

**Környe-Bokod**  
**Takarékszövetkezet**

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A 2013. ÉVI  
BESZÁMOLÓHOZ

Kelt: Környe, 2014. február 13.

a Takarékszövetkezet vezetője

## **1. ÁLTALÁNOS FEJEZET**

## 1.1. A Takarékszövetkezet bemutatása

A Környe és Vidéke Takarékszövetkezetet 1958. szeptember 15-én alapította 100 magánszemély 10.000 Ft alaptőkével. A Takarékszövetkezet határozatlan időtartamra alakult. A Takarékszövetkezet tulajdonosi köre az idő múlásával jelentősen átalakult. Jelentős változás következett be a Takarékszövetkezet életében 2008. július 1-én. E napon a Környe és Vidéke Takarékszövetkezetbe beolvadt a Bokod és Vidéke Takarékszövetkezet, s így a két takarékszövetkezet Környe-Bokod Takarékszövetkezet néven működik tovább. Az egyesülés során a Takarékszövetkezet tagjainak száma 473 főre emelkedett. Jelenleg 3 jogi személy és 381 természetes személy tagja van.

A Takarékszövetkezet működési körzete az egyesülés következtében bővült. A működés kezdetben Környére korlátozódott, majd a kecskédi és vértesszőlősi kirendeltségek megnyitását követően Tatabányán új fiókok nyitásával bővült az ügyfélkör. Az egyesülés során a bokodi, oroszlányi és a dadi körzettel növekedett a működési terület.

**A Takarékszövetkezet működésének fő célja,** hogy betétek gyűjtésével, hitelek nyújtásával, pénzforgalmi szolgáltatásokkal és egyéb pénzügyi tevékenységekkel álljon rendelkezésre ügyfeleinek.

**A Takarékszövetkezet cégneve:** Környe-Bokod Takarékszövetkezet

Mivel a Takarékszövetkezet csatlakozott a TAKARÉKPONT üzleti modellhez, mely a Takarékbank égisze alatt működik, széles körben jelenik meg a Takarékpont hálózat tagjaként.

**Székhely:** 2851. Környe, Alkotmány u. 14.

**Telephelyei (kirendeltségei):** Környe, Alkotmány u. 14.  
Kecskéd, Óvoda u. 3.  
Vértesszőlős, Valusek u. 53.  
Tatabánya, Hadsereg u. 60.  
Tatabánya, Árpád u. 102.  
Tatabánya, Ságvári u. 33. 1/b  
Tatabánya, Dózsa Gy u. 62.  
Bokod, Fő út 50/a  
Oroszlány, Rákóczi u 7/a  
Dad, Dózsa Gy. u. 1/a  
Oroszlány, Móricz Zs u.33/a

**Gazdálkodási forma:** szövetkezeti hitelintézet

**A Takarékszövetkezet adószáma:** 10044874-2-11

**A Takarékszövetkezet cégjegyzékszám: KEM Cégbíróság, Cg: 11-02-000652**

**A takarékszövetkezet tulajdonosi szerkezete, annak változása**

A takarékszövetkezet tulajdonosainak megoszlása 2012. december 31-én

Ezer forintban

Kirendeltség	Természetes személy		Jogi személy		Összesen	
	Fő	Állomány	Fő	Állomány	Fő	Állomány
Környe	98	19 100	2	150	<b>100</b>	<b>19 250</b>
Kecskéd	19	950	1	50	<b>20</b>	<b>1 000</b>
Vértesszőlős	18	2 300	0	0	<b>18</b>	<b>2 300</b>
Kertváros	16	2 500	0	0	<b>16</b>	<b>2 500</b>
Bánhida	26	8 050	0	0	<b>26</b>	<b>8 050</b>
Cseri	34	3 050	0	0	<b>34</b>	<b>3 050</b>
Dózsakert	22	2 550	0	0	<b>22</b>	<b>2 550</b>
Bokod	61	11 000	0	0	<b>61</b>	<b>11 000</b>
Oroszlány	51	8 600	0	0	<b>51</b>	<b>8 600</b>
Dad	17	1 850	0	0	<b>17</b>	<b>1 850</b>
Borbála	56	13 600	0	0	<b>56</b>	<b>13 600</b>
<b>Összesen</b>	<b>418</b>	<b>73 550</b>	<b>3</b>	<b>200</b>	<b>421</b>	<b>73 750</b>

A Takarékszövetkezet tulajdonosainak megoszlása 2013. december 31-ére az alábbiak szerint változott:

Ezer forintban

Kirendeltség	Természetes személy		Jogi személy		Összesen	
	Fő	Állomány	Fő	Állomány	Fő	Állomány
Környe	93	19 350	2	150	<b>95</b>	<b>19 500</b>
Kecskéd	18	860	1	50	<b>19</b>	<b>910</b>
Vértesszőlős	15	2 100	0	0	<b>15</b>	<b>2 100</b>
Kertváros	12	2 300	0	0	<b>12</b>	<b>2 300</b>
Bánhida	24	7 950	0	0	<b>24</b>	<b>7 950</b>
Cseri	30	2 850	0	0	<b>30</b>	<b>2 850</b>
Dózsakert	17	950	0	0	<b>17</b>	<b>950</b>
Bokod	56	10 750	0	0	<b>56</b>	<b>10 750</b>
Oroszlány	44	7 250	0	0	<b>44</b>	<b>7 250</b>
Dad	16	1 650	0	0	<b>16</b>	<b>1 650</b>
Borbála	56	13 600	0	0	<b>56</b>	<b>13 600</b>
<b>Összesen</b>	<b>381</b>	<b>69 610</b>	<b>3</b>	<b>200</b>	<b>384</b>	<b>69 810</b>

A Takarékszövetkezet Alapszabálya szerint egy tulajdonos egy szavazattal rendelkezik.

Az egy tag által lejegyezhető alaprészjegy minimális összege 2012. évtől kezdődően 10.000 Ft, korábban 50.000 Ft volt. A módosítást jogszabályi előírások változása indokolta.

A Takarékszövetkezet tagjainak száma 2013. december 31-én 384 fő, a részjegyek állománya 69.810 ezer forint. A Cégbíróságon bejegyzett tőke 67.550 ezer forint.

Év közben 38 tag kilépéséről és 1 belépő új tag felvételéről döntött az Igazgatóság. A részjegyállomány változását 4 490 Eft állomány csökkenés és 550 Eft állomány növekedés

eredményezte. A Cégbíróságon bejegyzendő tőkénk azonban továbbra is változatlanul 67.550 E Ft, a 2013. évi csökkenéssel nem kívánjuk jegyzett tőkénket változtatni.

A részjegyekhez kapcsolódóan a tagoknak Privát betét elhelyezési jogosultságuk volt, – 2011. december során az Igazgatóság új betét elhelyezését felfüggesztette - mely betét mindenkor kamatát a Takarékszövetkezet Igazgatósága határozza meg. A Privát betét állománya 2012. december 31-én 104.740 E Ft volt, ez 2013. december 31-re 98.750 E Ft-ra változott.

## **A Takarékszövetkezet tevékenységének bemutatása**

A Takarékszövetkezet a tagok személyes közreműködésével és vagyoni hozzájárulásával, demokratikus önkormányzat keretében a tagok érdekeit szolgáló pénzügyi szolgáltatási és más kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytat. A 2013. évi CXXXV. törvény hatálybalépésével megkezdődött a takarékszövetkezeti szektor átalakítása, mely az egész szektor számára egységes jogi kereteket határozott meg. A jelzett törvény által létrejött a szövetkezeti hitelintézetek integrációja, melynek szervei az Integrációs Szervezet és a Takarékbank ZRt. A törvényből következően az OTIVA 2013. októberében megszűnt, a Takarékszövetkezet a Takarékbank ZRt által kiadott kötelező érvényű szabályzatok szerint végzi tevékenységét.

