeggyel kell rendelkeznie a tagnak.

A részjegyek állományváltozását 1 fő kilépése, és elhalálozások következménye.

2. Számviteli politika

A takarékszövetkezet a számvitelről szóló 2000.évi C. törvény –a továbbiakban: Szt.- érvényes számviteli politikával rendelkezik.

2013.dec.31-re vonatkozóan a takarékszövetkezet az MTB Zrt által kiadott számviteli politikát alkalmazza kötelező jelleggel, melynek keretében szintén központilag meghatározásra került az Eszközök-források értékelési szabályzata, a Fedezetértékelési és Monitoring és értékvesztés elszámolási, valamint a Fedezetértékelési szabályzat is. Az eszközök és források értékelésében az új szabályozás főként csak az értékvesztés okozott változást.

Tekintettel arra, hogy a többször módosított 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet –továbbiakban: Szkr.) - részletesen meghatározza a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló-készítési és könyvvezetési sajátosságait - így a takarékszövetkezetnek önálló mozgástere a sajátos számviteli megoldások alkalmazására korlátozott.

- ⇒ A takarékszövetkezet az Szkr. értelmében az 1. sz. melléklete szerinti mérlegből, a 2. sz. melléklete szerinti eredmény-kimutatásból álló éves beszámolót, valamint az általános szabályok szerint üzleti jelentést köteles készíteni.
- ⇒ A mérlegkészítés időpontja (i): az üzleti évet követő január 31.
- ⇒ A zárlati munkák gyakorisága, mélysége a következő:
Havi, negyedéves és éves gyakorisággal: az aktív és passzív időbeli elhatárolások elszámolása; az analitikus nyilvántartások összesítése és a feladások elkészítése a főkönyvi könyvelés részére, valamint az analitikus és a főkönyvi nyilvántartások egyeztetése; a devizaeszközök a devizaárfolyam változásához igazított forintra szóló átértékelése, az árfolyam különbözetének elszámolása; az értékcsökkenés elszámolása; a főkönyvi kivonat elkészítése; a főkönyvi számlák technikai zárása. Negyedéves, éves gyakorisággal: az eszközök minősítése alapján az értékvesztések és a visszairások elszámolása; a függő és jövőbeni kötelezettségek minősítése és az utánuk történő kockázati céltartalék képzés.
- ⇒ A lényegesség elvével összhangban jelentős összegűnek minősül a hiba, ha a feltárás évében, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások eredményt, és/vagy saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegétől függően az alábbiak alakul:

Az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszege	Hibák eredményt, saját tőkét módosító értéke
mérlegfőösszeg > 25 MrdHUF	Jelentős összegű hiba > 500 MHUF
25 MrdHUF > mérlegfőösszeg > 50 MHUF	Jelentős összegű hiba > mérlegfőösszeg 2%-a
50 MHUF > mérlegfőösszeg	Jelentős összegű hiba > 1 MHUF

- ⇒ A korábban alkalmazott számviteli politikával azonosan jelenleg a mérlegfőösszeg 2%-a.
- ⇒ A költségek elszámolására kizárólag a költség-nemek számlaosztályt alkalmazza a takarékszövetkezet.
- ⇒ A számviteli politikában meghatározásra került az immateriális javak és a tárgyi eszközök értékcsökkenése megállapításának módja, ami lineáris, időarányos és alapja az eszközök bruttó értéke. Az értékcsökkenés elszámolása havonta történik.
- ⇒ A Szt. 80.§ (2) bek. alapján biztosított lehetőséggel élve a takarékszövetkezet a 100 ezer Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközöket használatbavételkor egy összegben költségként elszámolja.
- ⇒ A takarékszövetkezet a vásárolt készleteket a mérlegben az utolsó beszerzési áron értékeli.
- ⇒ Az értékpapírok besorolását a forgóeszközök vagy a befektetett eszközök közé a beszerzés céljától függően az analitikus nyilvántartásban történő minősítéssel határozza meg.
- ⇒ A mérleg fordulónapjáig megszolgált, esedékes, mérlegkészítésig be nem folyt, valamint a mérleg fordulónapján megszolgált, mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes minősített kamatok és kamatjellegű jutalékok függővé tételre kerülnek.
- ⇒ A takarékszövetkezet nem alkalmazza a piaci értéken történő értékelést.
- ⇒ A Takarékszövetkezet számviteli politikájában rögzített döntése szerint nem alkalmazza a valós értéken történő értékelés szabályait.

3. Számviteli változások

A takarékszövetkezet az előző (2012.) évhez viszonyítva számviteli politikáját, számbavételi eljárásait, értékelési módszereit jogszabályi módosítások miatt nem változtatta. Saját elhatározásból sem változtatta meg az elszámolási módszereket, értékelési eljárásokat, illetve mértékeket.

Az MTB Zrt által kiadott kötelezően alkalmazandó számviteli politika 2013.dec.31-re vonatkozóan az értékvesztés elszámolása, tehát az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek nettó könyv szerinti értékének megállapítását befolyásolta.

4. Az ellenőrzés során feltárt jelentős összegű hibák eredményre, vagyonra gyakorolt hatása

Jelentős összegű hiba feltárása a szövetkezetenél nem fordult elő.

5. Vagyoni, pénzügyi helyzet és a 2013. évi jövedelmezőség alakulása

A takarékszövetkezet mérleg-főösszege a 2012. december 31-i 30.689.609 eFt-ról 574.191 e Ft-tal növekedett (1,87%), és így 31.263.800 ezer Ft-ra változott. A növekményt a felvett hitelek (NHP) nagyságrendi változása okozta.

a. Az eszközállományok alakulása

A főbb eszközcsoportok állománya a mérleg-főösszeghez viszonyítva az alábbiak szerint alakult:

Egyes eszközcsoportok állománya és mérleg-főösszeghez viszonyított aránya

Az eszközállomány alakulása, szerkezete					
M e g n e v e z é s	2012.12.31.	Mo.	2013.12.31.	Mo.	Elt.+,-
1. Pénzeszközök	1 406 809	4,6%	1 355 915	4,3%	-0,3%
2. Állampapírok	9 490 386	30,9%	11 106 020	35,6%	+4,7%
3. Hitelintézetekkel szembeni köv.	5 786 450	18,8%	5 818 000	18,6%	-0,2%
4. Ügyfelekkel szembeni köv.-ek	10 621 528	34,6%	9 832 204	31,5%	-3,1%
5. Egyéb értékpapírok, részvények, részes.	2 196 301	7,2%	2 196 681	7,0%	-0,2%
6. Immateriális javak	1 912	0,0%	23 216	0,1%	+0,1%
7. Tárgyi eszközök	730 883	2,4%	667 055	2,1%	-0,3%
8. Egyéb eszközök	56 962	0,2%	39 654	0,1%	-0,1%
9. Aktív időbeli elhatárolások	398 377	1,3%	225 055	0,7%	-0,6%
E S Z K Ö Z Ö K	30 689 609	100%	31 263 800	100%	

A takarékszövetkezet eszközállományának összetételének változásai:

A bruttó hitelállomány közel 1 milliárddal csökkent, a felszabaduló likviditást állampapírokban helyeztük el.

Az immateriális javak növekménye a bevezetett Moonsol informatikai rendszer használati jogának aktiválása okozta.

Az aktív időbeli elhatárolások változása főként a kamatszintek csökkenésének következménye.

Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések megoszlása

Hitelint.-el és ügyfelekkel szembeni követelések szerkezetének alakulása					
M E G N E V E Z É S	2012.12.31.	Mo.	2013.12.31.	Mo.	Elt.+,-
1.) Hitelintézetekkel szembeni látra					
2.) Hitelintézetekkel szembeni pü-i éb.	5 786 450	35,3%	5 818 000	37,2%	+1,9%
3.) Hitelintézetekkel szembeni pü-i ét.					
4.) Hitelintézetekkel szembeni bef.					
5.) Ügyfelekkel szembeni pü-i éb.	4 087 521	24,9%	4 189 285	26,8%	+1,9%
6.) Ügyfelekkel szembeni pü-i ét.	6 534 007	39,8%	5 642 919	36,0%	-3,8%
7.) Ügyfelekkel szembeni bef-i					
MÉRLEG 3,+4. SORA ÖSSZ.	16 407 978	100%	15 650 204	100%	

A két csoportban lényeges változás a 6. pontban szereplő ügyfelekkel szembeni éven túli követelések közel 1 milliárdos csökkenése, mely az éven túli lejáratú hiteleket tartalmazza.

Az 5. pontban az éven belüli hitelek szerepelnek, nincs számottevő változás.

A.2 pont a Takarékbanknál elhelyezett rövid lejáratú bankközi állomány összege.

b. Az eszközállomány minősége

A Hpt 86.§ előírása és a takarékszövetkezet szabályzata alapján minősített eszközállomány a takarékszövetkezetnél 2013.12.31.-én 10.986.095 eFt volt, több mint 1 milliárddal kevesebb az előző évinél. Az idei évben mintegy 300 millió rossz követelésünk folyt be, illetve december hó folyamán

egy évek óta finanszírozott ügyfelünk törlesztette be 500 milliós hitelét. Valamint 2013 első félévében a rossz követeléseinkből 178 milliót adtunk el.(100% ÉV volt megképezve)

Portfólió-minősítés elemzés (bruttó)					
Megnevezés	2012.12.31.	mo.	2013.12.31	mo.	eltérés
Problémamentes	8 394 619	69,64%	7 064 942	64,31%	-5,33%
Külön figyelendő	1 443 551	11,97%	2 786 188	25,36%	+13,39%
Átlag alatti	903 497	7,49%	104 989	0,96%	-6,53%
Kétes	273 340	2,27%	155 125	1,41%	-0,86%
Rossz	1 040 098	8,63%	874 851	7,96%	-0,67%
Mindösszesen	12 055 105	100%	10 986 095	100%	

Portfólió-minősítés elemzés (nettó)					
Megnevezés	2012.12.31.	Mo.%	2013.12.31.	Mo.%	Elt.+.-
Problémamentes	8 394 619	79,03%	7 064 942	71,86%	-7,17%
Külön figyelendő	1 366 261	12,86%	2 603 782	26,48%	+13,62%
Átlag alatti	735 191	6,92%	85 020	0,86%	-6,06%
Kétes	119 520	1,13%	78 453	0,80%	-0,33%
Rossz	5 938	0,06%	7	0%	-0,06%
Mindösszesen	10 621 529	100%	9 832 204	100%	

A hitel portfólió összetétele markáns javulást mutat, az átlag alatti, kétes és rossz kategória abszolút értékben 1 milliárddal, arányaiban 8%-kal csökkent.(hátralékos hitelmegszűnések)

Ugyanakkor az MTB Zrt által kiadott minősítési szabályzat bevezetése és alkalmazása miatt több mint egy milliárddal nőtt a külön figyelendő állomány.

Az értékvesztés lefedettségünk integrációs szinten is kiemelkedő 10,5%.

Értékvesztés lefedettség

	Hitelállomány	Megképzett értékvesztés	Értékvesztés megoszlása	Értékvesztés lefedettség
Probléma mentes	7 064 942			
Külön figyelendő	2 786 188	182 406	15,81%	6,55%
Átlag alatti	104 989	19 969	1,73%	19,02%
Kétes	155 125	76 673	6,64%	49,43%
Rossz	874 851	874 843	75,82%	100%
Összesen	10 986 095	1 153 891	100,00%	10,50%

c. Források

Egyes forráscsoportok állománya és mérleg-főösszeghez viszonyított aránya

A forrásállomány alakulása, szerkezete					
Megnevezés	2012.12.31.	Mo.	2013.12.31.	Mo.	Elt.+,-
Hitelintézetekkel szembeni köt.	2 327 183	7,58%	2 904 613	9,29%	+1,71%
Ügyfelekkel szembeni köt.	24 572 812	80,07%	24 306 722	77,75%	-2,32%
Kibocsátott ép. miatt fennálló köt.	23 486	0,08%	20 685	0,07%	-0,01%
Egyéb kötelezettség	242 233	0,79%	306 063	0,98%	+0,21%
Passzív időbeli elhat.	207 843	0,68%	118 259	0,38%	-0,30%
Céltartalékok	270 118	0,88%	172 443	0,55%	-0,33%
Hátrasorolt kötelezettségek	219 276	0,71%	219 276	0,70%	-0,01%
Saját tőke	2 826 658	9,21%	3 215 739	10,28%	+1,07%
FORRÁSOK	30 689 609	100%	31 263 800	100%	

A hitelintézettel szembeni kötelezettségek növekedését a refinanszírozott állomány változása okozta. Több mint egymilliárd NHP hitelt helyeztünk ki vállalkozásaink részére.

A betét állomány az előző évhez képest 335 csökkent. Meg kell jegyeznünk, hogy a megbízásból kezelt értékpapír állományunk 900 milliót nött. Így a mérlegen belüli és „mérlegen kívüli” forrásnövekményünk 570 millió.

Saját tőkénk növekedése eredményességünkből ered.

A takarékszövetkezet forrásait elemezve megállapítható, hogy az idegen források és a saját tőke aránya pozitív elmozdulást mutat.

Az idegen és saját forrás megoszlása

A források két nagy csoportjának alakulása					
Megnevezés	2012.12.31.	Mo.	2013.12.31.	Mo	Elt.
Saját források	3 096 776	10,1%	3 388 182	10,8%	+0,07%
Idegen források	27 592 833	89,9%	27 875 618	89,2%	-0,07%
F O R R Á S O K	30 689 609	100%	31 263 800	100%	

Az idegen források összetételének alakulása

Megnevezés	2012.12.31.	Mo.	2013.12.31.	Mo.	Elt.+,-
1.) Hitelintézetekkel szembeni rövid.	599 416	2,19%	628 353	2,26%	+0,07%
2.) Ügyfelekkel szembeni rövid	24 361 905	88,97%	24 029 948	86,57%	-2,41%
3.) Egyéb rövid	265 719	0,97%	326 748	1,17%	+0,22%
Rövid lejáratú kötelezettségek	25 227 040	92,13%	24 985 049	90%	-2,12%

4.) Hitelintézetekkel sz. hosszú	1 727 767	6,3%	2 276 260	8,20%	+1,90%
5.) Ügyfelekkel szembeni hosszú	210 907	0,77%	276 774	1,00%	+0,23%
6.) Egyéb hosszú	219 276	0,8%	219 276	0,80%	-0,01%
Hosszú lejáratú kötelezettségek	2 157 950	7,87%	2 772 310	10%	+2,13%
KÖTELEZETTSÉGEK	27 384 990	100%	27 757 359	100%	

Az idegen források között némi csökkenése ellenére meghatározó arányú az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettség.

A források összetétele lejáratú idő szerint nagymértékben nem változott, számottevő a hitelintézettel szembeni hosszú lejáratú tételek változása, melynek a refinanszírozott NHP hitelek kihelyezésének következménye.

A saját tőke üzleti éven belüli változása

Megnevezés eFt	Változás	2012.12.31	Növekedés	Csökkenés	2013.12.31
Jegyzett tőke		1 065 063		-53 900	1 011 163
Tőketartalék		21 208			21 208
Általános tartalék	+ Általános tartalék képzés	286 611	+34 113		320 724
Eredménytartalék	+ Előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése	1 110 364	+504 909		1 615 273
Lekötött tartalék	+Lekötött tartalék képzés	0			
Mérleg szerinti eredmény	+ Tárgyévi, - Előző évi mérleg szerinti eredmény	343 412		-96 041	247 371
Saját tőke		2 826 658	+385 592		3 215 739

Az eredménytartalék növekedésének összetétele eft:

2012 évi eredmény:	343 412
2012 évi részjegy visszavásárlás:	54 963
<u>Általános kockázati céltartalék átvez:</u>	<u>106 534</u>
összesen:	504 909

d. Tőke megfelelés

A tőke megfelelés 1. pillére a hitelezési kockázat tőkekövetelményén túl a működési kockázatokra és a pozíció- és árfolyamkockázatokra is meghatároz tőkekövetelményt. A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázatot sztenderd módszer alapján határozza meg, a működési kockázatoknál pedig az alapmutató módszere szerint.

