

HUNGÁRIA TAKARÉK

7150 Bonyhád Szabadság tér 9.

KSH: 10046113-6419-122-17

Cg.: 17-02-000588

ÉVES BESZÁMOLÓ

2012.

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

.....

TARTALOMJEGYZÉK

MÉRLEG	3
EREDMÉNYKIMUTATÁS	9
Költség nemek	12
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET	13
I. Általános rész	13
1. A Takarékszövetkezet bemutatása	13
2. Számviteli politika	15
3. Számviteli változások.....	16
4. Az ellenőrzés során feltárt jelentős összegű hibák eredményre, vagyonra gyakorolt hatása	16
5. Vagyoni, pénzügyi helyzet és a 2009. évi jövedelmezőség alakulása.....	16
II. A mérleghez kapcsolódó kiegészítő adatok	24
1. Általános előírások szerinti bemutatások	24
2. Tételes bemutatások a mérleghez.....	25
III. Eredmény-kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések	27
1. Általános előírások szerinti kiegészítések	27
2. Tételesen előírt kiegészítések az eredmény-kimutatáshoz	27
IV. Tájékoztató rész	29
1. Tételes tájékoztató adatok	29
V. Sajátos hitelintézeti kiegészítések	31
2. Tárgyévi céltartalék-képzés és felhasználás	31
3. Értékvesztés alakulása.....	32
5. Betét biztosítási alapokban és intézményvédelmi alapokban való részvétel	32
6. A hátrasorolt eszközök bemutatása	33
7. A hátrasorolt kötelezettség bemutatása	33
8. Kiemelt mérlegtételek esedékesség szerint	33
11. A mérleg eszköztételeiben szereplő, tőzsdén jegyzett értékpapírok	34
14. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak bontása	34
15. Meg nem képzett céltartalék, el nem számolt értékvesztés	34
17. Függővé tett kamat és más tételek bemutatása.....	35
21. A saját és idegen tulajdonú értékpapírok állomány adatai:	35
30. Az immateriális javak részletezése (fajtánként)	36
31. Az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyonértékű jogok (fajtánként)	36
32. Készletek leltára	36
1.sz. mell. CASH FLOW KIMUTATÁS	39
Független könyvvizsgálói jelentés	

MÉRLEG

adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	M e g n e v e z é s	2011.év	2012.év
a.	b.	c.	d.
	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)		
01	1.Pénzeszközök	1 296 376	1 406 809
02	2.Állampapírok	10 480 191	9 490 386
03	a) forgatási célú	10 388 351	9 398 546
04	b) befektetési célú	91 840	91 840
05	2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0	0
06	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	4 722 785	5 786 450
07	a) látra szóló	0	0
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	4 722 785	5 786 450
09	ba) éven belüli lejáratú	4 722 785	5 786 450
10	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
11	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	4 567 977	5 786 450
12	- MNB-vel szemben		
13	- elszámolóházzal szemben		
14	bb) éven túli lejáratú	0	0
15	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
16	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
17	- MNB-vel szemben		
18	- elszámolóházzal szemben		
19	c) befektetési szolgáltatásból		
20	Ebből: - kapcsolt 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	11 875 981	10 621 528
25	a) pénzügyi szolgáltatásból	11 875 981	10 621 528
26	aa) éven belüli lejáratú	5 219 157	4 087 521
27	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
28	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
29	ab) éven túli lejáratú	6 656 824	6 534 007
30	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
31	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
32	b) befektetési szolgáltatásból	0	0
33	Ebből: -kapcsolt 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 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	422 242	1 546 625
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	0	0
45	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	422 242	1 546 625
46	ba) forgatási célú	408 632	506 625
47	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
48	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
49	- visszavásárolt saját kibocsátású		
50	bb) befektetési célú	13 610	1 040 000
51	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.	13 610	
53	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	0	0
54	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	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	0	500 000
59	ba) forgatási célú	0	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	135 691	149 328
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	135 691	149 328
64	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés	131 441	145 051
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	3 445	348
69	a) részvények, részesedések befektetési célra	3 445	348

70	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
71	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés		
72	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73	9. Immateriális javak	339	1 912
74	a) immateriális javak	339	1 912
75	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76	10. Tárgyi eszközök	681 217	730 883
77	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	653 960	704 172
78	aa) ingatlanok	535 608	546 054
79	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	87 273	105 474
80	ac) beruházások	31 079	52 644
81	ad) beruházásra adott előlegek	0	0
82	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi e.	27 257	26 711
83	ba) ingatlanok	27 257	26 711
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	81 608	56 963
90	a) készletek	776	556
91	b) egyéb követelések	80 832	56 407
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	451 652	398 377
97	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	436 113	385 183
98	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	15 539	13 194
99	c) halasztott ráfordítások		
100	Eszközök összesen	30 151 527	30 689 609
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]	22 116 909	21 742 913
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]	7 582 966	8 548 318

	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)		
01	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	3 448 334	2 327 183
02	a) látra szóló	22 247	382
03	b) meghatározott időre lekötött	3 426 087	2 326 801
04	ba) éven belüli lejáratú	1 331 722	599 034
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	2 094 365	1 727 767
10	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
11	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
12	- MNB-vel szemben		
13	- elszámolóházzal szemben		
14	c) befektetési szolgáltatásból		
15	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
16	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
17	- elszámolóházzal szemben		
18	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
19	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	23 299 677	24 572 812
20	a) takarékbetétek	183 892	164 285
21	aa) látra szóló	37 470	37 892
22	ab) éven belüli lejáratú	146 422	126 393
23	ac) éven túli lejáratú	0	0
24	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	23 115 785	24 408 527
25	ba) látra szóló	6 128 842	6 763 374
26	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
27	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
28	bb) éven belüli lejáratú	16 935 200	17 434 246
29	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
30	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
31	bc) éven túli lejáratú	51 743	210 907
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 szembeni kötelezettség		
41	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
42	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
43	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	36 458	23 486
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	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	36 458	23 486
59	ca) éven belüli lejáratú	36 458	23 486
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	270 351	242 233
66	a) éven belüli lejáratú	270 351	242 233
67	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
68	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
69	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
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	177 634	207 843
75	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása		
76	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	171 700	194 978
77	c) halasztott bevételek	5 934	12 865
78	6. Céltartalékok	257 947	270 118
79	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
80	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	52 833	142 675
81	c) általános kockázati céltartalék	143 456	127 443
82	d) egyéb céltartalék	61 658	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	1 065 968	1 065 063
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 (ázsio)		
96	b) egyéb	21 208	21 208
97	11. Általános tartalék	244 310	286 611
98	12. Eredménytartalék (+,-)	800 034	1 110 364
99	13. Lekötött tartalék	0	0
100	14. Értékelési tartalék	0	0
101	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0
102	b) valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
103	15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)	310 330	343 412
104	Források összesen	30 151 527	30 689 609
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]	24 908 712	25 227 040
106	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	2 365 384	2 157 950
107	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	2 441 850	2 826 658