A Takarékszövetkezet célja, hogy a pénzbeli megtakarításokat összegyűjtse, és meghatározott körben pénzforgalmi és hitelműveleteket, valamint egyéb szolgáltatásokat végezzen.

A Takarékszövetkezet működési területe: Magyarország területe.

## **A Takarékszövetkezet tevékenységi körei:**

A Takarékszövetkezet tevékenységi körei a TEÁOR '08 szerint:

A Takarékszövetkezet főtevékenysége: 64.19 Egyéb monetáris közvetítés

64.19 Egyéb monetáris közvetítés

64.99 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés

66.12 Értékpapír, árutőzsdei, ügynöki tevékenység

66.19 Egyéb pénzügyi kiegészítői tevékenység

66.22 Biztosítási, ügynöki, brókeri tevékenység

68.20 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

A fenti tevékenységi körökön belül a Szövetkezeti Hitelintézet kizárólag az MNB, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete vagy jogelődjei mindenkor engedélyében, illetve a jogszabályokban előírt más hatósági engedélyekben foglalt tevékenységeket végzi.

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

a.) Betét gyűjtése, és más visszafizetendő pénzeszközök - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása.

b.) Hitel- és pénzkölcsön nyújtása - ideértve a követelések megvásárlása (faktoring) tevékenységet is.

- c.) Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása.
- d.) Valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet - váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység.
- e.) Letéti szolgáltatás és széfszolgáltatás.
- f.) Pénzügyi szolgáltatás közvetítése, pénzügyi szolgáltatás üzletszerű - forintban és devizában, valutában - végzése,
- g.) Biztosítási ügynöki tevékenység,
- h.) Kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása

Engedélyszám: E-I-600/2008

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

- i.) Befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások közvetítése ( függő ügynöki tevékenység )

Engedélyszám: EN-I/M-395/2009.

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

- j.) A pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében tulajdonába került fedezet, illetve biztosíték hasznosítására irányuló tevékenység

Engedélyszám: H-EN-I-1083/2012.

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása pénzügyi szolgáltatási tevékenység (Takarékkártya és nemzetközi használatú bankkártya forgalmazása) közvetítése a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. megbízása alapján.

Engedélyszám: I-1280/2001.

A Takarékszövetkezet az engedélyezett hitelintézeti és a hatályos jogszabályok által a Takarékszövetkezetek számára megengedett egyéb tevékenységét az ügyfélkör korlátozása nélkül, bármely jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, egyéni vállalkozó, nonprofit szervezet és egyéb szervezet, illetve természetes személy, valamint azon közösségei körében jogosult végezni.

A Takarékszövetkezet a TAKINFO Kft-vel, valamint a HW Stúdióval kötött szerződés alapján bizonyos tevékenységeit kiszervezi. Ezek a tevékenységek a következők:

- Kisbanki BOSS rendszer üzemeltetése
- NETBOSS rendszer üzemeltetése
- Kisbanki Vezetői Információs Rendszer üzemeltetés
- Aláírás karton rendszer üzemeltetés
- Központi kivonat, egyenlegértesítő nyomtatás
- KHR referenciaadatok továbbítása és Credit Reference (pozitív adólista)T-BAR
- Electra rendszer üzemeltetése
- BOSS listatár
- IVR - SMS szolgáltatás
- SMS továbbítás üzemeltetése

- Takarékszövetkezeti Electra, Internet Banking és Electra Home Banking rendszerek üzemeltetése,
- TIER Takarékszövetkezeti Előtét Rendszer (TIER) szolgáltatás.
- Vékony-kliens technológia
- BORDER (HW Stúdió)

A kiszervezett tevékenységek bejelentése a Felügyelet felé megtörtént. A kiszervezett tevékenységek körét, és a kiszervezett tevékenységek végzőjét a Takarékszövetkezet az Üzletszabályzatában feltüntette.

A Takinfo-hoz kiszervezett tevékenység ellenőrzését a BOSS Klub tag Hitelintézetek döntése alapján, a Border rendszer ellenőrzését pedig saját döntésünk alapján 2013. évre vonatkozóan a ProCons Kft. végezte el.

A vizsgálat során valamennyi kiszervezett tevékenységet, az igénybevett szolgáltatásokhoz kapcsolódó szolgáltatási szerződésben, illetve Hpt. 13/C §-ban foglaltak szerinti megfelelés szempontjából vizsgálják.

A kiszervezett tevékenységek ellenőrzését az Igazgatóság évente vizsgálja, a kiszervezett tevékenység ellenőrzéséről a legutolsó beszámolót a 92/XI/2013.12.16. számú igazgatósági határozattal fogadta el.

### **A Takarékszövetkezet képviselőire jogosult és a beszámoló aláírására kötelezett személyek**

A Takarékszövetkezet éves beszámolóját a két ügyvezető jogosult hitelesíteni.

Ügyvezető igazgató: Wéber Ferencné, Környe, Feszty Á. u. 33.

Ügyvezető főkönyvelő: Hoffart Ferencné, Környe, Régi posta u. 1/a

A beszámoló elkészítésével megbízott személy Wéber Ferencné ügyvezető igazgató  
(regisztrációs szám: 121699)

A könyvviteli feladatok vezetéséért felelős személy Hoffart Ferencné ügyvezető főkönyvelő  
(regisztrációs szám: 121700)

### **Közzétételek**

A Takarékszövetkezet éves beszámolóját, üzleti jelentését, valamint az üzleti évről szóló nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítését a [www.kornyeitakarek.hu](http://www.kornyeitakarek.hu) weboldalon közzéteszi.

## **1.2. A kapcsolt vállalkozások bemutatása**

A Takarékszövetkezet jelenleg egy kapcsolt vállalkozással rendelkezik, a Környei Tak-Ing Kft-vel.

**Környei Tak-Ing Kft****Cégnév:**

Környei TAK – ING Ingatlanhasznosító  
Korlátolt felelősségű Társaság

**Székhely:**

2851.Környe, Alkotmány u.14.

**Társasági forma:**

Egyszemélyes Kft

**A vállalkozás vezetése:**

Ügyvezető: Lengyel László 2851.Környe, Alkotmány u.109. a beszámoló aláírására jogosult személy.

**A társaság adószáma:**

12875025-2-11

**A társaság cégjegyzék száma:**

Komárom-Esztergom Megyei Cégbíróságnál  
11-09-008828

**A társaság alapításkori törzstőkéje:**

3.000.000,-Ft, a Takarékszövetkezet tulajdoni hányada: 100 %

**A társaság jegyzett törzstőkéje 2013. december 31-én**

3.000.000,-Ft

**A társaság alapításának dátuma:**

2002. július 09.

**A társaság fennállásának időtartama:**

Határozatlan

**A társaság tevékenységi köre:**

Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése 6820'08  
Épületépítési projekt szervezése 4110'08  
Saját tulajdonú ingatlan adásvétele 6810'08  
Irodagép kölcsönzése (beleértve: számítógép) 7733'08

A társaság létrehozásának indoka, hogy ingatlan beruházásra, forgalmazásra, üzemeltetésre, illetve irodagép, számítógép kölcsönzésre 100%-os tulajdonában lévő Kft-t hozzon létre a Takarékszövetkezet a fenti tevékenység elkülönítésére, a Takarékszövetkezeti tevékenységtől.