A tőke megfelelés 2. pillére alatt a különféle kockázatokra többlet tőkeszükségletet állapít meg a Takarékszövetkezet. A belső tőke megfelelés értékelési folyamata biztosítja azt, hogy a Takarékszövetkezet

- megfelelően azonosítja, méri, összesíti és monitorozza a Takarékszövetkezet kockázatait,
- a Takarékszövetkezet kockázati profiljának megfelelő tőkét tart,
- megfelelő kockázatkezelési rendszert működtet, és azt folyamatosan fejleszti.

Eszköztételek megoszlása kitétségi súlyozás alapján

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	Index/eltérés
Kockázattal súlyozott kitétségi érték összesen	10 278 662	8 520 186	82,89%
Kitétség bruttó értéke	30 367 599	30 205 972	99,47%
Átlagos kockázati súly	33,8%	28,21%	
Mérlegtételek kockázati súlyozott kitétségi érték	9 933 951	8 173 614	82,28%
Mérlegtételek eredeti értéke	27 988 919	28 029 566	100,15%
Mérlegtételek átlagos kockázati súlya	35,5%	29,16%	
Kockázatok tőkeszükséglete összesen Pillér I.	1 100 782	969 357	88,06%
ebből: hitelezési	822 292	681 617	82,89%
működési (alapmutató módszer)	251 416	264 895	105,36%
pozíció- és devizaárfolyam	27 074	22 845	84,38%
Pillér II. tőkeszükséglete	1 246 322	1 097 432	88,05%

Az összes kitétségi érték csökkenését egyrészt a hitelállomány csökkenése indukálta, más részről pedig az MTB Zrt-nél elhelyezett betétek ez év júliusától 20% kockázati súlyról 0%-ra változtak.

Szavatoló tőke számítás és a tőkemegfelelési mutató

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	Index%
Jegyzett tőke	1 065 063	1 011 163	94,9%
Tőketartalék	21 208	21 208	100%
Eredménytartalék	1 110 364	1 615 273	145,5%
Lekötött tartalék			
Általános tartalék	286 611	320 724	111,9%
Általános kockázati céltartalék a korr.mfösszeg 1,25%-ig	114 699		
Mérleg szerinti poz. eredmény, könyvvizsgáló ált. hitelesítve	343 412	247 371	72%
Jegyzett, be nem fizetett tőke (3A121)			
Részjegytőke évközi változása (+ visszavásárlás miatt)	-7	-123	
Immateriális javak	-1912	-23 216	121,1%
ALAPVETŐ TŐKE	2 939 438	3 192 400	108,6%
Alárendelt kölcsöntőke	219 276	215 566	98,3%
Értékelési tartalék (számviteli)			
Járuélkos tőkelemek csökkentése 3A2132, 3A22			
JÁRULÉKOS TŐKE	219 276	215 566	
Levonások előtti szavatoló tőke 3A3	3 158 714	3 407 966	107,8%
Tőkemódosítás a PIBB miatt 3A41 csökkentő t.			
Limit túllépések tőkekövetelménye 3A51			
Egyéb korrekciók +,-			

SZAVATOLÓ TŐKE (szolvencia ráta számlálója)	3 158 714	3 407 966	107,8%
Fizetőképességi mutató Basel II. szerint			
Tőkemegfelelési mutató a 1. pillér alatt	22,96%	28,13%	
Tőkemegfelelési mutató a 2. pillér alatt	20,28%	24,84%	
Tőkemegfelelési mutató a 2. pillér alatt-SREP	20,68%	24,99%	

Szavatoló tőkénk összességében 249 millióval növekedett, ennek, illetve a nettó kitettségi érték csökkenése miatt TMM mutatóink is emelkedtek a bázishoz viszonyítva. A felügyelet a SREP szerinti tőkeszükségletet 2012-ben 2013-ra vonatkozóan 113%-ban állapította meg.

Szövetkezetünk adózás előtti eredménye 424 143 e Ft, mely 58 727 eFt-tal kevesebb az előző évinél. Az eredmény csökkenése az alábbi főbb tényezőkre vezethető vissza:

Az eredmény alakulását befolyásoló tényezők

	Tényező megnevezése	A tényező hatása az eredményre 2013
01.-02.	Kamatkülönbözet alakulása	-89 713
03	Bevételek értékpapírokból	-1 721
04	Kapott jutalék- és díjbevételek	+248 340
05	Fizetett jutalék- és díjráfordítások	-7 954
06	Pénzügyi műveletek nettó eredménye	+18 064
07	Egyéb bevételek	+136 272
	Pénzügyi és befektetési szolgáltatás fedezete	+319 196
08	Általános igazgatási költségek	+95 433
08a	-Ebből: személyi jellegű ráfordítás	+84 907
09	Értékcsökkenési leírás	-1 278
10	Egyéb ráfordítások	+529 317
11	Értékvesztés és céltartalék-képzés minősített követelésekre	+121 289
12	Értékvesztés visszairása	+299 349
12/A	Általános kockázati céltartalék képzés/felhasználás különbözete	+4 896
13	Értékvesztés egyéb részesedésekre	+375
14	Értékvesztés visszairása egyéb részesedésekre	-60
15	Pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény alakulása	-133 559
16	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény	-4 806
17	Szokásos üzleti tevékenység eredménye	-121 755
18	Rendkívüli eredmény	+60 030

19	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY változás	-58 727
-----------	--	----------------

- A kamatkülönbözet 88 milliót csökkent, részben a hitelállomány, másrészt a pénzügyi kamatlábak csökkenésének következményeként. Illetve a hitelállományból mintegy fél milliárd átázódott hitelkiváltásból eredően az NHP konstrukció alacsony 2,5%-os kamatszintjére.
- A jutalékbevételeknél markáns növekedés látható, de ez relatíve az eredményre nincs pozitív hatással, a pénzforgalmi jutalékbevételek többletét ellensúlyozza az egyéb ráfordításoknál megjelenő éves szinten 402 millió tranzakciós adó.
- A pénzügyi műveletek eredménynövekedése a deviza üzletághoz kapcsolódó 47 millió konverziós nyereségből származott.
- Az egyéb bevételek változásából 124 millió követelés eladás bevételeiből, 13 millió pedig oktatási pályázaton elnyert bevételeiből adódott.
- Az általános igazgatási költségeknél főként a személyi jellegű juttatások emelkedtek. A korábbi évekhez képest egy havi jutalommal fizetett ki többet a takarékszövetkezet a sikeres informatikai átállást követően javadalmazta dolgozóit a takarékszövetkezet a nagymértékű leterheltségre való tekintettel. Valamint a 2012-ben nyitott új fiókok költségei már nem tört évi, hanem egész évi költséggel terhelődtek.
- Az értékvesztés változás mintegy 178 milliónyi növekedést jelentett az előző évhez képest.
- Az egyéb ráfordításoknál a nagyarányú növekedést a 402 millió tranzakciós illeték bevezetése indukálta, illetve a követelések eladásának 117 milliónyi értéke.
- A nem pénzügyi tevékenység eredménye azért csökkent, mert eladtunk követelés fejében átvett ingatlant 5 milliós veszteséggel.
- A rendkívüli eredmény növekedése az előző évhez képest a deviza végtörlesztések miatti hitelezési veszteség terhelte a 2012 évet 68 milliós összegben, mely az idei évben már nem merült fel.