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
201.	Függő kötelezettségek	2 389 868	2 365 290
	01. Opciók ügyletek		
	02. Garanciavállalás	258 384	162 958
	03. Kezességvállalás		
	04. Visszavonható készenléti (standby) hitellevél		
	05. Visszavonhatatlan hitellevelek és az akkreditívek		
	06. A hitelszerződés alapján még igénybevehető keretösszeg	2 131 484	2 202 332
	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 váltókezességvállalás		
	12. A továbbforgatott, eladott vagy az MNB-nél viszontleszámítottatott váltó		
	13. A hitelintézettel 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 megóvására vonatkozó ígérek		
	17. A befektetési alapkezelők és a befektetési szolgáltatók által a hozamra, illetve a tőke megóvására tett ígérek után vállalt garancia		
	18. Egyéb eszközre vonatkozó függő kötelezettségek [(Tv. 3.§ (8) 14.)		
202.	Jövőbeni kötelezettségek	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.	Mérlegen kívüli követelések		

EREDMÉNYKIMUTATÁS

adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	M e g n e v e z é s	2011.év	2012.év
a.	b.	c.	d.
01.	1.Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	2 266 336	2 466 112
02.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	670 247	798 951
03.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
04.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	300 062	343 984
05.	b) egyéb kamatok és kamatjellegű bevételek	1 596 089	1 667 161
06.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
07.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
08.	2.Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	1 017 872	1 191 081
09.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	90 448	77 351
11.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	1 248 464	1 275 031
12.	3. Bevételek értékpapírokból	4 557	3 602
13.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		
14.	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék,részesedés)		
15.	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	4 557	3 602
16.	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	667 053	632 101
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	553 428	549 766
18.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	3 406	0
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	113 625	82 335
21.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
23.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	141 718	106 281
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	90 821	86 374
25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	69 453	66 548

27.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	50 897	19 907
28.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
30.	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye $[6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]$	41 337	30 039
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	507 384	404 898
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34.	- értékelési különbözet		
35.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	466 047	374 859
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	62 988	15 072
50.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	35 063	5 153
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
53.	b) egyéb bevételek	27 925	9 919
54.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
56.	- készletek értékvesztésének visszaírása		
57.	8. Általános igazgatási költségek	955 668	1 066 624
58.	a) személyi jellegű ráfordítások	605 466	675 337
59.	aa) bérkölttség	400 942	448 012
60.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	74 453	74 074
61.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	667	1 249
62.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek		
63.	ac) bérjárulékok	130 071	153 251
64.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	98 079	117 983
65.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	96 077	0

66.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	350 202	391 287
67.	9. Értékcsökkenési leírás	57 761	58 785
68.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	139 178	79 052
69.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordítási	66 527	1 665
70.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak		
71.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
72.	b) egyéb ráfordítások	72 651	77 386
73.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak		
74.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
75.	- készletek értékvesztése		
76.	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	488 392	425 513
77.	a) értékvesztés követelések után	339 956	271 397
78.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	148 436	154 116
79.	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	242 475	311 323
80.	a) értékvesztés visszairása követelések után	125 232	185 391
81.	b) kockázati céltartalékképzés felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	117 243	125 932
82.	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	8 572	16 013
83.	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	357	0
84.	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		60
85.	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	475 228	546 987
86.	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+,-6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	506 692	543499
87.	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a) - 10.a)]	-31 464	3 488
88.	16. Rendkívüli bevételek	6 535	18 670
89.	17. Rendkívüli ráfordítások	54 683	82 790
90.	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-48 148	-64 120
91.	19. Adózás előtti eredmény (+,-15+,-18)	427 080	482 867
92.	20. Adófizetési kötelezettség	37 830	59 854
93.	21. Adózott eredmény (+,-19-20)	389 250	423 013
94.	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+,-)	-38 925	-42 301
95.	23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		

96.	24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	39 995	37 300
97.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
98.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
99.	25. Mérleg szerinti eredmény (+,-21-/+22+23-24)	310 330	343 412

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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 2012. üzleti évre 2.546.076 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 2012. átlag fő	110
A beszámoló pénzneme:	HUF
A beszámolóban közölt adatok számításának nagyságrendje	Ezer forint, ha ettől eltérő, az jelezve
A mérleg fordulónapja és a beszámolási időszak:	2012.december 31. 2012.01.01.-2012.12.31.

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

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

² Az Sztv 88.§ (1), 89.§(5) szerint

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,
- ◆ pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- ◆ pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység),
- ◆ készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása és ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtás az MNB engedélye szerint,
- ◆ váltóval, illetve csekkkel 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

A takarékszövetkezet 3 új kirendeltséget nyitott az idei évben, tulajdonképpen a névváltozás fő oka is ez volt, mert működési körzetén belül maradt ugyan, de a tájegység környezetét már meghaladja.

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

Az alkalmazottak átlagos állományi létszáma 2012-ben 110 fő volt.

A Takarékszövetkezet tulajdonosi szerkezetének bemutatása:

Megnevezés	2011.12.31		2012.12.31	
	Fő	Részjegy eFt	Fő	Részjegy eFt
Jogi személy	4	200	4	200
természetes személy tagok	308	7 900	288	8970
Összesen:	312	8 100	292	9170
Átalakított befektetői részjegyek	243	791 800	239	736830
Mindösszesen		799 900		746000

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

A befektetési részjegyek állományváltozását a nagymértékű visszavásárlások okozták.

A Takarékszövetkezet kapcsolt vállalkozása 2012-ben megszűnt

Leányvállalat:

Név:	VHT-Takarék Kft
Saját tőke:	3000 eFt
Jegyzett tőke	3 000 eFt
Részesedési arány	100 %
megszűnés kori érték	3.064eFt

A takarékszövetkezet saját Kft-jét végelszámolással megszüntette, mert a Kft semminemű tevékenységet nem végzett, feleslegessé vált.

2. Számviteli politika

A takarékszövetkezet a számvitelről szóló 2000.évi C. törvény –a továbbiakban: Szt.- érvényes számviteli politikával rendelkezik. A számviteli politika keretében 14 db szabályzat készült el, ezek közül az értékelési politika, az Eszköz-forrás értékelési szabályzat – sajátos értékelési előírások fejezete- közvetlen hatással van a számviteli politikára.

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 „lényeges”, a „jelentős”, a „nem lényeges”, a „nem jelentős”, kategóriák minősítési szempontjait és konkrét értékeit az alábbiak szerint határoztuk meg:

A „jelentős összegű hiba”: az ellenőrzéssel, önellenőrzéssel feltárt hibák és hibahatások adott üzleti évre vonatkozó értéke meghaladja a mérleg főösszegének 2 %-át.

A „nem jelentős összegű hiba”: az ellenőrzéssel, önellenőrzéssel feltárt hibák és hibahatások adott üzleti évre vonatkozó értéke nem haladja meg a mérleg főösszegének 2 %-át.

A megbízható és valós összképet lényegesen befolyásoló hiba mértéke: az ellenőrzéssel, önellenőrzéssel feltárt jelentős összegű hibák és hibahatások adott üzleti évre vonatkozó értéke a hiba feltárás évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott saját tőke értékét több mint 20 %-kal növeli/csökkenti.