A társaság az előző években a megkezdni kívánt beruházási projektjéhez telket vásárolt Tatabánya Gál ltp-en, ahol az alapítónak a Gál ltp-i új fiókját építteti meg generálkivitelezővel. A beruházás 2004. évben kezdődött, a generálkivitelező Kft késedelmes teljesítése, majd felszámolásának megindulása miatt a beruházás elhúzódik. A Kft felszámolója a SERATUS ZRt. A felszámolási eljárás elhúzódik. Az építkezés leállt. Hitelezői igényünket a jogszabályoknak megfelelően bejelentettük a felszámolónak.

A felszámoló hitelezői igényünket „A” kategóriába sorolta és a generálkivitelező vagyonaként értékesítésre hirdette meg az egész épületet.

2008. nyarán a bíróság megtiltotta a felszámolónak az értékesítést, és új felszámoló biztos kinevezésére került sor.

A TAK-ING Kft a projekt vonatkozásában, mint telektulajdonos alperesként vesz részt, a lakók egy része által indított tulajdonjog megállapítása iránti perben. Az eljárás jelenleg is



folyik, egyenlőre részítélet született a kivitelező tulajdonszerzésének elutasítását megállapítva.

A Tak-Ing Kft más tevékenységet nem folytat, bevételei 2013. évben nem keletkeztek, kivéve a bankszámla éves kamatjöváírását.

Kiadásait az alapító Környe-Bokod Takarékszövetkezet által engedélyezett hitelkeretből fedezi. Évenkénti veszteségének pótlására az alapító lekötött tartalékból forrást biztosít, melyet a Kft-nek későbbi nyereségéből vissza kell pótolni.

A Kft mérlegkészítési időpontja január 15.

A KFT 2013. évi eredménye (veszteség) – 4.352 E Ft, melynek fedezetéül az alapító Környe-Bokod Takarékszövetkezet Igazgatósága úgy döntött, hogy pótbefizetést teljesít 4.352 E Ft összegben, melyet a Kft a lekötött tartalékban tart nyilván.

A számviteli törvény 119. §. alapján konszolidált beszámoló nem készül, mivel a Takarékszövetkezet beszámolója konszolidálás nélkül is megbízható és valós képet ad.

A Környi Tak-Ing Kft 2013. évi mérlegadatait az alábbi táblázat tartalmazza:

## Környi TAK-ING Ingatlanhasznosító Kft

Mérleg		2013. december 31.			adatok E Ft-ban
Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév	Index	
a	b	C	e		
1	<b>A. Befektetett eszközök</b>	36 115	34 003	94,15%	
2	I. IMMATERIÁLIS JAVAK	0	0		
10	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	36 115	34 003	94,15%	
18	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	0	0		
27	<b>B. Forgóeszközök</b>	995	2 209	222,01%	
28	I. KÉSZLETEK	0	0		
35	II. KÖVETELÉSEK	845	765	90,53%	
43	III. ÉRTÉKPAPÍROK	0	0		
49	IV. PÉNZESZKÖZÖK	150	1 444	9 626,67%	
52	<b>C. Aktív időbeli elhatárolások</b>	0	0		
56	<b>Eszközök összesen</b>	37 110	36 212	97,58%	
57	<b>D. Saját tőke</b>	1 121	-1 352	%	
58	I. JEGYZETT TŐKE	3 000	3 000	100,00%	
60	II. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)				
61	III. TŐKETARTALÉK				
62	IV. EREDMÉNYTARTALÉK	-33 142	-35 021	1 056,70%	
63	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK	33 142	35 021	1 056,70%	
64	VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0		
67	VII. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	-1 879	-4 352	71,95%	

68	<b>E. Céltartalékok</b>	0	0	
72	<b>F. Kötelezettségek</b>	35 602	37 314	104,81%
73	<b>I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK</b>	0	0	
77	<b>II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK</b>	20 944	26 594	126,98%
86	<b>III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK</b>	14 658	10 720	73,13%
98	<b>G. Passzív időbeli elhatárolások</b>	387	250	64,60%
102	<b>Források összesen</b>	37 110	36 212	97,58%

### Eredménykimutatás

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév	Index
a	b	c	e	
3	<b>I. Értékesítés nettó árbevétele</b>	34	0	%
6	<b>II. Aktivált saját teljesítmények értéke</b>	0	0	
7	<b>III. Egyéb bevételek</b>	1	1	100,00%
14	<b>IV. Anyagjellegű ráfordítások</b>	986	365	37,02%
18	<b>V. Személyi jellegű ráfordítások</b>	679	679	100,00%
19	<b>VI. Értécsökkenési leírás</b>	51	0	%
20	<b>VII. Egyéb ráfordítások</b>	66	3 267	4 900,0%
22	<b>A. ÜZEMI TEV EREDM (I+II+III-IV-V-VI-VII)</b>	-1 747	-4 310	246,09%
33	<b>VIII. Pénzügyi műveletek bevételei</b>	6	3	50,00%
41	<b>IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai</b>	138	45	32,61%
42	<b>B. PÉNZÜGYI MŰV EREDMÉNYE (VIII-IX)</b>	-132	-42	31,82%
43	<b>C. SZOKÁSOS VÁLLALK EREDMÉNY (±A±B)</b>	-1 879	-4 352	231,61%
44	<b>X. Rendkívüli bevételek</b>			
45	<b>XI. Rendkívüli ráfordítások</b>			
46	<b>D. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (X-XI)</b>	0	0	
47	<b>E. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (±C±D)</b>	-1 879	-4 352	231,61%
48	<b>XII. Adófizetési kötelezettség</b>			
49	<b>F. ADÓZOTT EREDMÉNY (±E-XII)</b>	-1 879	-4 352	231,61%
52	<b>G. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY</b>	-1 879	-4 352	231,61%

A Takarékszövetkezet nem tagja közös vezetőségű vállalkozásoknak.

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik társult vállalkozásokkal, nincs olyan vállalkozása, amelyben 20 %-os részesedéssel rendelkezik.

Az alábbi táblázat tartalmazza azokat a vállalkozásokat, melyekben a Takarékszövetkezet részesedéssel bír. A Takarékszövetkezetnek nincs a Tak-Ing Kft leányvállalat kivételével a Hpt. szerinti minősített befolyása ( legalább 10 %-os).

## Befektetések alakulása

Ezer forintban

<b>Befektetések</b>	2010.	2011.	2012.	2013.	Tul ar	2013/2010	2013/2012
MTB RT db	10 148	10 148	11 054	11 719		154,48%	106,02%
névérték	20 296	20 296	22 108	23 438	0,6914%	115,48%	106,02%
nyilv. tart. érték	88 679	88 679	97 739	104 420		117,75%	106,84%
Co-Portfólió KFT	1 650	1 650	1 650	1 650	1,280%	100,00%	100,00%
Környei Tak-Ing KFT	3 000	3 000	3 000	3 000	100,00%	100,00%	100,00%
értékvesztés	-1 500	-2 400	-2 400	-3 000		200,00%	125,00%
Takarék 2002 KFT	0	0	0	0			
Hitelgarancia RT	225	225	225	225	0,000%	100,00%	100,00%
AVHGA	200	200	200	200	0,000%	100,00%	100,00%
Banküzlet RT	100	100	100	100	0,000%	100,00%	100,00%
<b>Vagyoni érd összes bruttó</b>	<b>93 854</b>	<b>93 854</b>	<b>102 914</b>	<b>109 595</b>		116,77%	106,49%
<b>Vagyoni érd összes nettó</b>	<b>92 354</b>	<b>91 454</b>	<b>100 514</b>	<b>106 595</b>		115,42%	106,05%

A Takarékszövetkezet részesedései kevésbé mobilizálható befektetések, amelyeket a Takarékszövetkezet üzletpolitikai célból szerzett.