A bevétel megoszlása üzletágak szerint

Üzletág	2012.12.31.	Mo.:%	2013.12.31.	Mo.:%
Hitel	1 316 521	42,72%	1 036 314	36,45%
Értékpapírok	884 486	28,7%	735 291	25,86%
Bankközi betétek	350 640	11,3%	263 160	9,25%
Jutalékos bevételek	529 746	17,2%	808 050	28,44%
Ebből: - folyószámla vezetés	354 693		560 881	
-bankkártya	82 031		127 665	
-biztosítás ügynöki jut	12 029		11 089	
-megbízásos értékpapír jutalék	20 020		30 703	
-bankgarancia	6 503		3 882	
összesen	3 081 393		2 842 815	

A hitelezés csökkenése a bevételek megoszlásában is jelentkezik. Az arányok torzulását viszont a jutalékbevételek markáns növekedése okozza, melyet sajnos ellensúlyoz a tranzakciós illeték bevezetése.

Jövedelmezőségi mutatószámok

Mutatók megnevezése	Érték	
	2012.	2013
Eszközarányos jövedelmezőség (bruttó er. / mf ROA)	1,57%	1,36%
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke ROE)	19,35%	13,23%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	39,7%	33,39%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	27,8%	24,08%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	9,21%	10,2%
Költség/bevétel (CIR)	36,52%	42,89%
<i>Források szerkezete:</i>		
a.) rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lejáratú kötelezettségek / összes forrás)	93,4%	79,9%
b.) hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lejáratú kötelezettségek / összes forrás)	6,3%	8,86%
Befektetett eszközök fedezettsége (saját tőke + hosszú lejáratú kötelezettségek / befektetett eszközök)	55,74%	79,4%
Saját tőke növekedési mutató (saját tőke / jegyzett tőke)	265,4%	317,67%
Likviditási mutató [(pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek]	1,16%	1,20%

Pénzügyi mutatóink az eredménycsökkenés miatt romlottak, de az elvárt szint felett vannak.

f. Likviditás

2013. évben a takarékszövetkezet tartalékolási kötelezettségét az alábbiak szerint teljesítette.

Kötelező jegybanki tartalék teljesítése

Időszak	Kötelező t.	Teljesítés	Eltérés
január	969 674	971 625	1 951
február	983 424	984 687	1 263
március	996 738	999 580	2 842
április	1 009 501	1 010 147	646
május	1 001 925	1 003 490	1 565
június	990 092	993 066	2 974
július	983 940	987 475	3 535
augusztus	979 739	1 002 064	22 325

szeptember	962 563	998 861	36 298
október	957 973	993 901	35 928
november	955 140	1 040 845	85 705
december	960 079	963 190	3 111
Év átlag	979 232	995 744	16 512

Tartalékolási kötelezettségünknek egész évben maradéktalanul eleget tettünk.

Likviditási gondjaink nincsenek, több mint 15 milliárd állampapírral illetve bankközi lekötéssel rendelkezünk, melynek mintegy fele gyorsan értékesíthető az esetleges likviditási krízishelyzet esetén.

II. A mérleghez kapcsolódó kiegészítő adatok

1. Általános előírások szerinti bemutatások

a. Össze nem hasonlítható adatok a mérlegben

A mérlegsorok tartalma az előző évhez viszonyítva nem változott.

b. Tételátrendezések helyei

A mérlegben saját elhatározásból tételátrendezés nem történt, a főkönyvi kivonat alapján a korábbi év gyakorlatának megfelelően történt a mérleg összeállítása.

c. Értékelési eljárás megváltoztatásából származó eltérések

Az előző évhez viszonyítva a mérlegtételek értékelése nem változott.

2. Tételes bemutatások a mérleghez

a. Immateriális javak és tárgyi eszközök állományának alakulása

Megnevezés 2012	Immateriális javak	Ingatlanok	Műszaki berendezések	Beruházások
1. Bruttó érték				
Nyitó	30 504	659 354	535 898	52 644
Növekedés	25 907	41 488	12 947	71 304
- ebből átsorolás				
Csökkenés	2 748	15 234	10 357	122 755
- ebből átsorolás				
Záró	53 663	685 608	538 488	1 193
2. Halmozott écs				
Nyitó	28 592	86 589	430 424	
Növekedés	4 603	14 032	38 998	
Csökkenés	2 748	2 069	9 741	
Záró	30 447	98 552	459 681	
3. Tárgyévi écs	4 094	11 963	43 688	

4. Nettó érték				
Nyitó	1 912	572 765	105 474	52 644
Növekedés	21 306	27 456		71 304
Csökkenés	2	13 165	26 668	122 755
Záró	23 216	587 056	78 806	1 193

Immateriális javakat és tárgyi eszközöket érintő átsorolások:

Az immateriális javakat és a tárgyi eszközöket érintő átsorolás nem történt. A 25 milliós növekmény a Moonsol informatikai rendszer használati jogának megvétele.

Az ingatlanoknál a 41 milliós növekmény két kirendeltségünk felújítását, illetve újjáépítését tartalmazza.

A műszaki berendezések eszközpótlásokat foglalnak magukban.

b. Immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenések alakulása

b. Elszámolt értékcsökkenési leírás részletezése				
Megnevezés	Immateriális javak	Ingatlanok	Műszaki berendezések	Beruházások
1. Terv szerinti össz.	4 314	12 132	42 339	
a) lineáris	452	12 132	37 000	
b) degresszív				
c) telj.ar.				
d) egyéb (kisértékű)	3 862		5 339	
2. Terven felüli écs.				
3. TFÉCS. visszaírása				
4. Elszámolt t.évi écs.	4 314	12 132	42 339	

c. Egyéb a mérlegtételekhez kapcsolódó tételes kiegészítés

Az értékhelyesbítést szövetkezetünk nem alkalmazta.

Az aktív és passzív időbeli elhatárolások összetevői és ezek időbeli alakulásának a bemutatása:

hiv.	Megnevezés	2012.	2013.	Eltérés +,-
	kamat bevétel	384 946	215 418	-169 528
	egyéb bevétel	237	0	-237
13. a.	<i>Bevételek aktív időbeli elhatárolása</i>	<i>385 183</i>	<i>215 418</i>	<i>-169 765</i>
	költségek	13 194	9 637	-3 557
	ráfordítások	0	0	0
13. b.	<i>Ktgek, ráford. aktív időbeli elhatárolása</i>	<i>13 194</i>	<i>9 637</i>	<i>-3 557</i>
5. a.	Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0
	kamat ráfordítás	183 599	91 950	-91 649
	egyéb ráfordítás	5 080	1 592	-3 488
	költségek	6 299	383	-5 916
5. b.	<i>Ktgek, ráford. passzív időbeli elhatárolása</i>	<i>194 978</i>	<i>93 925</i>	<i>-101 053</i>
5. c.	<i>Halasztott bevételek</i>	<i>12 865</i>	<i>24 334</i>	<i>+11 469</i>

A kamat elhatárolások markáns csökkenését a kamatszintek csökkenése okozta.

A halasztott bevételek növekedését újabb elnyert GOP pályázat elnyerése, illetve az OTSZ-től ajándékba kapott Takarékbanki részvények értéke okozta.

A társasági adó megállapítása során jelentkező adóalap korrekciós tételek a következők:

A társasági adó alapjának levezetése/eFt/

	2013.Társasági adó
Adózás előtti eredmény	424 143
Adóalapot növelő tételek	72 801
Értékcsökkenési leírás SZT szerint	70 453
Fizetett bírság, kés pótlék	64
Nem a váll. érd-ben felmerült költség	2 283
Adóalapot csökkentő tételek:	108 761
Értékcsökkenési leírás TAO szerint	71 995
Kapott osztalék	1 881
Véglegesen adott támogatás	
hitelintézeti különadó	34 885
Adóalap:	388 183
adókedvezmény (sporttámogatás)	10 930

A társasági adó összege **27.888.000 Ft**

Törvényi előírás miatt az előző években megképzett általános kockázati céltartalékot át kellett vezetni az eredménytartalékba, 19%-át pedig társasági adóként meg kell fizetnünk.