⇒ 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.

⇒ A Takarékszövetkezet általános kockázati céltartalékot képez a Hpt. 87.§-a szerint.

3. Számviteli változások

A takarékszövetkezet az előző (2011.) 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.

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 2012. évi jövedelmezőség alakulása

A takarékszövetkezet mérleg-főösszege a 2011. december 31-i 30.151.527eFt 538.082 e Ft-tal növekedett (1,8%), és így 30.689.609ezer Ft-ra változott.

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	2011.12.31.	Mo.	2012.12.31.	Mo.	Elt.+,-
1. Pénzeszközök	1 296 376	4,3%	1 406 809	4,6%	+0,3
2. Állampapírok	10 480 191	34,8%	9 490 386	30,9%	-3,9
3.Hitelintézetekkel szembeni köv.	4 722 785	15,7%	5 786 450	18,8%	+3,1
4. Ügyfelekkel szembeni köv.-ek	11 875 981	39,4%	10 621 528	34,6%	-4,8
5. Egyéb értékpapírok, részvények, részes.	561 378	1,8%	2 196 301	7,2%	+5,4
6. Immateriális javak	339	0,0%	1 912	0,0%	0
7. Tárgyi eszközök	681 217	2,2%	730 883	2,4%	+0,2
8. Egyéb eszközök	81 608	0,3%	56 962	0,2%	-0,1
9. Aktív időbeli elhatárolások	451 652	1,5%	398 377	1,3%	-0,2
E S Z K Ö Z Ö K	30 151 527	100%	30 689 609	100%	

A takarékszövetkezet eszközállományának összetétele a pénzeszközöknél és tárgyi eszközöknél az új fióknyitások miatt emelkedett.(Az új fiókok bérlemények, ingatlan vásárlására nem került sor.)

A hitelintézettel szembeni követelések 1 milliárddal növekedtek, míg majdnem ennyivel csökkent az állampapír állomány a hozamok kedvezőbb volta miatt.

Az ügyfelekkel szembeni követelések 1 milliárdot meghaladó csökkenése a hitelállomány változását mutatja.

Az egyéb értékpapírok négyszeres értéke hitelintézeti kötvények-MFB forint és EUR, FHB - vásárlásából, valamint 500 millió a Takarékszövetkezet Alapkezelő által kibocsátott likviditási alapból és Diákhitel kötvényből áll. Az MFB kötvények mögött állami garancia áll és jóval magasabb hozamot biztosított az átlag értékpapír hozamoknál.

Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések megoszlása

Hitelint.-el és ügyfelekkel szembeni követelések szerkezetének alakulása					
M E G N E V E Z É S	2011.12.31.	Mo.	2012.12.31.	Mo.	Elt.+,-
1.) Hitelintézetekkel szembeni látra	0	0,0%			
2.) Hitelintézetekkel szembeni pü.i éb.	4 722 785	28,5%	5 786 450	35,3%	+6,8
3.) Hitelintézetek szembeni pü.i ét.	0	0,0%			

4.) Hitelintézetekkel szembeni bef.	0	0,0%			
5.) Ügyfelekkel szembeni pü.i éb.	5 219 157	31,4%	4 087 521	24,9%	-6,5
6.) Ügyfelekkel szembeni pü.i ét.	6 656 824	40,1%	6 534 007	39,8%	-0,3
7.) Ügyfelekkel szembeni bef.i	0	0,0%			
MÉRLEG 3,+4.SORA ÖSSZ.	16 598 766	100%	16 407 978	100%	

A két csoportban lényeges változás a 2. pontban szereplő bankközi állomány növekedése, valamint az éven belüli hiteleké.

A lejáratú idők tekintve csökkent az éven belül lejáratú hitelek aránya és abszolút értéke is, mely mutatja, hogy a hitelkihelyezések a hosszú lejárat felé tendálnak. Oka, hogy az idei évben a forint deviza hitel kiváltó hitelek sok esetben 10 évet meghaladó lejáratúak. Ugyanakkor az önkormányzati adósság konszolidáció jegyében az önkormányzati forgóeszközhitelünk 90 %-a megszűnt.

b. Az eszközállomány minősége

A Hpt 86.§ előírása és a takarékszövetkezet szabályzata alapján minősített eszközállomány a takarékszövetkezetnél 2012.12.31.-én 12.055.105 eFt volt, több mint 1 milliárddal kevesebb az előző évinél. Az idei évben mintegy 600 millió viziközmű projekt hitel került visszafizetésre, illetve szintén 600 milliót meghaladó volt az önkormányzati adósságkonszolidáció miatti csökkenés.

Portfólió-minősítés elemzés (bruttó)					
Megnevezés	2011.12.31.	mo.	2012.12.31.	mo.	eltérés
Problémamentes	8 174 715	61,8%	8 394 619	69,64%	+8,56%
Külön figyelendő	2 700 138	20,4%	1 443 551	11,97%	-8,43%
Átlag alatti	1 237 464	9,3%	903 497	7,49%	+1,81%
Kétes	299 565	2,3%	273 340	2,27%	-0,03%
Rossz	826 017	6,2%	1 040 098	8,63%	+2,43%
Mindösszesen	13 237 899	100%	12 055 105	100%	

Portfólió-minősítés elemzés (nettó)					
Megnevezés	2011.12.31.	Mo.%	2012.12.31.	Mo.%	Elt.+/-
Problémamentes	8 174 715	68,8%	8394619	79,03%	10,23%
Külön figyelendő	2 560 905	21,6%	1366261	12,86%	-8,74%
Átlag alatti	997 539	8,4%	735191	6,92%	-1,48%
Kétes	142 822	1,2%	119520	1,13%	-0,07%
Rossz	0	0,0%	5938	0,06%	0,06%
Mindösszesen	11 875 981	100%	10621529	100%	

Az eszközállomány összetétele némi portfólióromlásra utal a rossz kategóriában. Sajnos évről évre továbbgyűrűzik a gazdasági válság hatása. Egyre nagyobb energiát igényel a hátralékos portfólió kezelése. Az idei évben a hitelállomány csökkenése miatt ~100 millió értékvesztés képzés elegendőnek bizonyult a több mint 11%-os ÉV lefedettség biztosításához, mely meghaladja az integrációs átlagot

is(10,29%)

Értékvesztés lefedettség

	Hitelállomány	Megképzett értékvesztés	Értékvesztés megoszlása	Értékvesztés lefedettség
Probléma mentes	8 394 619			
Külön figyelendő	1 443 551	77 290	5,39%	5,35%
Átlag alatti	903 497	168 306	11,75%	18,63%
Kétes	273 340	153 820	10,73%	56,27%
Rossz	1 040 098	1 034 160	72,13%	99,42%
Összesen	12 055 105	1 433 576	100,00%	11,89%

c. Források

Egyes forráscsoportok állománya és mérleg-főösszeghez viszonyított aránya

A forrásállomány alakulása, szerkezete					
Megnevezés	2011.12.31.	Mo.	2012.12.31.	Mo.	Elt.+,-
Hitelintézetekkel szembeni köt.	3 448 334	11,4%	2327183	7,58%	-3,82%
Ügyfelekkel szembeni köt.	23 299 677	77,3%	24572812	80,07%	+2,77%
Kibocsátott ép. miatt fennálló köt.	36 458	0,1%	23486	0,08%	-0,02%
Egyéb kötelezettség	270 351	0,9%	242233	0,79%	-0,11%
Passzív időbeli elhat.	177 634	0,6%	207843	0,68%	+0,08%
Céltartalékok	257 947	0,9%	270118	0,88%	-0,02%
Hátrasorolt kötelezettségek	219 276	0,7%	219276	0,71%	+0,01%
Saját tőke	2 441 850	8,1%	2826658	9,21%	+1,11%
FORRÁSOK	30 151 527	100%	30689609	100%	