E befektetések a banki tevékenységet, a működést tartósan szolgáló intézményekbe történtek.

### - MTB ZRt

2013. év során a német DZ Bank részesedését megvásárolta az MFB, és a magyar állam is részesedést szerzett a bankban a Magyar Postán keresztül közvetve. A takarékszövetkezetek többségi részesedése ezzel megszűnt. Az eddigi 3 db „B” sorozatú részvényünket vissza kellett adni a Banknak, s helyette 1 db „C” sorozatú részvény átvételére voltunk kötelezettek.

E befektetés mindaddig problémamentes volt, így értékvesztés képzésére nem került sor.

E befektetés célja nem a jövedelemszerzés. A Takarékbank vezeti a Takarékszövetkezet bankszámláját, ernyőbankként működve jogi és szakmai segítséget nyújt. Az Integrációs törvény kapcsán a Takarékbank szabályozási és működési kérdésekben jelentős befolyásra tett szert.

### - Co-Portfólió Kft

Befektetés értéke 1.650.000 Ft. Az 1990-es évek elején Takarékbanki és Konzum banki részvények értékesítése kapcsán keletkezett e befektetés. A Kft üzletpolitikája szerint a társaság legfontosabb célja a tagok tőkeerejének erősítése a rendelkezésre álló eszközeivel. Megállapodás alapján a társaság osztalékfizetési politikáját úgy alakította ki, hogy tagjainak annyi osztalékot fizet, amennyit a tagjainál történt befektetései után a Kft kap.

- **Környei Tak-Ing Kft**

A Takarékszövetkezet 2002 szeptemberében alapította a 100 %-os tulajdonban álló Kft-t. A Kft megalapításának célja, hogy a Takarékszövetkezet banküzemi célú ingatlan beruházásainak lebonyolítását elvégezze. A Kft tevékenységéről időről időre beszámol a Takarékszövetkezet igazgatóságának. E befektetés az elhúzódó beruházás miatt rossz minősítési kategóriába került és 80 %-os mértékű értékvesztés elszámolására került sor már 2011. évtől, s ez 2013-ban 100 %-ra változott. A Kft veszteségeinek fedezetére – mivel bevételei nincsenek – évente lekötött tartalékot ad át a Takarékszövetkezet.

- **AVHGA**

A Bokod és Vidéke Takarékszövetkezettől átvett befektetés, melynek célja az, hogy a Takarékszövetkezet részesülhessen az Agrárvállalkozási Hitelgarancia Alap szolgáltatásaiból.

- **Hitelgarancia ZRt**

1992-től az OTSZ kezdeményezésére a Takarékszövetkezetek is részesülhettek a Hitelgarancia ZRt szolgáltatásaiból. Az OTSZ Elnöksége úgy határozott, hogy a Takarékszövetkezeti mozgalom 40 millió Ft részvényt vásároljon az Rt-ben. Ennek felét az országos KFA éves kamatbevételéből finanszírozták, a másik felét a Takarékszövetkezetek biztosították saját forrásból. A Takarékszövetkezet jelenleg 225 ezer forinttal részesedik e befektetésből. A befektetés után osztalékot nem kap a Takarékszövetkezet.

- **Banküzlet ZRt**

100 ezer forint befektetéssel rendelkezik a Takarékszövetkezet 1995 évtől kezdődően. Az Rt rossz követelések megvásárlásával és behajtásával foglalkozik. A Takarékszövetkezet is e társaságnak értékesíti rossz követeléseit. Az eredményes behajtás után a társaság a bevétel egy részét visszajuttatja. Osztalékfizetésre nem számít a Takarékszövetkezet, a befektetés probléma mentes, így értékvesztés képzésére nincs szükség. 2013. év során 8.145.137 Ft tőke értékben történt követelés eladás. A vételár 19.000 Ft volt.

### **1.3. A befolyással rendelkező tagok bemutatása**

A Takarékszövetkezetnél nincs olyan tulajdonos, aki a szavazatok több mint 10 %-ával rendelkezik. A Takarékszövetkezetnél az egy tag egy szavazat elve érvényesül.

### **1.4. A befolyással bíró részesedések bemutatása**

A Takarékszövetkezetnek nincs olyan befektetése, ahol szavazatok több mint 50 %-ával rendelkezik.

## **1.5 Információk az összevont (konszolidált) éves beszámolóról, amelybe a Takarékszövetkezetet bevonták**

A Takarékszövetkezet nem tartozik vállalkozáscsoporthoz, így nem szerepel összevont (konszolidált) beszámolóban.

## **1.6. Általános számviteli információk a Takarékszövetkezetről**

A számvitelről szóló törvény előírásai szerint a Takarékszövetkezetre, mint pénzügyintézetre, speciális könyvvizelési és éves beszámoló készítési kötelezettségek vonatkoznak.

A fentiek figyelembevételével a Takarékszövetkezet - a számviteli törvény értelmében is - kettős könyvvitelen alapuló éves beszámolót készít.

Az éves beszámoló a mérleget, az eredmény-kimutatást, a kiegészítő mellékletet foglalja magában. Ezen túl a gazdálkodás megbízható és valós bemutatása érdekében üzleti jelentést készít a Takarékszövetkezet.

A számlarend összeállításánál a Takarékszövetkezet az éves beszámoló számviteli követelményeinek maradéktalan biztosításán túlmenően a belső számviteli információs rendet úgy alakította ki, hogy annak adataiból évközben is kielégíthető legyen a Magyar Nemzeti Bank – mely 2013-tól ellátja a felügyeleti funkciókat is - információs igénye.

A 2013. évi CXXXV. tv 11.§ (1) a) pontja alapján a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének Igazgatósága a takarékszövetkezetekre vonatkozóan kötelezően alkalmazandó Számviteli Rendet és Számviteli Politikát fogadott el 2014. január 1-i hatállyal, azzal, hogy a rendelkezéseket már a 2013. évi mérlegkészítés során alkalmazni kell. A fentiek miatt változások kerültek bevezetésre.

A mérleg fordulónapja: 2013. december 31.

A mérlegkészítés időpontja: 2014. január 31. (A korábbi években január 15-e volt)

A könyvvizsgálói záradékkal ellátott és a küldöttgyűlés által jóváhagyott éves beszámolót - az üzleti jelentés kivételével - 2014. május 31-ig helyezi letétbe a Cégbíróságnál a Takarékszövetkezet.

A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációjáról szóló törvény előírási értelmében a beszámoló elfogadásához a Takarékbank előzetes jóváhagyása szükséges. A Takarékbank részére az auditált, könyvvizsgálói jelentéssel ellátott, és a Takarékszövetkezet Igazgatósága által elfogadott éves beszámolót legalább 45 nappal a tervezett mérlegelfogadó Küldöttgyűlés előtt meg kell küldeni. A Takarékbank a Takarékszövetkezet éves beszámolójának jóváhagyásáról írásos tájékoztatást küld, tehát a Küldöttgyűlés általi elfogadást meg kell előznie a Takarékbank előzetes jóváhagyása.