$106.534.000 * 19\% = 20.241.000$.- Így dec.31-én előírt társasági adó kötelezettségünk **48.129.000 Ft**

Pénzügyi szervezetek különadója 2013		
Adóalap:2009 évi adatok		23 256 440
+	mérlegfőösszeg:	29 089 093
-	belföldi bankközi hitel:	5 450 053
	<i>belföldi hitelintézetnél lévő számla és nostro számla</i>	407 518
	<i>belföldi hitelintézetnél elhelyezett betét</i>	5 042 535
-	belföldi hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások és befektetési vállalkozások által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és részvények	225 665

-	belföldi pénzügyi vállalkozásoknak, befektetési vállalkozásoknak nyújtott hitel	156 935
---	---	---------

Pénzügyi szervezetek különadója A 2006.évi LIX. tv. előírása szerint a takarékszövetkezet bevallotta és teljesítette a pénzügyi szervezetek különadóját, mely év végén hitelintézeti különadóvá alakul át, amennyiben nem haladja meg a bruttó eredmény 30%-át. Az adó összege **34.885.000 Ft, melyet banki különadóként fizet meg a takarékszövetkezet.**

A társasági adó és banki különadó összege 83.014 eFt

III. Eredmény-kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

1. Általános előírások szerinti kiegészítések

a. Az eredmény-kimutatásban az össze nem hasonlítható adatok tételes megjelölése

Az eredmény-kimutatás sorai tartalmilag nem változtak az előző évhez viszonyítva, az összehasonlíthatóság biztosított.

b. Az eredmény-kimutatásban a tételátrendezések helyeinek megjelölése

Az eredmény-kimutatásban saját döntés alapján tételátrendezés nem történt.

c. Az eredmény-kimutatásban az értékelési eljárások megváltoztatás oka, hatása

Eredmény-kimutatást érintő - értékelési eljárásból fakadó - változás 2012. évhez viszonyítva nem történt.

2. Tételesen előírt kiegészítések az eredmény-kimutatáshoz

a. A rendkívüli bevételek és ráfordítások jogcímeinek részletes bemutatása

Megnevezés	2012.	2013.
<i>Rendkívüli bevételek</i>	<i>18 670</i>	<i>12 140</i>
Egyéb-támogatás	5 413	5 377
Térítés nélküli eszközátvétel	13 257	6 763
<i>Rendkívüli ráfordítások</i>	<i>82 790</i>	<i>13 230</i>
Térítés nélkül átadott eszközök	21 132	13 230
Előző évi adófizetési kötelezettség	0	
Egyéb	0	
Hitelezési veszteség-végtörlesztés	61 658	

A rendkívüli bevételek között számoltuk el a Banküzlet Zrt által végleges pénzeszköz formájában átadott követelés behajtásból származó összeget, 6.768 eFt. Év végén számoltuk el rendkívüli bevételként a korábbi és idejében eszközbeszerzésre kapott támogatások idejére jutó részét 5.377 eFt összegben.

A rendkívüli ráfordításunk 13.230 eFt, melyből 11.675 eFt sporttámogatás, mely a társasági adóból levonható. A fennmaradó összeget más szervezetek támogatására fordítottuk.

b. Egyéb bevételek és ráfordítások

Megnevezés	2012.	2013.
7. Egyéb bevételek	15 072	151 344
Értékesített tárgyi eszközök bevétele	2 000	5 078
Értékesített nyomtatványok bevétele	436	394
Követelés fejében átvett eszköz árbevétele	344	0
Közvetített szolgáltatások bevétele	999	844
Befolyt bérleti díjak	1 372	1 995
Értékesített saját követelések árbevétele	0	124 301
Leírt, eladott követelésekre befolyt bev.	1 638	1 136
Adóssal szemben indított eljárás bevétele	5 690	155
Értékvesztés visszaírása készletekre		
Káreseménnyel kapcsolatos bevételek	12	707
Kapott kötbérek, bírságok késedelmi kamatok	6	0
Tevékenységhez kapcs. véglegesen kapott pénze.		14157
Ft pénztár többlet	269	331
Tárgyi eszk. terven felüli értékcs. visszairása		
Előző években elszámolt költségek megtérülése	16	55
Nem részletezett egyéb bevétel 969	2 290	2 191
10. Egyéb ráfordítások	79 051	608 368
Értékesített tárgyi eszk. nyilv. tart. értéke	1 320	9 629
Értékesített nyomtatványok nyilv. tart. értéke		
Követelés fejében átvett eszköz könyv szerinti é.	344	0
Közvetített szolgáltatások könyvszerinti értéke	541	395
Értékesített saját követelések könyv. szer. értéke		117 252
Hitelezési veszteségek		
Értékvesztés készletekre		
Állami, önkormányzati adók, illetékek	44 124	451 735
Adóssal szemben indított eljárások díjai	11 644	6 341
Központi alapokkal elszámolt hozzájár.		
Káreseményekkel kapcsolatos ráfordítás		100
Fizetett bírságok, kötbérek, késedelmi kamatok	22	65
Értékesített saját követelések könyv szerinti ért.		
Felügyeleti, OBA, OTIVA díj	20 440	19 472
Munkaváll.-ra át nem hárítható pénztárhiány		2
Előző évben bev.-ként elszám. köt. megtér.		22
Terven felüli értékcsökkenés		3 317

Tárgyévi hitelintézeti különadó		
Nem részletezett egyéb ráfordítás	616	38

Az *egyéb bevételeknél* az eszközadás bevétele 3 millióval több a bázisnál, egy követelés fejében átvett lakást értékesítettünk.

Követelés eladásból származott 124 millió bevételünk, 2 hiteltadtunk el 100%-os vételáron.

A tevékenységhez véglegesen kapott pénzeszköz TÁMOP oktatási pályázati összeget tartalmazza.

Az *egyéb ráfordítások* **529 millióval** haladják meg, az előző évi értéket, melyből 117 millió az értékesített követelések ráfordítása.

Az adóknál a **tranzakciós illeték**, mint új adónem értéke jelenik meg **402 millióval**.

c. Devizában elszámolt bevétel és kiadások Ft összege

A takarékszövetkezet 2013-ban - a saját jogú devizahitelezésből, saját jogú devizaszámla vezetésből, illetve deviza befektetésekből szerzett devizában elszámolt bevételt. A hitelezésből kamat- és díjbevételeink keletkeztek. A devizaszámla vezetésből jutalékbevételeink. Mindkét üzletágból származott konverziós nyereségünk.

	deviza bevétel eFt	deviza ráfordítás eFt
refinanszírozott dev hitel		14 301
betéti kamatok		10 697
MTB pénzforg. jutalék		6 308
pénzforgalmi jutalék bevétel	13 977	
deviza befektetések kamata	20 932	
deviza hitelek kamatbevétele	61 628	
konverziós nyereség	47 383	
átértékelési nyereség/vesztés	682	
összesen:	144 602	31 306

Összesen a **devizaüzletág konverziós eredménye december 31-ig 47 millió**, melynek kétharmada a számlavezetésből származik.

Összességében több mint 100 millió bevétel származott a deviza üzletágból.

d. A hitelintézeti járadék bemutatása

A 2006.évi LIX. törvény alapján a Takarékszövetkezet a járadékfizetési kötelezettségét az alábbiakban állapította meg:

Állami kamattámogatással érintett hitelek kamatbevétele	2013 Bevétel Ft
I. negyedév	44 262
II. negyedév	57 251
III. negyedév	68 314
IV. negyedév	62 082
Összesen	231 909
5% járadék ráfordításként elszámolva	11 595

Az adó alapját a nettó kamattámogatott hitelekre befolyt kamatok képezik: kiegészítő kamattámogatású lakáshitelek, víziközmű hitelek, lakásépítési projekthitelek és nagyon nagy arányban a Széchenyi kártyahitelek. 2010-ben a hitelintézeti járadék még 16 millió volt, a csökkenés az állományok csökkenésére utal.

d. A kapcsolt felekkel lebonyolított lényeges ügyletek bemutatása, ha nem a szokásos piaci feltételek szerint jöttek létre

Nemleges

IV. Tájékoztató rész

1. Tételes tájékoztató adatok

a. Szövetkezetünk tagja az Országos Betétvédelmi Alapnak. 2013 évi tagsági díj 7 032 e Ft.

b. Részt veszünk a takarékszövetkezetek integrációjában az OTIVÁ-nak fizetett éves díj 5.548 e Ft. Illetve az OTIVA megszűnésével az SZHISZ-nek, fizetett tagdíj: 2.560 eFt

c. PSZÁF-nak fizetett díj 4.457eFt.