A hitelintézettel szembeni kötelezettségek csökkenését a refinanszírozott állomány változása okozta. Nagymértékben hozzájárult a deviza hitelek végtörlesztése is. A betét állomány az előző évhez képest 1,2 milliárddal nőtt. 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	2011.12.31.	Mo.	2012.12.31.	Mo.	Elt.
Saját források	2 699 797	9,0%	3 096 776	10,1%	1,1%
Idegen források	27 451 730	91,0%	27 592 833	89,9%	-1,1%
FORRÁSOK	30 151 527	100,0%	30 689 609	100%	

Az idegen források összetételének alakulása

Megnevezés	2010.12.31.	Mo.	2012.12.31.	Mo.	Elt.+,-
1.) Hitelintézetekkel szembeni rövid.	1 353 969	5,0%	599 416	2,19%	-2,81%
2.) Ügyfelekkel szembeni rövid	23 247 934	85,2%	24 361 905	88,97%	+3,77%
3.) Egyéb rövid	306 809	1,1%	265 719	0,97%	-0,13%
Rövid lejáratú kötelezettségek	24 908 712	91,3%	25 227 040	92,13%	+0,83%
4.) Hitelintézetekkel sz. hosszú	2 094 365	7,7%	1 727 767	6,3%	-1,4%
5.) Ügyfelekkel szembeni hosszú	51 743	0,2%	210 907	0,77%	-0,57%
6.) Egyéb hosszú	219 276	0,8%	219 276	0,8%	0%
Hosszú lejáratú kötelezettségek	2 365 384	8,7%	2 157 950	7,87%	-0,83%
K Ö T E L E Z E T T S É G E K	27 274 096	100,0%	27 384 990	100%	

Az idegen források között meghatározó arányú az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettség, összességében 1114 millióval nőtt az előző évihez viszonyítva.

A források összetétele lejáratú idő szerint elég nagy mértékben nem változott, számottevő a hitelintézettel szembeni rövid és hosszú lejáratú tételek változása, melynek a refinanszírozott devizahitelek csökkenése az oka. A forint alapú deviza hitel kiváltó konstrukció miatt törlesztődött vissza ez a konstrukció.

A saját tőke üzleti éven belüli változása

Megnevezés	Változás	2011.12.31	Növekedés	Csökkenés	2012.12.31
Jegyzett tőke		1 065 968	0	905	1 065 063
Tőketartalék		21 208	0	0	21 208
Általános tartalék	+ Általános tartalék képzés	244 310	42301	0	286611
Eredménytartalék	+ Előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése	800 034	310330	0	1110364
Lekötött tartalék	+Lekötött tartalék képzés	0	0	0	0
Mérleg szerinti eredmény	+ Tárgyévi, - Előző évi mérleg szerinti eredmény	310 330	343412	310330	343412
Saját tőke		2 441 850	696043	311235	2 826658

d. Tőke megfelelés

A jogszabályi előírásoknak megfelelően a Takarékszövetkezet 2008-ban új tőkekövetelmény számítási módszerre tért át (BASEL II / CRD II). Az új módszer a kockázati kitettségek komplexebb számításba vételét jelenti, illetve több szintű számítási metodikát.

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 tőkemegfelelés 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 kitettségi súlyozás alapján

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31	Index/eltérés
Kockázattal súlyozott kitettségi érték összesen	11 476 181	10 278 662	89,57%
Kitettség bruttó értéke	30 063 490	30 367 599	101,01%
Átlagos kockázati súly	38,2%	33,8%	
Mérlegtételek kockázati súlyozott kitettségi érték	11 032 988	9 933 951	90,04%
Mérlegtételek eredeti értéke	27 673 622	27 988 919	101,14%
Mérlegtételek átlagos kockázati súlya	39,9%	35,5%	
Kockázatok tőkeszükséglete összesen Pillér I.	1 186 981	1 100 782	92,74%
ebből: hitelezési	918 094	822 292	89,57%
működési (alapmutató módszer)	238 037	251 416	105,62%
pozíció- és devizaárfolyam	30 850	27 074	87,76%
Pillér II. tőkeszükséglete	1 312 916	1 246 322	-66594

Az összes kitettségi érték csökkenését egyértelműen a hitelállomány csökkenése indukálta.

Szavatoló tőke számítás és a tőkemegfelelési mutató

Megnevezés	2010.12.31	2011.12.31	Index%
Jegyzett tőke	1 065 968	1 065 063	99,9%
Tőketartalék	21 208	21 208	100%
Eredménytartalék	800 034	1 110 364	138,8%
Lekötött tartalék	0		
Általános tartalék	244 310	286 611	83,2%
Általános kockázati céltartalék a korr.mfösszeg 1,25%-ig	129110	114 699	88,8%
Mérleg szerinti poz. eredmény, könyvvizsgáló ált.hitelesítve	310 330	343 412	110,7%
Jegyzett, be nem fizetett tőke (3A121)			
Részjegytőke évközi változása(+ visszavásárlás miatt)	-905	-7	
Immateriális javak	-339	-1912	564%
ALAPVETŐ TŐKE	2 569 716	2 939 438	114,4%
Alárendelt kölcsöntőke	219 276	219 276	100%
Értékelési tartalék (számviteli)			
Járuelkos tőkelemek csökkentése 3A2132, 3A22			
JÁRULÉKOS TŐKE	219 276	219 276	100%
Levonások előtti szavatoló tőke 3A3	2 788 992	3 158 714	113,2%
Tőkemódosítás a PIBB miatt 3A41 csökkentő t.			
Limit túllépések tőkekövetelménye 3A51			
Egyéb korrekciók +,-			

SZAVATOLÓ TŐKE (szolvencia ráta számlálója)	2 788 992	3158714	113,2%
Fizetőképességi mutató Basel II. szerint			
Tőkemegfelelési mutató a 1. pillér alatt	18,80%	22,96%	
Tőkemegfelelési mutató a 2. pillér alatt	16,99%	20,28%	
Tőkemegfelelési mutató a 2. pillér alatt-SREP	15,66%	20,68%	

Szavatoló tőkénk összességében 370 millióval növekedett, ennek hatására a TMM mutatónk is növekedett a bázishoz viszonyítva. A felügyelet a SREP szerinti tőkeszükségletet 2012-ben 2011-re vonatkozóan 113%-ban állapította meg.