Az éves beszámolót legkésőbb a tárgyévet követő év május 31-ig nyújtja be a Takarékszövetkezet a Magyar Nemzeti Bankhoz és az Igazságügyi Minisztérium Céginylvántartási és Céginformációs Szolgálatához.

A Takarékszövetkezet a számviteli politikáját úgy alakította ki, hogy az alapján megbízható és valós kép álljon rendelkezésre a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetről.

Az eszközöknek a mérlegben kimutatott legmagasabb értéke - a számviteli törvény 41/A. §-ban foglaltak kivételével - csak a beszerzési, illetve az előállítási költség lehet.

Az óvatosság **elvének** érvényesítése érdekében az eszközök értéke csökkentésre kerül az értékcsökkenések, értékvesztések elszámolásával, valamint a céltartalékok képzésével.

A **bruttó elszámolás elvének** érvényesítéseként a bevételek és a költségek (ráfordítások), illetve a követelések és a kötelezettségek egymással szemben nem kerülnek elszámolásra.

A könyvvezetés és a beszámoló elkészítése során érvényesítésre kerül az **egyedi értékelés elve** is, tehát az eszközök és források egyedileg kerülnek rögzítésre, leltározással és egyeztetéssel történik meg az ellenőrzésük, és egyedenként kerülnek értékelésre. Ez a feltétele a **valódiság elve** érvényre juttatásának is.

A mérleg készítése során figyelembe lettek véve a **folytonosság elvének** előírásai is, mely szerint az értékelési elvek csak akkor változtathatók meg, ha a változást előidéző tényezők tartósan (legalább egy éven túl) jelentkeznek, és a változás miatt állandónak minősül. A változás ténye, valamint annak az eszközökre, forrásokra és az eredményre gyakorolt számszerűsített hatása a kiegészítő mellékletben bemutatásra kerül.

Az új Számviteli Politika bevezetésével együtt járt a Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat megváltozása is. A módosításból következő változások – az összehasonlíthatóság érdekében – külön fejezetben kerülnek bemutatásra.

Jelentős összegű hibának tekinti a Takarékszövetkezet, ha az ellenőrzéssel, önellenőrzéssel feltárt hibák, és hibahatások adott üzleti évre vonatkozó értéke meghaladja a mérleg főösszegének 2 százalékát.

Nem jelentős összegű hibának minősül, ha az ellenőrzés, önellenőrzés során feltárt adott üzleti évre vonatkozó hibák és hibahatások (előjeltől független) összege nem haladja meg a mérlegfőösszeg 2 százalékát.

Értékvesztés elszámolása szempontjából a

- befektetett és forgóeszközök között nyilvántartott állampapírok és értékpapírok könyv szerinti és piaci értéke közötti veszteség jellegű különbözet jelentősnek minősül, ha legalább 1 millió forint, tartósnak minősül, ha az értékelés időpontjától visszafelé számított legalább 3 hónapig folyamatosan fennáll a veszteségjellegű a különbözet.
- hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések minősítése és a mérlegkészítéskor rendelkezésre álló információk alapján megállapított követelés könyv szerinti értéke és a követelés várható megtérülési összege közötti veszteségjellegű különbözet jelentősnek minősül, ha meghaladja a követelés bruttó értékének 10 %-át, tartósnak minősül, ha az értékelés időpontjától visszafelé számított legalább 3 hónapig folyamatosan fennáll a veszteségjellegű a különbözet.

- vásárolt készleteknél a könyv szerinti érték és a mérlegkészítéskori piaci érték különbözete, ha a könyv szerinti érték magasabb, jelentősnek minősül 50 ezer és 5 millió forint közötti könyvszerinti érték esetén, ha nagyobb, mint 1 millió forint; 5 millió forint feletti könyvszerinti érték esetén, ha nagyobb, mint a könyv szerinti érték 20 %-a. Tartósnak minősül, ha az értékelési időpont előtt legalább 6 hónapig folyamatosan fennáll a veszteségjellegű különbözet.

A terven felüli értékcsökkenés akkor tekinthető jelentősnek, ha annak összege magasabb: 10 millió forint alatti bekerülési értéknél, ha az 1 millió forintot meghaladja, 10 millió forint feletti bekerülési értéknél, ha a bekerülési érték 10 %-át meghaladja.

A Takarékszövetkezet tartósnak tekint minden olyan változást, ami a mérlegkészítést megelőző 1 évben mértékben és tendenciájában is folyamatosan fennáll.

Fajlagosan kis értékűnek tekintendők azok a készletek, amelyeknek könyv szerinti értéke adott készletfajtnál nem haladja meg az 50 ezer forintot.

A Takarékszövetkezet a főkönyvi és analitikus nyilvántartásait a BOSS rendszer segítségével végzi. A központi szervert a TAKINFO Kft működteti.

A fenti rendszeren kívül – a rendszerbe integráltan – használja a Takarékszövetkezet a Vevőszállító modult, valamint a vezetői információs rendszert kiszolgáló VIR rendszert.

A bérszámfejtés a Progradat Kft által szállított PROHUMAN rendszer keretében történik.

2011. évtől kezdődően az iktatási és megkeresési feladatok elvégzésére került rendszerbe állításra a HW Stúdió Kft-től vásárolt BORDER rendszer.

A Takarékszövetkezet az informatikai biztonság magasabb szinten történő megoldása érdekében 2013. évtől vékony kliens technológiára tért át.

A Takarékszövetkezet a költségek elszámolására az elsődleges költségnem elszámolást alkalmazza. A költségek könyvelése kirendeltségek és központ megbontásban történik.

A Takarékszövetkezet nem alkalmazza a valós értéken történő értékelést.

A számviteli törvény rendelkezései szerint a Takarékszövetkezet beszámolóját pénzügyi minősítésű könyvvizsgálóval kell ellenőriztetni.

### **A Takarékszövetkezet könyvvizsgálója:**

Virsik és Társa Adószakértő, Könyvvizsgáló és Szolgáltató KFT

2800.Tatabánya, Szent Borbála tér 6.

Cégjegyzék szám: 11-09-005037

MKVK ny. sz.: 000580

PSZÁF ny.sz.: T-000580/97

Virsik Teréz kamarai tag könyvvizsgáló

2800 Tatabánya, XV. Aknai házak 3.1.

MKVK ny.sz.: 000328

PSZÁF ny.sz.:E-000328/94

A könyvvizsgáló 2013. évi díjazása nettó 2.142.000 Ft. A könyvvizsgáló az üzleti évben egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatást, adótanácsadói szolgáltatást nem végzett, így egyéb díjazásban sem részesült.

## **A kötelező számviteli szabályzatok bemutatása**

A Takarékszövetkezetnél a számviteli szabályozás keretébe az alábbi szabályzatok tartoznak:

- Számviteli rend
- Számviteli politika
- Eszközök és források és mérlegen kívüli tételek értékelési szabályzata  
Ezen belül:
  - o Fedezetértékelési szabályzat
  - o Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési szabályzat
- Számlarend és számlatükör
- Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata
- Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat
- Pénz- és értékkezelési szabályzat
- Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata

## **A mérleg és eredménykimutatás formájának megválasztása**

A mérleg összeállítása a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) Korm rendelet 4-9. §-a és az 1. számú melléklete alapján készült.

Az eredmény-kimutatás változata: forgalmi költség eljárású, tagolása a fenti jogszabály 10-11. §-ai és annak 2. számú mellékletének megfelelő függőleges tagolással készült.