Tagja vagyunk az MTB Zrt által létrehozott ún. TPONT hálózatnak, mely szorosabb együttműködést jelent üzleti vonalon a szerződött takarékszövetkezetek között. Egységes arculat, közös üzleti megjelenés.

d. Munkavállalók adatai

S.sz.	Állománycsoport 2012	Átl. stat.i létszám	Béreköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetés
01.	Teljes munkaidős szellemi	110	491 450	72 652
02.	Teljes munkaidős fizikai			
03.	Részmunkaidős szellemi	5	8 904	2 498
04.	Részmunkaidős fizikai			
05.	Foglalkoztatott nyugdíjas			
06.	Állományon kívüliek (IG, FB) megbízással tev.		4 920	1 994
07.	Összesen:	115	505 274	77 144

e. Mérlegen kívüli pénzügyi kötelezettségek

Megnevezés (2013.12.31.)	Bruttó érték	Céltartalék	Nettó érték
--------------------------	--------------	-------------	-------------

Megnevezés (2013.12.31.)	Bruttó érték	Céltartalék	Nettó érték
Folyószámlahitel	1 517 248	44 107	
Egyéb hitelkeret	509 871	127 161	
Bankgarancia	149 287	1 175	148 137
Összesen	2 176 406	172 443	2 003 963

Határidős ügyletekkel a takarékszövetkezet nem rendelkezik.

f. Az éves beszámolót aláírni köteles személy adatai³

Név	Lakóhely	Regisztrációs száma
Seemann Erika - ügyvezető igazgató	7100 Szekszárd Jedlik Ányos u. 6. 1/4	127717

g. A vezető tisztségviselők, igazgatóság és FB tagjainak folyósított kölcsön és kifizetett járandóságok.

Megnevezés	Tiszteletdíj Ft
Felügyelő Bizottság	2 520 000
Igazgatóság	4 200 000
Összesen	6 720 000

**Vezető tisztségviselők összevont hitelezési adatai
2013. december 31.**

Adatok Ft-ban	Folyósított összeg	Törlesztett tőke	Törlesztett kamat	Tárgyévi tőke törl.	Tárgyévi kamat törl.	2013. dec. 31. tőke köv.
Felügyelőbizottság (1fő)	10.774	10.774	733	10.774	733	0
Igazgatóság (5fő)	7 333 311	6 748 753	78 739	6 748 753	78 739	584 558
Összesen:	7 344 085	6 759 527	79 472	6 759 527	79 472	584 558

Mind az IG mind az FB tagok csak folyószámlahitel illetve hitelkártya szerződéssel rendelkeznek, a folyósított összeg a folyamatos igénybevételt tartalmazza. A folyószámlahitelek kamata mindenkori jegybanki+5%, a hitelkártyáké pedig hirdetmény szerinti.(nincs kedvezmény 24,7%)

h. A Takarékszövetkezet egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásai: (Sztv. 89.§)

	Gazdasági társaság neve	Székhelye	Részesedés összege/eft/	Részesedés mértéke	Képzett értékvesztés
1.)	Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Budapest	151.730	1,0189%	
2.)	Co-Portfólió Rt.	Budapest	3.850	2,99%	
3.)	Bonyhád Város Fejlesztéséért Kht.	Bonyhád	750	25%	750
4.)	Banküzlet Rt.	Budapest	200	0,25%	
5.)	Hitelgarancia Rt.	Budapest	200	0,0208%	
6.)	Tolnai Hármás Összefogás Nonprofit Kft	Hőgyész	17	1,7%	17
7.)	3-as Kézfogás Nonprofit Kft.	Tamási	10	0,68%	10

A Bonyhád Város Fejlesztéséért Kht. részesedésének bruttó összege 750 eFt, 750 eFt értékvesztést képeztünk, a cég jelenleg végelszámolás alatt áll.(oka: nem alakultak át a határidőre nonprofit KFT-vé) A végelszámolás 2 év alatt sem fejeződött be, várhatóan 100 % veszteségünk lesz.

A nonprofit Kft-k esetében már 2010 évi mérlegük alapján, a számviteli törvény szerinti saját tőke/ jegyzett tőke arányában került sor az értékvesztés megképzésére. A nonprofit jellegből eredően e társaságok általában veszteségesek.

A többi befektetés problémamentes minősítésű, gazdálkodásuk, mérlegük alapján nem indokolt az értékvesztés képzése.

V. Sajátos hitelintézeti kiegészítések

250/2000 Korm.r.25§

1. A Takarékszövetkezet az alapvető pénzügyi szolgáltatásokon kívül volumenében jelentős más tevékenységeket nem végez.

2. Tárgyévi céltartalék-képzés és felhasználás

A tárgyévi céltartalék képzés és felhasználás (25.§2.)						
Megnevezés	Nyitó	Képzés	Visszaírás	átvez eredm.tart-ba	Árf. változás.	Záró
KC. Független és biztos jövőbeni kötelezetts.	142 675	167 180	137 343		-69	172 443
Általános kockázati céltartalék	127 443		20 909	106 534		0
Egyéb céltartalék	0		0			0
Céltartalékok	270 118	167 180	158 252	106 534		172 443

Takarékszövetkezetünk az általános kockázati céltartalékot az idei évben a 2006 évi LX tv. értelmében a 2013.dec 31-i elszámolást követően megszüntette, fennmaradó összegét átvezette az eredménytartalékba.

Az átvezetett összeg 19%-át 20.241.000Ft összegben társasági adóként előírta.

Kamatkövetelésekre a takarékszövetkezet céltartalékot nem képez.

3. Értékvesztés alakulása

Értékvesztés alakulása 2013						
Ssz.	Megnevezés	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Árf. vált.	Záró
01	Hitelintézetekkel szembeni követelés					
02	Ügyfelekkel szembeni követelés	1 433 576	787 264	1 069 085	2 136	1 153 891
03	Pénzügyi lízingszel kapcsolatos követelés					
04	Halasztott fizetéssel eladott értékpapírok, részesedések, követelések miatti köv.					
05	Értékpapírok, részesedések forg.i célra					
06	Értékpapírok, részesedések bef.i célra	402	375			777
07	Követelés fejében átvett eszköz (készlet)					
08	Egyéb követelés					
09	ÉRTÉKVESZTÉS összesen:	1 433 978	787 639	1 069 085	2 136	1 154 668

A visszaírás összege 9.849 eFt-ot tartalmaz leírás miatt, és 178.265 eFt-ot követelés eladás miatt, melyek mögött 100% értékvesztés állt, így eredményre való hatása nulla.

A minősítési kategóriánkénti ÉV kulcsokban lényegi változás történt a központi szabályozás alkalmazása miatt főként az egyszerűsített minősítésű hitelek esetében.

	2012.dec.31.	2013.12.31.
külön figyelendő	5%	5%
átlag alatti	25%	20%
kétes	60%	50%
rossz	100%	90%

Az egyedileg kezelt hiteleknél a takarékszövetkezeti 40 milliós limit a 2012.év végi auditált szavatoló tőkére módosult, mely ~32 millióra történő csökkenést eredményezett.