Szövetkezetünk adózás előtti eredménye 482.867 ezer Ft, ami 13%-kal magasabb, mint a 2011. évi. Az eredmény növekedése az alábbi főbb tényezőkre vezethető vissza:

Az eredmény alakulását befolyásoló tényezők

	Tényező megnevezése	A tényező hatása az eredményre 2012
01	Kamatkülönbözlet alakulása	173 209
02	Bevételek értékpapírokból	-9 55
03	Kapott jutalék- és díjbevételek	-34 952
04	Fizetett jutalék- és díjráfordítások	-35 437
05	Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-11 298
06	Egyéb bevételek	-47 916
07	Pénzügyi és befektetési szolgáltatás fedezete	42 651
08	Általános igazgatási költségek	110956
08a	-Ebből: személyi jellegű ráfordítás	69 871
09	Értékcsökkenési leírás	1 024
10	Egyéb ráfordítások	4 736
11	Értékvesztés és céltartalék-képzés minősített követelésekre	-62 879
12	Értékvesztés visszaírása	68 848
12/A	Általános kockázati céltartalék képzés/felhasználás különbözete	7441
13	Értékvesztés egyéb részesedésekre	-357
14	Értékvesztés visszaírása egyéb részesedésekre	60
15	Pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény alakulása	4780
16	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény	34952
17	Szokásos üzleti tevékenység eredménye	71759
18	Rendkívüli eredmény	-15972
19	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY változás	55787

A kamatkülönbözet 173 milliót növekedett. A jutalékbevételeknél és ráfordításoknál hasonló összegű a változás, tehát a nettó jutalékbevételeink gyakorlatilag szinten maradt. A pénzügyi műveletek eredménynövekedését a deviza számlavezetéshez kapcsolódó mintegy 38 millió konverziós nyereségből származott. Az értékvesztés változás mintegy 130 milliónyi növekedést jelentett az előző évhez képest.

Az egyéb bevételeknél a nagyarányú csökkenést az okozta, hogy 2011-ben értékesítettünk követelés fejében átvett ingatlanokat.

A rendkívüli veszteség a deviza végtörlesztések miatti hitelezési veszteség, de ellentételezése a céltartalék visszairásnál jelentkezik. 2012-ben eredményre gyakorolt hatásuk nulla.

Költségeink mintegy 10%-os mértékben növekedtek, egyik oka az ÁFA emelkedése, valamint 3 új fiókot nyitottunk, melyek költségterhei nagyobb volumenűek.

A bevétel megoszlása üzletágak szerint

Üzletág	2011.12.31.	Mo.:%	2012.12.31.	Mo.:%
Hitel	1 295 243	45,6%	1 316 521	42,72%
Értékpapírok	747 493	26,3%	884 486	28,7%
Bankközi betétek	248 246	8,7%	350 640	11,3%
Jutalékos bevételek	551 324	19,4%	529 746	17,2%
Ebből: - folyószámla vezetés 932*	350 229		354 693	
- megbízási deviza	3 406		0	
- bankkártya 9341	78 501		82 031	
- biztosítás	14 910		12 029	
- bankgarancia	8 907		6 503	
összesen	2 842 306		3 081 393	

A hitelezés csökkenése a bevételek megoszlásában is jelentkezik mind a kamat, mind a jutalékbevételeknél.

Jövedelmezőségi mutatószámok

Mutatók megnevezése	Érték	
	2011.	
Eszközarányos jövedelmezőség (bruttó er. / mf ROA)	1,42%	1,57%
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalászási eredmény / saját tőke ROE)	19,46%	19,35%
Alaptőke jövedelmezősége (adózzott eredmény / jegyzett tőke)	36,52%	39,7%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	25,15%	27,8%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	8,1%	9,21%
Költség/bevétel(CIR)	33,31%	35,7%
<i>Források szerkezete:</i>		

a.) rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lejáratú kötelezettségek / összes forrás)	82,61%	93,0%
b.) hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lejáratú kötelezettségek / összes forrás)	7,84%	6,3%
Befektetett eszközök fedezettsége (saját tőke + hosszú lejáratú kötelezettségek / befektetett eszközök)	63,40%	55,74%
Saját tőke növekedési mutató (saját tőke / jegyzett tőke)	229,07%	265,4%
Likviditási mutató [(pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek]	1,16%	1,08%

Pénzügyi mutatóink az eredménynövekedés miatt javultak.

f. Likviditás

2012. évben a takarékszövetkezet tartalékolási kötelezettségét az alábbiak szerint teljesítette.

Kötelező jegybanki tartalék teljesítése

Időszak	Kötelező t.	Teljesítés	Eltérés
január	938 040	938 280	240
február	931 496	931 747	250
március	934 843	936 115	1 272
április	940 552	943 012	2 461
május	945 829	945 945	116
június	933 323	934 221	898
július	923 627	925 202	1 576
augusztus	931 264	933 513	2 248
szeptember	929 823	930 326	503
október	943 329	945 199	1 870
november	960 860	962 727	1 867
december	992 588	997 736	5 148
Év átlag	942 131	943 669	1 537

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	26 116	636 775	482 113	31 079
Növekedés	8 851	22 579	62 566	111 346
- ebből átsorolás				
Csökkenés	4 463		8 781	89 781
- ebből átsorolás				
Záró	30 504	659 354	535 898	52 644
2. Halmozott écs				
Nyitó	25 777	73 910	394 840	
Növekedés	7 189	12 679	42 894	
Csökkenés	4 374		7 310	
Záró	28 592	86 589	430 424	
3. Tárgyévi écs	4 314	12 132	42 339	
4. Nettó érték				
Nyitó	339	562 865	87 273	31 079
Növekedés	1 662	9 900	19 672	111 346
Csökkenés	89		1 471	89 781
Záró	1912	572765	105474	52644

Immateriális javakat és tárgyi eszközöket érintő átsorolások:

Az immateriális javakat és a tárgyi eszközöket érintő átsorolás nem történt. Az ingatlanoknál a 22 milliós növekmény két kirendeltségünk kisebb felújítását tartalmazza, valamint a 3 új fiók bérelt ingatlanon végzett beruházását. A műszaki berendezések eszközpótlásokat ATM vásárlásokat

foglalnak magukban, illetve a Moonsol rendszer bevezetéséhez szükséges vékony kliens technológia hardver beszerzéseit.

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.éviécs.	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	2011.	2012.	Eltérés +,-
	kamat bevétel	434 220	384946	-49274
	egyéb bevétel	1 893	237	-1656
13.a.	Bevételek aktív időbeli elhatárolása	436 113	385 183	-50930
	költségek	15 539	13194	-2145
	ráfordítások	0	0	0
13.b.	Ktgek, ráford. aktív időbeli elhatárolása	15 539	13194	-2145
5.a.	Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	
	kamat ráfordítás	167 296	183599	16303
	egyéb ráfordítás	3 934	5080	1146
	költségek	470	6299	6975
5.b.	Ktgek, ráford. passzív időbeli elhatárolása	171 700	194978	23278
5.c	Halasztott bevételek	5 934	12865	6931

A halasztott bevételek az elnyert GOP pályázati pénzek elhatárolását tartalmazza.