## **Az értékcsökkenés számítás módszerei**

A Takarékszövetkezet az immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenését az eszköz várható élettartama végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értéke alapján lineáris kulcs alkalmazásával állapítja meg. A Takarékszövetkezet a tárgyi eszközei tekintetében a maradványértéket nulla összegben állapítja meg.



A 100 E Ft alatti vagyoni értékű jogok, szellemi termékek és tárgyi eszközök bekerülési értékét használatbavételkor értékcsökkenési leírásként egy összegben számolja el a Takarékszövetkezet.

## **Értékelési eljárások**

### **Vásárolt készletek értékelési eljárása**

A Takarékszövetkezet kizárólag vásárolt készletekkel rendelkezik, saját termelésű készletei nincsenek. A Takarékszövetkezet a mérlegben a vásárolt készleteket tényleges beszerzési áron mutatja ki.

### **Az eszközök értékelése, az értékvesztés és a céltartalék képzés során követett eljárás**

Az ügyfelekkel szembeni követelések, a részesedések értékelése és értékvesztés képzés során a Takarékszövetkezet a szavatoló tőke 1 %-a feletti követelések esetén egyedileg értékeli a tételeket, az alatt csoportos értékelést alkalmaz. Az értékelés során egyszerűsített, illetve teljes körű értékelés elvét alkalmazza.

A kintlévőségek értékvesztése és céltartalék képzés a 250/2000 Korm. rendelet 7. mellékletében meghatározott szempontok alapján készített belső szabályzat alapján került megállapításra az ügyfelekkel szemben fennálló követelésekre.

A Takarékszövetkezet ügyfelekkel szembeni követeléseit, részesedéseit öt kategóriába sorolja be.

<b>Minősítési kategóriák</b>	<b>Csoportos eljárás %-a</b>	<b>Egyedi eljárás %-a</b>
<b>Problémamentes</b>	0%	0%
<b>Külön figyelendő</b>	5%	1 - 10 %
<b>Átlag alatti</b>	20%	11 -30 %
<b>Kétes</b>	50%	31 - 70 %
<b>Rossz</b>	90%	71 - 100 %

Fentiek alól kivételt képeznek a 90 napon túli tartozással rendelkező ügyletek ezek esetében – amennyiben fedezettel nem rendelkeznek – minimum 80 % értékvesztés elszámolására kerül sor.

Ugyancsak a kivételek közé tartoznak a három éven túli tartozással rendelkező ügyletek. Ebben az esetben 100 % értékvesztés elszámolása történik.

Sajátos értékelési eljárás vonatkozik az átstrukturált hitelekre. Átstrukturált hitelek az alábbiak:

Az adós, vagy a Takarékszövetkezet kezdeményezésére a - követelést keletkeztető eredeti - szerződés módosítása keretében újratárgyalt, átütemezett (prolongált), átstrukturált hitelek, kölcsönök (beleértve a vásárolt követeléseket és egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követeléseket is), amelyek esetében

- a szerződésmódosításra a nem fizetés elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós, pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének **jelentős** (ha az adós pénzügyi, gazdálkodási nehézségei miatt törlesztési kötelezettségeinek teljesítésére kizárólag szerződésmódosítással képes) romlása miatt, visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerinti nem tud eleget tenni és

- a szerződésmódosítás az eredeti szerződés szerinti feltételeket - az azonos típusú, azonos feltételekkel kötött szerződésekre vonatkozó piaci feltételektől eltérően, az ügyfél számára **lényegesen** kedvezőbb módon és - jelentősen megváltoztatja (a szerződéses feltételek az irányuk és mértékük tekintetében az alábbiak szerint definiáljuk):

- Futamidő hosszabbítás: A Takarékszövetkezet lényegesnek és jelentősnek tekinti az adott hitel végső lejáratának meghosszabbítását több mint

- 1 évvel - eredetileg 3 évnél rövidebb lejáratú,
- 2 évvel - eredetileg 3-8 éves lejáratú -,
- 3 évvel - eredetileg 8 évet meghaladó lejáratú-hitelek esetén.

- Türelmi idő: A Takarékszövetkezet lényegesnek és jelentősnek tekinti a tőketörlesztés vonatkozásában az 1 évet meghaladó türelmi idő nyújtását. A Takarékszövetkezet a kamatra nyújtott türelmi időt kamat tőkésítésként kezeli.

- Kamat tőkésítése: A Takarékszövetkezet minden esetben lényegesnek és jelentősnek tekinti a kamat tőkésítését.

- Kamatmérték változtatása: A Takarékszövetkezet lényegesnek és jelentősnek tekinti a piaci kamat felett a kamatmarzs több mint 50 %-ának elengedését.

- Devizanem megváltoztatása: A devizanem megváltoztatása kapcsán a Takarékszövetkezet lényegesnek és jelentősnek tekinti a következőket: Amennyiben a devizanemváltásra nem üzleti okból kifolyólag került sor (vagyis az ügyfél nem rendelkezik devizabevétellel), hanem a devizanem váltás alapvető célja a kamatszint csökkentése, mégpedig 35 %-nál nagyobb mértékben.

- Fedezet kiengedés: A Takarékszövetkezet lényegesnek és jelentősnek tekinti a fedezeti pozíciójának legalább 20 %-kal történő romlását (csökkenését) oly módon, hogy biztosítéki pozíció romlása mellett az adott adóssal szembeni tőkekövetelése nem csökken.)

- sor kerülhet olyan kiegészítő megállapodásra, vagy új szerződés megkötésére, amely a fel nem mondott eredeti szerződés miatt fennálló tartozások (tőke- és/vagy kamattartozások) törlesztése céljára nyújtott új hitelre, illetve a kockázat növekedésének elkerülését és a veszteség mérséklését szolgáló további kötelezettségvállalásra vonatkoznak. Ilyen esetben ezen kiegészítő megállapodások, illetve kapcsolódó új szerződések miatt keletkezett követelések is átstrukturált hitelnek (követelésnek) minősülnek.

Átstrukturált hitelnek minősül a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló törvény alapján nyújtott gyűjtőszámlahitel, valamint az a devizakölcsön, amelyre tekintettel a Takarékszövetkezet a gyűjtőszámlahitelt nyújtotta.

A Takarékszövetkezet átstrukturált hitelnek tekintheti a felszámolási egyezséget követően, bírósági végzés alapján az eredeti állapotba visszaállított ügyleteket, melyekhez egyéb külön megállapodás (pl. fedezet erősítése, kamat megfizetésére vonatkozó külön megállapodás) is kapcsolódik.

### **Értékpapírok értékelésének módszere**

A befektetett pénzügyi eszközök értékelése a számviteli törvénynek megfelelően egyedileg történik.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok beszerzési értéke a felhalmozott kamattal csökkentett vételi értéken került kimutatásra.

A Takarékszövetkezet a tulajdoni részesedést jelentő befektetéseit bekerülési értéken tartja nyilván mindaddig, amíg a társaság piaci megítélése a Szv. törvényben előírtak szerint nem csökken.

A forgóeszközök között kimutatott, egy évnél rövidebb lejáratú nem kamatozó értékpapírok értékelése beszerzési értéken, tehát tényleges vételáron történtek.

A hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír bekerülési értéke nem tartalmazza a vételár részét képező felhalmozott kamatot.

A befektetési célú, névértéktől eltérő áron történő értékpapír vásárlás esetén a névérték és a tényleges beszerzési ár közötti különbözet időarányos részét a mérlegben az időbeli elhatárolások között mutatja ki a Takarékszövetkezet.