A fenti kulcs csökkenések a jövedelmezőségre pozitívan hatottak, ugyanakkor az óvatosság figyelembe vételével takarékszövetkezetünk igyekezett nagyon szigorúan minősíteni, nem érdekünk,

hogy a korábbi években megképzett tartalékokból képződjön eredmény.

Az MTB Zrt megbízásából takarékszövetkezetünk átvilágítását a Moor Stephens K-E-S Audit Kft végezte.

Az átvilágítás eredményeképpen 10.833eFt értékvesztés képzést írtak elő részünkre, melyből ~7,5 milliót meg is képeztünk. Mivel a vizsgálat 09.30-i időpontban történt több esetben 2013.12.31-re a hitel megszűnt, illetve bevezetésre került az új MTB Zrt által kiadott szabályzat, mely alapján az egyszerűsített minősítési eljárás alá tartozó hitelek esetében csak a késedelmes napok számát elegendő figyelembe venni.

9 ügyfélnél írták elő új értékbecslés elvégzését, s ezen értékbecslések figyelembe vételét az adott ügylet minősítésénél. A feladatot elvégeztük, az ügyletek minősítési besorolásán az új értékbecslések nem változtattak.

4. A mérleg fordulónapján fennálló, a Hpt. 79.§-ának (1) bekezdése szerint nagy kockázatvállalásnak minősülő eszköztételek:

eFt					
Kockaváll	bruttó érték	ÉV/CT	nettó érték	korr. HPT (80)§	korr. nettó érték
hitel 2 db	890 365	94 506	885 859	9 825	786 034
MTB Zrt.	7 446 877		7 446 877	6 795 147	651 730
MFB Zrt	1 040 340		1 040 340	1 040 340	0

A nagykockázatnak minősülő hitelek a teljes hitelállomány 8,1%-át teszik ki.(2012-ben 13,8% volt) Évek óta finanszírozott ügyfelek tartoznak ebbe a csoportba, gazdálkodásuk stabil, az értékvesztés képzését inkább a nagyságrend indokolta.

Az MTB Zrt korrigált nettó értéke a 151.730 eFt összegű banki részvényből és az 500 milliós likvid alapból áll.

5. Betét biztosítási alapokban és intézményvédelmi alapokban való részvétel

S.sz.	Alap/intézmény megnevezése	Hozzájárulás az alaphoz eFt
01.	Országos Betétbiztosítási Alap	7.032
02.	Intézményvédelmi Alap OTIVA	5.548
03.	SZHISZ	2.560

6. A hátrasorolt eszközök bemutatása

Nemleges

7. A hátrasorolt kötelezettség bemutatása

Megnevezés	Pénznem	Eredeti érték	mérlegérték	Kamatláb	Esedékesség időpontja (év)
Alárendelt kölcsöntőke	HUFeFT	210 000	210 000	JB-1 %	határozatlan
Alárendelt kölcsöntőke		9 276	9 276	JB-1%	2016.12.31
Alárendelt OTIVA		219 276	219 276		

összesen					
----------	--	--	--	--	--

A szavatoló tőke számítása során a határozatlan idejű alárendelt kölcsöntőke összegét teljes egészében figyelembe vesszük. A kölcsöntőkét az OTIVA a Tamási Takarékszövetkezet beolvadásakor folyósította részünkre, a takarékszövetkezet befogadással járó veszteségeit kompenzálta ezzel.

A határozott idejű szerződést még a Hegyhátvidéke Takarékszövetkezet „hozta magával” a fúzió során, a szavatoló tőkében már csak 60%-on vesszük figyelembe 5.566 eFt értékben.

8. Kiemelt mérlegtételek esedékesség szerint

Adatok: ezer Ft-ban

Hiv.	Megnevezés	3 hónapon belül esed.	3 hón túl éven bel.	1 éven túl 5 év. bel. esed.	5 éven túl esed.	Összesen
E3b.	Hítelint.el.sz.i egyéb köv.pü-i	2660000	3158 000	-	-	5 818 000
E4a.	Ügyfelekkel sz. i köv.pü-i.sz.	1290634	2899051	4056598	1586321	9832204
F1b.	Hít.int.el sz.i köt. Lekötött köt.	326 938	301 415	1448916	827344	2 904 613
F2ab	Ügyf.sz i köt.Éven belüli lej.	119226		-	-	119226
F2ac	Takarékbetét éven túli lej.	-	-	-	-	-
F2bb	Ügyf. Egyéb köt. Éven b.	15698942		-	-	15698942
F2bc	Ügyf. köt.pü-i szolg.ét	-	-	187 625	89149	276 774
F7.	Hátrasorolt kötelezettség			9 276	210 000	219 276

9. Saját eszköz terhére adott óvadék

- A takarékszövetkezet az MTB Zrt-től és az MFB Zrt-től felvett refinanszírozott forráshoz állampapír óvadékot adott állampapír zárolásával, melyek együttes összege 381.160eFt e Ft.(MFB által meghirdetett konstrukciókhoz)

-Az MTB Zrt részére az NHP hitelekhez kapcsolódóan 550.740eFt-ot zároltak óvadékként, szintén állampapír.

-A devizahiteleink forrásfedezetét az MTB Zrt biztosítja részünkre, erre a konstrukcióra az óvadék nyújtása a Takarékbanknál elhelyezett „I” betéti konstrukció zárolásával történt meg 484.104 eFt összegben.

- Valamint az OTIVA biztonsági tartalékalap teljesítéséhez kellett zárolni 11.000 eFt-ot.

Összesen az adott óvadék összege 1.427.004 eFt

10. Valódi penziós ügyletek bemutatása

Nemleges.

11. A mérleg eszköztételeiben szereplő, tőzsdén jegyzett értékpapírok

Besorolás eredeti lejárat szerint, könyv szerinti értéken.

Az értékpapír megnevezése 2013	Éven túli	Éven. bel.	Összesen
Magyar Államkötvény	4 106 140		4 106 140
Diszkont kincstárjegy		6 082 232	6 082 232
MNB kötvény	917 648		917 648
FHB kötvény	402 709		402 709
Diákhitel Zrt kötvénye		97 992	97 992
MFB Zrt kötvény	1 040 000		1 040 000
Mindösszesen	6 466 497	6 180 224	12 646 721

Besorolás eredeti lejárat szerint, névérték szerinti értéken.

Az értékpapír megnevezése 2013	Éven túli	Éven. bel.	Összesen
Magyar Államkötvény	4 190 849		4 190 849
Diszkont kincstárjegy		6 264 610	6 264 610
MNB kötvény	918 440		918 440
FHB kötvény	400 000		400 000
Diákhitel Zrt. kötvénye		100 000	100 000
MFB Zrt. kötvény	1 040 000		1 040 000
Mindösszesen	6 549 289	6 364 610	12 913 899

12. Külföldi pénznemre szóló eszközök, források bemutatása

ESZKÖZÖK eFt		
mérlegsor	elnevezés	értéke 2013.12.31-én
E.1.	Valutapénztár	8 399
	Deviza pénzforgalmi számlák	229 214
E.2.	Deviza értékpapírok	397 492
E.4.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	919 413
E.13/a	Aktív kamatelhatárolások	7 604
	összesen:	1 562 122

FORRÁSOK eft		
mérlegsor	elnevezés	értéke 2013.12.31-én
F.1.	Felvett hitel devizában	658 044

F.2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	892 789
F.4.	Egyéb kötelezettség	1 919
F.5.	Passzív kamatelhatárolás	1 415
	összesen:	1 554 167

A deviza nyitott pozíciókat folyamatosan figyeljük, a sokszor hektikus árfolyammozgások miatt ez nagyon fontos. A pozíciókat az árfolyammozgások és a forgalom figyelembevételével akár naponta zárni kell.

December 31-én az értékvesztés elszámolása csak januárban történik meg, ezért nullára zárni a pozíciókat nem lehet.

13. Még le nem zárt határidős, opciós, swap ügyletek

Nemleges.

14. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak bontása

Tétel megnevezése	2012.	2013.
Értékesített tárgyi eszk. k.sz. értéke	1 320	353
Közvetített szolgáltatás k.sz. értéke	542	395
Követelés fejében átvett eszköz értékesítése	344	9 276
Összesen	2 206	10 024

Az értékesített tárgyi eszközök némi bútorzat értékesítést tartalmaznak (bezárt dombóvári fiók). A közvetített szolgáltatás ügyfeleink házi bank szolgáltatásának továbbszámlázott díjait tartalmazza. 2006-ban követelés fejében átvettünk Sásd községben épített lakásokat, melyből az utolsót sikerült idén értékesíteni.(sajnos 50% veszteséggel)

15. Meg nem képzett céltartalék, el nem számolt értékvesztés

Nemleges.

16. Cash -flow kimutatás (A)

Mellékletben.

17. Függővé tett kamat és más tételek bemutatása

Megnevezés eFT	2012	2013
Függővé tett kamatok, kamat jell. jutalék	459 323	470 153
Függővé tett díjak	52 770	67 264
Összesen	512 093	537 417
2012-2013.évben befolyt az előző években függővé tett		
- kamatból, kamatjellegű jutalékból	25 661	49 192
- díjakból	5 493	1 813
Összesen	31 154	51 005

18.-19. EXIM Bank Rt.-t érintő tájékoztatások-nemleges

20. Megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység

A takarékszövetkezet a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-vel kötött megállapodás alapján a bank ügynökeként végez megbízásos értékpapír forgalmazási tevékenységet.

A megbízó tulajdonát képező értékpapírjaink nincsenek. Év végén a megbízásból kezelt értékpapír állomány 923 db, 5.043 MFt (2012. 808db-5.043MFT), 858db (2012-914 db) NYESZ számlát vezetünk.

21. A saját és idegen tulajdonú értékpapírok állomány adatai:

Megnevezés:	Nyomdailag előállított értékp. elszámoló házban	Nyomdailag előállított értékpapír más helyen	Dematerizált értékpapír
Saját tulajdonú név értéke			12 913 899
Saját tulajdonú könyv szerinti értéke			12 646 721
Idegen tulajdonú ép. névértéken			-

ezer Ft-ban

A takarékszövetkezet állampapírjait tartalmazza, illetve Diákhitel Zrt, FHB Zrt, MFB által kibocsátott kötvényeket.

22. Biztosítópénztárak vagyonezelése

Biztosítópénztárak részére a takarékszövetkezet vagyonezelést nem végez.

23. Befektetési szolgáltatás bevételei, ráfordításai részletezése

Befektetési szolgáltatás jutalék bevételeként mutattuk ki a saját tulajdonú értékpapírok árfolyam nyereségét (73 392eFt), jutalék ráfordításként pedig az értékpapírok árfolyam veszteségét (6 439 eFt), illetve a portfólió kezelés és letéti díjakat (16 650 eFT)

24. Pénzfeldolgozási tevékenység

Pénzfeldolgozási tevékenységet a takarékszövetkezet nem végez.

25. A Hpt. 75.§ (3) bek. szerint az **általános tartalék képzése** alól nem kértünk felmentést.

26. Azonnali deviza adás-vételi ügyletből származó követelés vagy kötelezettség nem szerepel a könyvekben.

27. Lakás-takarékpénztárra vonatkozó

28. Külföldi székhelyű vállalkozásra vonatkozik

29. Az EXIM Bank Rt.-re vonatkozik

30. Az immateriális javak részletezése (fajtánként)

Megnevezés 2013	Bruttó érték	Nettó érték
Vagyoni értékű jogok	0	0
Telefonközmű	0	0
Felhasználói jogok	31 733	22 109
ISDN	86	0
Gázközmű	0	0
Szoftverek	21 844	1 107
Összesen	53 663	23 216

31. Az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyonértékű jogok (fajtánként)

Megnevezés 2013	Bruttó érték	Nettó érték
Bérleti jog	1 750	0
Közmű használati jog	2 813	1 755
Egyéb jogok	425	0
Összesen	4 988	1 755

32. Készletek leltára

Megnevezés 2012	Könyv szerinti érték 2012	Könyv szerinti érték 2013
Vásárolt készletek:	556	510
Másolópapír, irodaszer	556	510
Követelés fejében átvett eszközök		
Ingatlan		
Átvett eszközök értékvesztése		
Összesen: E12a. sorral egyezően	556	510

33. Pénzügyi lízing követelések

Nemleges

34.-

35. Kamatkövetelések után képzett céltartalék fordulónapi állománya

Nemleges

36. Elszámolóházra vonatkozik

37. Kölcsönbe adott és kölcsönbe vett értékpapírok, másodlagos értékpapírok állománya

Nemleges

38. A biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök, garancia- és kezességvállalások

Fedezetek, biztosítékok nyilvántartási értéken	Pénzügyi sz.	Befektetési sz.
Pénzfedezet	221 675	-
Bankgaranciák és készfizető kezességek		-
Központi költségvetés garanciái	2 570	-
Egyéb garancia és kezességvállalás	2 022 273	-
Értékpapírok	44 655	-
Engedményezés	1 575 134	-
Jelzálogok	16 473 176	-
Egyéb	2 074 509	-
Összesen	22 760 450	-

39. Valós értéken történő értékelés

A Takarékszövetkezet a valós értéken történő értékelést nem alkalmazza.

40. Külföldi felettes anyavállalat

Nemleges

41. Az eredmény kimutatás kiemelt sorai kizárólag belföldi bevételekből származnak.

42. Határon átnyúló szolgáltatást nem végzünk.

43. A Szt. 54.§-ának (8) bekezdése szerinti befektetési célú, lejáratig tartott, hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek minősített értékpapírok állománya 2013. december 31-én 1.040.000eFt MFB kötvény, mely mögött állami garanciával fedezett.

44. A takarékszövetkezet nem alkalmazza a valós értékelést, illetve más sajátos értékelési eljárást sem.

45. 2013.dec.31-én 34 darab az átstrukturált hitelek száma, az összegük 212.370 eFt, a megképzett ÉV 60.254 eft. Lefedettség 28,37 %, gyűjtőszámla konstrukció nélkül 39,56%.

Összetétel:

- gyűjtőszámla hitel és az eredeti devizahitel: 26 db 60.048 eFt
- nem pénzügyi vállalatok: 4 db 117.843 eFt
- lakosság: 2 db 18.979 eFt
- egyéni vállalkozó: 1db 500eF
- önkormányzat: 1db 15.000eFt

Az éves beszámolót a Takarékszövetkezet 2013.május 26-án tartott Küldöttgyűlése 4/2014/05.26. számú határozattal hagyta jóvá.

Bonyhád, 2014.május 26.

Brauer János
elnök-ügyvezető igazgató

Seemann Erika
ügyvezető igazgató

1.sz. mell. CASH FLOW KIMUTATÁS

		adatok: ezer Ft-ban
01	Kamatbevételek	2 013 591
02	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékp. értékv. visszaírás és +ÉK kiv.)	856 153
03	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	143 033
04	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. értékv. visszaírás és +ÉK kiv.-el)	72 392
05	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	8 311
06	+ Osztalék bevétel	1 881
07	+ Rendkívüli bevétel	12 140
08	- Kamatráfordítások	828 274
09	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. értékv. és köv. (-) ÉK kiv.-el)	75 238
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	598 739
11	- Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékp. értékv. és (-) ÉK kivételével)	23 089
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	9 629
13	- Általános igazgatási költségek	1 219 563
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési köt.)	13 230
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	83 014
16	- Kifizetett osztalék	59 645
17	Működési pénzáramlás	197 080
18	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	372 369
19	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	869 738
20	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	46
21	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 701 550
22	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	85 161
23	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	51 451
24	Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-21 304
25	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	12 377
26	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökk. +)	173 322
27	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	-89 584
28	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	
31	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	
32	Nettó pénzáramlás	-50 894
33	ebből: készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-5 526
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	-45 368