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

A társasági adó alapjának levezetése/eFt/

	2012.Társasági adó
Adózás előtti eredmény	482867
Adóalapot növelő tételek	61819
Értékcsökkenési leírás SZT szerint	60105
Fizetett bírság,kés pótlék	2
Nem a váll.érd-ben felmerült költség	1712
Adóalapot csökkentő tételek:	99757
Értékcsökkenési leírás TAO szerint	61270
Kapott osztalék	3538
Véglegesen adott támogatás	
hitelintézeti különadó	34885
Adóalap:	444929
adókedvezmény (sporttámogatás)	19524

Pénzügyi szervezetek különadója 2012		
Adóalap:		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.

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 2010. évhez viszonyítva nem történt.

2. Tételesen előírt kiegészítések az eredmény-kimutatáshoz

a. A rendkívüli bevételek és ráfordítások jogcímeinek részletes bemutatása

Megnevezés	2011.	2012.
<i>Rendkívüli bevételek</i>	6 535	18 670
Egyéb-támogatás	640	5413
Térítés nélküli eszközátvétel	5 895	13257
<i>Rendkívüli ráfordítások</i>	54 683	82 790
Térítés nélkül átadott eszközök	8 909	21 132
Előző évi adófizetési kötelezettség	0	0
Egyéb	3	0
Hitelezési veszteség-végtörlesztés	45 771	61 658

A rendkívüli bevételek között számoltuk el a Banküzlet Zrt által végleges pénzeszköz formájában átadott követelés behajtásból származó összeget, 12.839eFt. Valamint szintén végleges pénzeszköz átadás formájában részesültünk a Tm-i Mészöv végszámolásából, 418eFt. Év végén számoltuk el rendkívüli bevételként a korábbi és idejében eszközbeszerzésre kapott támogatások idejére jutó részét 5.413eFt összegben.

A rendkívüli ráfordításunk- figyelmen kívül hagyva a korábbi pontnál említett eredményre nem ható, deviza végtörlesztésből eredő céltartalékkal fedett hitelezési veszteséget- 21.132eFt, melyből 19.500eFt sporttámogatás, mely a társasági adóból levonható. A fennmaradó összeget más szervezetek támogatására fordítottuk.

b. Egyéb bevételek és ráfordítások

Megnevezés	2011.	2012.
<i>Egyéb bevételek</i>	62 988	15 072
Értékesített tárgyi eszközök bevétele	30 613	2 000
Értékesített nyomtatványok bevétele	421	436
Követelés fejében átvett eszköz árbevétele	1 924	344
Közvetített szolgáltatások bevétele	1 002	999

Befolyt bérleti díjak	1 103	1372
Értékesített saját követelések árbevétele	19 740	0
Leírt, eladott követelésekre befolyt bev.	730	1638
Adóssal szemben indított eljárás bevétele	3 869	5 690
Értékvesztés visszaírása készletekre	-	
Káreseménnyel kapcsolatos bevételek	106	12
Kapott kötbérek, bírságok késedelmi kamatok	12	6
Tevékenységhez kapcs. véglegesen kapott pénze.	159	
Ft pénztár többlet	661	269
Tárgyi eszk. terven felüli értékcs. visszaírása	0	
Előző években elszámolt költségek megtérülése	528	16
Nem részletezett egyéb bevétel 969	2 120	2290
Egyéb ráfordítások	139 178	79052
Értékesített tárgyi eszk. nyilv. tart. értéke	64 602	1320
Értékesített nyomtatványok nyilv. tart. értéke	-	
Követelés fejében átvett eszköz könyv szerinti é.	1 924	344
Közvetített szolgáltatások könyvszerinti értéke	624	541
Hitelezési veszteségek		
Értékvesztés készletekre		
Állami, önkormányzati adók, illetékek	44 922	44125
Adóssal szemben indított eljárások díjai	9 792	11 644
Központi alapokkal elszámolt hozzájár.		
Fizetett bírságok, kötbérek, késedelmi kamatok	242	22
Értékesített saját követelések könyv szerinti ért.		
Felügyeleti, OBA, OTIVA díj	16 527	20440
Munkaváll.-ra át nem hárítható pénztárhiány	1	
Előző évben bev.-ként elszám. köt.megtr.	150	
Terven felüli értékcsökkenés	0	
Tárgyévi hitelintézeti különadó	0	
Nem részletezett egyéb ráfordítás	394	616

Az egyéb bevételeknél az eszköz eladás bevétele 28 millióval kevesebb, mert tavaly értékesítettünk a nem pénzügyi ingatlanokat, melyeket korábban követelés fejében vettünk át. Illetve 19 millióval csökkenés az értékesített követeléseknél.

Az egyéb ráfordítások 60 millióval csökkentek, melyet gyakorlatilag az eladott ingatlanok eladáskori könyv szerinti értéke tett ki.

c. Devizában elszámolt bevétel és kiadások Ft összege

A takarékszövetkezet 2011-ben - a saját jogú devizahitelezésből, és új üzletágból saját jogú devizaszámla vezetéséből szerzett devizában elszámolt bevételt. A hitelezésből kamat- és díjbevételeink keletkeztek. A devizaszámla vezetéséből jutalékbevételeink. Mindkét üzletágból származott konverziós nyereségünk.

	deviza bevétel eFt	deviza ráfordítás eFt
refinanszírozott dev hitel		18 876
betéti kamatok		13 140
MTB pénzforg. jutalék		6 738
konverziós veszteség		367 029
deviza befektetések kamata	19 909	
deviza hitelek kamatbevétele	33 642	
konverziós nyereség	404 898	
átértékelési nyereség/veszteség		7 829

Összesen a **devizaüzletág konverziós eredménye december 31-ig 38 millió**, melynek kétharmada a számlavezetésből származik. Az árfolyam átértékelésből 12 millió nyereségünk származott 2011-ben (bevásároltunk a deviza hitel kiváltások miatt) ezért 2012-ben veszteségünk keletkezett. Sajnos informatikai rendszerünk a devizaszámlákhoz kapcsolódó jutalékbevételeket nem különíti el, így a díjbevételeket nem tudjuk kimutatni.