### **Időbeli elhatárolások elszámolásának rendszere**

#### **Aktív időbeli elhatárolások**

Bevételek elhatárolása:

Időarányosan járó, de még nem esedékes kamatok és kamat jellegű jutalékok összege ha:

- a tárgyévre időarányosan járnak, a mérlegkészítés napjáig esedékesek és be is folynak,
- a tárgyévre időarányosan járnak, de a mérlegkészítés napjáig nem esedékesek és problémamentes, vagy külön figyelendő követeléshez kapcsolódnak,
- olyan bevételeket, amelyek 2014. évben jelennek meg tényleges pénzbevételként, de a mérleggel lezárt elszámolási időszakot illetik meg.

Költségek elhatárolása:

- a mérleg fordulónapja előtt felmerült olyan kiadások, amelyek költségként csak a mérleg fordulónapja utáni időszakra számolhatók el.

### Passzív időbeli elhatárolások

- a mérleggel lezárt 2013. évet terhelő minden olyan költség, ráfordítás, amely 2014. évben került kifizetésre,
- a mérleggel lezárt évhez kapcsolódó és a mérlegkészítés időpontjáig kifizetésre került, illetve megállapított, de ki nem fizetett prémiumot (a vezetőknek is), jutalmat, és azok járulékait.

### **A megbízható, valós összkép biztosítása a beszámolóban**

A Takarékszövetkezetnél a számviteli törvény előírásainak alkalmazása, a számviteli alapelvek érvényesítése elegendő a megbízható és valós összképnek a beszámoló mérlegében, eredmény-kimutatásában történő bemutatásához, a számviteli törvényben előírtakon túlmenően további információkat a kiegészítő melléklet nem tartalmaz.

A következetesség elvének megfelelően a Takarékszövetkezetnél az egymást követő üzleti évek beszámolóiban szereplő adatok összehasonlíthatósága, a mérleg és az eredmény-kimutatás formája, szerkezeti felépítése, tagolása és tartalma, valamint az adatokat alátámasztó könyvvezetés állandósága biztosított.

Az Integrációs törvény elfogadásával hatályba lépő új Takarékbank által készített szabályzatok alkalmazásával az eszközök értékelési, minősítési elveiben változások következtek be. Ezen változások részletes leírását a 17. oldal „Az eszközök értékelése, az értékvesztés és céltartalék képzés során követett eljárások” fejezet tartalmazza.

Az új Számviteli politika szerint a mérlegkészítés időpontja az eddig január 15-ről január 31-re változott, valamint az általános kockázati céltartalék – a hitelintézeti hozzájárulás megfizetésével – az eredménytartalékba került átvezetésre.

Az értékvesztés elszámolásában – az általános részben bemutatott – változás nem volt lényeges hatással az adatok összehasonlíthatóságára.

Az Integrációs törvény adta lehetőségével élve a Takarékbank valamennyi takarékszövetkezet átvizsgálását megkezdte 2013. évben. A Takarékszövetkezet átvilágítása során – az átvilágítási státuszriport alapján – 20 millió forintos értékvesztés képzést állapítottak meg a vizsgálatot végzők. A Takarékbank utasítása szerint azonban a minősítés és értékvesztés elszámolása során prioritást élveznek a belső szabályzatokban foglalt eljárások, ezen túl kell figyelembe venni a vizsgálat megállapításait.

Fentieket a Takarékszövetkezet betartotta, erről bővebb magyarázat a 3.10. Sajátos értékelési eljárás alá tartozó tételek bemutatása fejezetben található.

## **2. RÉSZLETEZŐ FEJEZET**

## 2.1. Immateriális javak

A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév	Index
<b>9. Immateriális javak</b>	<b>11 994</b>	<b>9 547</b>	<b>79,60%</b>
a) immateriális javak	11 994	9 547	79,60%
b) immateriális javak érték helyesbítése			

Az immateriális javak beruházásaként aktiválásra került az év során a Vékony kliens technológia használati jogával kapcsolatban az előző évi 8 323 EFt aktiváláshoz további 975 EFt. Új gépekhez szükséges program 127 EFt értékben került aktiválásra. Az évközi selejtezés nettó 26 EFt értékben történt, terven felüli értékcsökkenés elszámolásával. Az elszámolt terv szerinti értékcsökkenés 3 523 EFt értékben csökkentette az immateriális javak értékét.

A Takarékszövetkezet 2013. évben a terv szerinti értékcsökkenési leírást lineáris leírási módszerrel számolta el. Terven felüli leírásnak minősül az év során selejtezett eszközök nettó értéke, mely 26 EFt volt, s ez a társasági adó alapjának számítása során figyelembevételre került. Érték helyesbítést a Takarékszövetkezet a tárgyévben és azt megelőzően sem számolt el, kutatás és kísérleti fejlesztés címén a tárgyévben költségek nem merültek fel.

A Takarékszövetkezet nem mutat ki negatív üzleti vagy cégértékként kimutatott halasztott bevételt, üzleti vagy cégérték nem szerepel a könyvekben.

## 2.2. Tárgyi eszközök

A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév	Index
<b>10. Tárgyi eszközök</b>	<b>662 438</b>	<b>641 847</b>	<b>96,89%</b>
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	662 046	641 455	96,89%
aa) ingatlanok	606 210	595 138	98,17%
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	55 836	46 317	82,95%
ac) beruházások	0	0	%
b) nem közvetlenül pü-i és befektetési szolg célú tárgyi eszközök	392	392	100,00%
ba) ingatlanok	0	0	0%
bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	392	392	100,00%

A tárgyi eszközök változását a Központi Üzletházban három iroda bútorzatának cseréje (5 464 EFt), a Környei kirendeltség és a Központi Üzletház fűtésének korszerűsítése (2 742 EFt), számítástechnikai eszközök szükség szerinti cseréje (2 033 EFt), bankjegyzvizsgálók cseréje (1 149 EFt), valamint egyéb és kis értékű eszközbeszerzés (1 889 EFt) okozta. Az aktiválások bruttó értéke az év során 13 277 EFt volt. Befejezetlen beruházás nem volt az év végén.

Az év során 2 855 E Ft értékben kerültek selejtezésre tárgyi eszközök, melyek használaton kívüli, illetve elhasználódott számítástechnikai eszközök és kis értékű tárgyi eszközök voltak. A kiselejtezett eszközök nettó értéke 190 E Ft volt. Az év során egy használaton kívüli kirendeltség épület került értékesítésre, melynek bruttó értéke 1 069 E Ft volt.

A Takarékszövetkezet 2013. évben 32 721 E Ft terv szerinti értékcsökkenést számolt el lineáris leírási módszerrel. Terven felüli leírásnak minősül az év során selejtezett eszközök nettó értéke, mely 190 E Ft volt, s ez a társasági adó alapjának számítása során figyelembevételre került. Az eszközök értékelésében bekövetkezett változások jelen anyag 1. fejezetében kerültek bemutatásra. A Takarékszövetkezet értékhelyesbítést a tárgyévben és azt megelőzően sem számolt el. A megváltozott Számviteli Politika szerint a továbbiakban erre nincs is mód. A Takarékszövetkezet környezet védelmét közvetlenül szolgáló tárgyi eszközökkel és vagyonkezelésbe vett kincstári eszközökkel nem rendelkezik.

2013. végére elmondható, hogy a Takarékszövetkezet központja és valamennyi kirendeltsége felújított, korszerű épületben szolgálhatja ki ügyfeleit. A közeljövőben nagyobb beruházást nem tervez a Takarékszövetkezet.