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	2012 Bevétel Ft
I. negyedév	83 903
II. negyedév	34 830
III. negyedév	58 569
IV. negyedév	44 810
Összesen	222 112
5% járadék ráfordításként elszámolva	11 106

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 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

- Szövetkezetünk tagja az Országos Betétvédelmi Alapnak. 2012 évi tagsági díj 10.170 e Ft.
- Részt veszünk a takarékszövetkezetek integrációjában az OTIVÁ-nak fizetett éves díj 5.738 e Ft.
- PSZÁF-nak fizetett díj 4.531 e Ft.
- 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	107	435 080	72 116
02.	Teljes munkaidős fizikai			
03.	Részmunkaidős szellemi	3	8 012	1 958
04.	Részmunkaidős fizikai			
05.	Foglalkoztatott nyugdíjas			
06.	Állományon kívüliek (IG, FB)		4 920	
07.	Összesen:	110	448 012	74 074

e. Mérlegen kívüli pénzügyi kötelezettségek

Megnevezés (2012.12.31.)	Bruttó érték	Céltartalék	Nettó érték
Folyószámlahitel	1 526 870	97 464	1 429 406
Egyéb hitelkeret	675 728	41 611	634 117
Bankgarancia	176 082	3 600	172 482
Összesen	2 378 680	142 675	2 236 005

f. Az éves beszámolót aláírni köteles személy adatai³

Név	Lakóhely	Regisztrációs száma
Seemann Erika - ügyvezető igazgató	7100 Szekszárd Landler J.u.9/B	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
2012. december 31.**

Adatok Ft-ban	Folyósított összeg	Törlesztett tőke	Törlesztett kamat	Tárgyévi tőke törl.	Tárgyévi kamat törl.	2011. dec. 31. tőke köv.
Felügyelőbizottság (1fő)l	44 597	34663	6337		1938	9934
Igazgatóság (5fő)	11 752 770	10 300 211	174002	4318862	54718	381845
Összesen:	11797367	10334874	180339	4318862	56656	391779

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.

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	145.051	1,214%	
2.)	Co-Portfolió Rt.	Budapest	3.850	2,99%	
3.)	Bonyhád Város Fejlesztéséért Kht.	Bonyhád	750	25%	375
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, 375 eFt értékvesztést képeztünk, a cég jelenleg végelszámolás alatt áll.(oka: nem alakultak át a határidőre nonprofit KFT-vé)

A végelszámolás 1 év alatt sem fejeződött be,várhatóan 50% veszteségünk lesz.

A nonprofit Kft-k 2010 évi mérlege 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 kiegészítések⁴

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	Árf.változás.	Záró
KC. Független és biztos jövőbeni kötelezetts.	52 833	154 116	64 274		142 675
Általános kockázati céltartalék	143 456		16 013		127 443
Egyéb céltartalék	61 658		61 658		0
Céltartalékok	257 947	154 116	141 945		270 118

Takarékszövetkezetünk továbbra is él az általános kockázati céltartalék képzésével a korábbi HPT 87§-ban meghatározott mértékkel és tartalommal.(korrigált kitétségi érték 1,25%-a) A hitelezési aktivitásunk csökkenéséből eredően 16013eFt visszaírással került sor.

Az egyéb céltartalék 61.658eFt-os visszaírása mögött a december 31-ig igénybejelentő végtörlesztők vesztesége áll, akik részére a folyósítás 2012-ben történt meg, ezért eredményre való hatása nincsen.

3. Értékvesztés alakulása

Értékvesztés alakulása 2012						
Ssz.	Megnevezés	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Árf.vált.	Záró
01	Hitelintézetekkel szembeni követelés					
02	Ügyfelekkel szembeni követelés	1 361 918	519 414	433 769	-13 987	1 433 576
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	462		60		402
07	Követelés fejében átvett eszköz (készlet)					
08	Egyéb követelés					
09	ÉRTÉKVESZTÉS összesen:	1 362 380				1 433 978

A visszaírás összege 361 eFt-ot tartalmaz leírás miatt, melyek mögött 100% értékvesztés állt, így eredményre való hatása nulla.

A minősítési kategóriánkénti átlagkulcsokban lényegi változás nem történt.

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

eFt

kockváll	bruttó érték	ÉV/CT	nettó érték	korr.HPT(80)§	korr.nettó érték
hitelek 3 db	1 675 321	186 827	1 488 494	29 371	1 459 123
MTB Zrt.	7 455 612		7 455 612	6 810 461	645 051

A nagykockázatnak minősülő hitelek a teljes hitelállomány 13,8%-át teszik ki.(2011-ben 15% volt) Évek óta finanszírozott ügyfelek tartoznak ebbe a csoportba, gazdálkodásuk stabil,az értékvesztés képességét inkább a nagyságrend indokolta.

5. Betét biztosítási alapokban és intézményvédelmi alapokban való részvétel

S.sz.	Alap/intézmény megnevezése	Hozzájárulás az alaphoz eFt
01.	Országos Betétbiztosítási Alap	10.170
02.	Intézményvédelmi Alap OTIVA	5.738

6. A hátrasorolt eszközök bemutatása

Az MTB Zrt-től 2011-ben vásárolt a takarékszövetkezet 13.610eFt részvényre átváltoztatható kötvényt,a számviteli nyilvántartásban, mint befektetési célú kötvény jelenik meg, de mivel olyan tulajdonságokkal rendelkezik, melyek következtében az MTB Zrt-nél alárendelt kölcsöntőkeként funkcionálhat, takarékszövetkezetünknel a befektetési korlát alá tartozik, és a korlát vizsgálatánál összevonandó a banki részvényekkel.(részvényre átváltoztatható kötvény) Ezen a kötvényeket idén részvényre alakítottuk át.

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
- OTIVA		219 276	219 276	JB-1 %	határozatlan

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.

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.es.	5 éven túl esed.	Összesen
E3b.	Hitelint.el.sz.i egyéb köv.pü.i	5 786 450	-	-	-	5 786 450
E4a.	Ügyfelekkel sz. i köv.pü.i.sz.	1 370 538	2 821 518	3844035	2585437	10 621 528
F1b.	Hit.int.el sz.i köt. Lekötött köt.	432 051	879014	668077	347659	2 326 801
F2ab.	Ügyf.sz.i köt.Éven belüli lej.	126393		-	-	126393
F2ac.	Takarékbetét éven túli lej.	-	-	-	-	-
F2bb.	Ügyf. Egyéb köt. Éven b.	15186183	2248063	-	-	17 434 246
F2bc.	Ügyf.köt.pü.i szolg.ét	-	-		210907	210 907
F7.	Hátrasorolt kötelezettség			9 276	210000	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, melyek együttes összege 615.440 e Ft.

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

10. Valódi penziós ügyletek bemutatása

Nemleges.

11. A mérleg eszköztételeiben szereplő, tőzsdén jegyzett értékpapírok

Besorolás eredeti lejárat szerint, könyv szerinti értéken.

Az értékpapír megnevezése 2012	Éven túli	Éven. bel.	Összesen
Magyar Államkötvény	5 399 027		5 399 027
Diszkont kincstárjegy		3 852 643	3 852 643
MNB kötvény	206 264		206 264
FHB kötvény	91 840		91 840
Hitelkonszolidációs államkötvény	300361		300 361
DK kötvény	1 040 000	146 876	1 186 876
MTB Zrt kötvény		500 000	500 000
Befektetési jegy	7 037 492	4 499 519	11 537 011
Mindösszesen	5 399 027		5 399 027

12. Külföldi pénznemre szóló eszközök, források bemutatása

Devizanem	Főkönyvi záróállományok, devizában										
	ESZKÖZÖK						FORRÁSOK				
	valuta pénztár	elszámolási számla	bankközi kihelyezés	devizahitelek	dev.hitelek értékvesztése	aktív elhatárolás	betétek - látra	betétek - lekötött	refinanszíro- zási forrás	passzív elhatárolás	egyéb állomány
AUD											
CAD		47									
CHF		3 679	2	3 912 373	-776 082	17 071	30 712	96 169	2 995 000	441	
CZK											
DKK	15 000	3 047									
EUR	28 660	470 256	1 926 594	1 143 180	-129 431	43 802	1 366 679	2 038 209		5 055	13 925
GBP		170	3 000			2	14	2 290		2	
JPY											
NOK		44									
PLN		271									
SEK		260									
USD	1 136	6 332	47 000			2	35 094	19 294		20	

A saját jogú deviza számlavezetés indításával az EUR és CHF devizanemeken kívül más devizák is megjelentek könyveinkben. A CHF hitelezést megszüntettük, EUR folyósítások történtek EUR-ban, azon ügyfelek részére, akiknek devizaforgalmuk jelentős. 3 devizanemben volt nagyobb eszköz oldali nyitott pozícióink:

CHF: 34 720

EUR: 59 192

DKK: 18 047

CHF és EUR pozíciók zárására azért nem kerülhetett sor, mert a zárás után az értékvesztés állományváltozásából adódott. DKK-ban pedig az utolsó napon fizetett be a pénztárba ügyfél 15000-t így nem lehet zárni a pozíciót.

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

Nemleges.

14. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak bontása

Tétel megnevezése	2011.	2012.
Értékesített tárgyi eszk. k.sz. értéke	64 602	1320
Közvetített szolgáltatás k.sz. értéke	624	542
Követelés fejében átvett eszk értékesítése	1 924	344
Összesen	67 150	2206

A nagyobb változás annak a következménye, hogy 2011-ben értékesítettünk követelés fejében átvett

ingatlanokat.

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	ezer Ft
Függővé tett kamatok, kamat jell. jutalék	459 323
Függővé tett díjak	52 770
Összesen	512 093
2012.évben befolyt az előző években függővé tett	
- kamatból, kamatjellegű jutalékból	25 661
- díjakból	5 493
Összesen	31 154

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 ügynökéeként végez megbízásos értékpapír forgalmazási tevékenységet.

A megbízó tulajdonát képező értékpapírjaink nincsenek. Év végén a megbízásból kezelt értékpapír állomány 808 db, 5.043 MFt (2011.751db-3.647MFT), 914db (2011-977 db) NYESZ számlát vezetünk.

21. A saját és idegen tulajdonú értékpapírok állomány adatai:

ezer Ft-ban

Megnevezés:	Nyomdailag előállított értékp. elszámoló házban	Nyomdailag előállított értékpapír más helyen	Dematerizált értékpapír
Saját tulajdonú név értéke			11.864.770
Saját tulajdonú könyv szerinti értéke			11.537.011
Idegen tulajdonú ép. névértéken			-

A takarékszövetkezet állampapírjait tartalmazza, illetve diákhitel és FHB kötvényeket.

22. Biztosítópénztárak vagyonkezelése

Biztosítópénztárak részére a takarékszövetkezet vagyonkezelést nem végez.

23. Befektetési szolgáltatás bevételei, ráfordításai részletezése

A takarékszövetkezet befektetési szolgáltatást nem végez. A mérlegben ugyanakkor befektetési szolgáltatás jutalék bevételeként mutattuk ki a saját tulajdonú értékpapírok árfolyam nyereségét (113.625 eFt), jutalék ráfordításként pedig az értékpapírok árfolyam veszteségét (36.379 eFt), illetve a portfólió kezelés és letéti díjakat (14.517 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 ügyleteket a takarékszövetkezet nem kötött.

27. Lakás-takarékpénztárra vonatkozó

28. Külföldi székhelyű vállalkozásra vonatkozik

29. Az EXIM Bank Rt.-re vonatkozik

30. Az immateriális javak részletezése (fajtánként)

Megnevezés 2012	Bruttó érték	Nettó érték
Vagyon értékű jogok	0	0
Telefonközmű	0	0
Felhasználói jogok	6 333	120
ISDN	122	0
Gázközmű	0	0
Szoftverek	24 049	1 792
Összesen	30 504	1 912

31. Az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyonértékű jogok (fajtánként)

Megnevezés 2012	Bruttó érték	Nettó érték
Bérelti jog	1 750	0
Közmű használati jog	2 639	1 698
Egyéb jogok	425	0
Összesen	4 814	1 698

32. Készletek leltára

Megnevezés 2012	Könyv szerinti érték 2010	Könyv szerinti érték 2011
Vásárolt készletek:	776	556
Leporelló, irodaszer	776	556
Követelés fejében átvett eszközök		
Ingatlan		
Átvett eszközök értékvesztése		
Összesen: E12a. sorral egyezően	776	556

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	479256	-
Bankgaranciák és készfizető kezességek		-
Központi költségvetés garanciái	38 268	-
Egyéb garancia és kezességvállalás	2 113 888	-
Értékpapírok	142 770	-
Engedményezés	3 239 047	-
Készletre bejegyzett zálogjog	80 123	-
Jelzálogok	15 719 167	-
Egyéb	3 926 861	-
Összesen	25 739 380	-

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 2012. december 31-én 91.840 e Ft hitelkonszolidációs államkötvény, valamint 1.040.000eFt MFB kötvény, mely mögött állami garancia áll.

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

45. A takarékszövetkezet definiálta a 250/2000 korm.r. szerint az átstrukturált hitelek fogalmát 2012.12.31-én 2 vállalkozói hitel 53 milliós állománya volt az átstrukturált, hitel. ÉV lefedettsége 100%.

4 db gyűjtőszámla hitelt folyósítottunk az év második felében, az állomány mindössze 132e Ft, a hozzájuk kapcsolódó devizahitelek összege 23 millió forint, értékvesztést ezen hitelekre nem képeztünk.

Az éves beszámolót a Takarékszövetkezet 2013.május 03-án tartott Küldöttgyűlése 4/2013.05.03. számú határozattal hagyta jóvá.

Bonyhád, 2013.máj.03.

Brauer János

elnök-ügyvezető igazgató

Seemann Erika

ügyvezető igazgató

1.sz. mell. CASH FLOW KIMUTATÁS

		adatok: ezer Ft-ban
01	Kamatbevételek	2466112
02	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékp. értékv. visszafrás és +ÉK kiv.)	954664
03	+ Egyéb bevételek (célrtalék-felhasználás és célrtaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	9919
04	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. értékv. visszafrás és +ÉK kiv.-el)	82335
05	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	5153
06	+ Osztalék bevétel	3602
07	+ Rendkívüli bevétel	18670
08	- Kamatráfordítások	1191081
09	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. értékv. és köv. (-)ÉK kiv.-el)	461233
10	- Egyéb ráfordítások (célrtalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	77387
11	- Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékp. értékv. és (-)ÉK kivételével)	19907
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1665
13	- Általános igazgatási költségek	1125409
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési köt.)	82789
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	59854
16	- Kifizetett osztalék	37300
17	Működési pénzáramlás	483830
18	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	110894
19	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	129312
20	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	220
21	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	391812
22	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1036975
23	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-21565
24	Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1573
25	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-28101
26	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökk. +)	53275
27	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	30209
28	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	
31	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	-905
32	Nettó pénzáramlás	110433
33	ebből: készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-15355
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	125788