## Immateriális javak bruttó értékének és értékcsökkenésének alakulása 2013. évben

Forintban

		Szellemi termékek	Használati jogok	Alapítás átszervezés	Kis értékű immateriális javak	Immateriális javak összesen
<b>Bruttó érték</b>	<b>2013. január 1. nyitó</b>	<b>434 800</b>	<b>18 709 846</b>	<b>3 724 565</b>	<b>1 301 275</b>	<b>24 170 486</b>
	Beszerzés	0	975 261	0	127 508	1 102 769
	Egyéb növekedés	0	0	0	0	0
	Értékesítés					0
	Tér.nélküli átadás					0
	Selejtezés	194 800	247 075		360 427	802 302
	Egyéb csökkenés					0
	<b>2013. 12.31. záró</b>	<b>240 000</b>	<b>19 438 032</b>	<b>3 724 565</b>	<b>1 068 356</b>	<b>24 470 953</b>
<b>Értékcsökkenés</b>	<b>2013. január 1. nyitó</b>	<b>434 800</b>	<b>7 088 454</b>	<b>3 352 109</b>	<b>1 301 275</b>	<b>12 176 638</b>
	Tárgyévi terv sz.leírás*	0	3 023 246	372 456	127 508	3 523 210
	Terven felüli leírás					0
	Egyéb növekedés					0
	Értékesítés					0
	Tér.nélküli átadás					0
	Selejtezés	194 800	221 054		360 427	776 281
	Egyéb csökkenés					0
	<b>2013. 12.31. záró</b>	<b>240 000</b>	<b>9 890 646</b>	<b>3 724 565</b>	<b>1 068 356</b>	<b>14 923 567</b>
<b>Nettó ért</b>	<b>2013. 12.31. záró</b>	<b>0</b>	<b>9 547 386</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 547 386</b>

Terven felüli értékcsökkenési leírás a használati jogok tekintetében: 26.021 Ft



## Tárgyi eszközök bruttó értékének és értékcsökkenésének alakulása 2013. évben

Forintban

	Telek	Épület	Ing. kapcs vagyoni ért. jog**	Idegen ingatlan	Felszerelése k	Számtech n. ber	Járművek	Szociális berend	Egyösszegb en leírható	Művészeti alkotások	Összes tárgyi eszköz	
<b>Bruttó érték</b>	<b>2013. január 1. nyitó</b>	<b>35 782 685</b>	<b>640 144 730</b>	<b>1 435 300</b>	<b>297 410</b>	<b>147 079 140</b>	<b>32 071 701</b>	<b>18 315 451</b>	<b>2 741 719</b>	<b>11 612 190</b>	<b>392 100</b>	<b>889 872 426</b>
	Beszerzés	0	2 742 420	0	0	6 707 887	2 615 335	0	0	1 210 934	0	13 276 576
	Egyéb növekedés											0
	Értékesítés		1 068 514									1 068 514
	Tér.nélküli átadás											0
	Selejtezés					1 045 350	1 189 740			620 405		2 855 495
	Egyéb csökkenés											0
	<b>2013. 12.31. záró</b>	<b>35 782 685</b>	<b>641 818 636</b>	<b>1 435 300</b>	<b>297 410</b>	<b>152 741 677</b>	<b>33 497 296</b>	<b>18 315 451</b>	<b>2 741 719</b>	<b>12 202 719</b>	<b>392 100</b>	<b>899 224 993</b>
<b>Értékcsökkenés</b>	<b>2013. január 1. nyitó</b>	<b>0</b>	<b>71 171 164</b>	<b>198 516</b>	<b>80 302</b>	<b>104 174 472</b>	<b>24 111 448</b>	<b>14 160 653</b>	<b>1 925 343</b>	<b>11 612 190</b>	<b>0</b>	<b>227 434 088</b>
	Tárgyévi ter. sz.leírás*	0	12 810 723	28 706	17 845	14 115 978	3 261 076	1 060 800	214 719	1 210 934	0	32 720 781
	Terven felüli leírás											0
	Egyéb növekedés											0
	Értékesítés		111 652									111 652
	Tér.nélküli átadás											0
	Selejtezés					928 938	1 116 017			620 405		2 665 360
	Egyéb csökkenés											0
	<b>2013. 12.31. záró</b>	<b>0</b>	<b>83 870 235</b>	<b>227 222</b>	<b>98 147</b>	<b>117 361 512</b>	<b>26 256 507</b>	<b>15 221 453</b>	<b>2 140 062</b>	<b>12 202 719</b>	<b>0</b>	<b>257 377 857</b>
<b>Nettó ért</b>	<b>2013. 12.31. záró</b>	<b>35 782 685</b>	<b>557 948 401</b>	<b>1 208 078</b>	<b>199 263</b>	<b>35 380 165</b>	<b>7 240 789</b>	<b>3 093 998</b>	<b>601 657</b>	<b>0</b>	<b>392 100</b>	<b>641 847 136</b>

\* A terv szerinti értékcsökkenési leírás módja lineáris

\*\*Az ingatlanhoz kapcs. vagyoni jogok közműfejlesztési hozzájárulások

Terven felüli értékcsökkenésre a Felszereléknél 116.412 Ft a

Számtechn.berendezések vonatkozásában 73.723 Ft értékben, összesen:

190.135 Ft került sor.

### 2.3. Befektetett pénzügyi eszközök

A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév	Index
<b>6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>	<b>63 360</b>	<b>63 360</b>	<b>100,00%</b>
b) változó hozamú értékpapírok	63 360	63 360	100,00%
ba) forgatási célú	63 360	63 360	100,00%
bb) befektetési célú			
<b>6/A. Részvények és más vált. hozamú értékpap.értékelési kül.</b>			
<b>7. Részvények, részesedések befektetési célra</b>	<b>99 914</b>	<b>106 595</b>	<b>106,69%</b>
a) részvények, részesedések befektetési célra	99 914	106 595	106,69%
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	97 739	104 420	106,84%
<b>7/A. Befektetési célú részv, részesedések ért különbözete</b>			
<b>8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</b>	<b>600</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
a) részvények, részesedések befektetési célra	600	0	0,00%

A Takarékszövetkezet a Részvények és más változó hozamú értékpapírok között – forgatási céllal - szerepelteti a Takarékszövetkezet Állampapír Alap befektetési jegyeit, melynek vásárlására 2007. évben került sor.

2013. évben növekedett az MTB ZRt-ben lévő részesedésünk. Az Integrációs törvény hatályba lépésével 3 db „B” sorozatú elsőbbségi részvény visszaadására került sor, majd 1 db „C” sorozatú kötvény átvételét írta elő a törvény. Az év során az OTSZ a birtokában lévő Takarékbankos részvényekből ajándékozási szerződéssel a takarékszövetkezeteknek visszajuttatott részvényekből Takarékszövetkezetünk 667 darabot kapott. Így 2013 év végére 11 719 darab, 23 438 Eft névértékű részvennyel rendelkezik a Takarékszövetkezet. Nyilvántartási értéke: 104 420 Eft.

A Takarékszövetkezet befektetése egy kivétellel probléma mentesek, így értékvesztés képzésére nem került sor.

A kapcsolt vállalkozásban lévő részesedés, a Tak-Ing KFT-ben szereplő részesedésünket tartalmazza. A Tak-Ing Kft-ben lévő 3 000 Eft részesedésre 100 %-os mértékű értékvesztés került elszámolásra az elhúzó beruházás okán. 2013-ban 600 Eft értékvesztés került elszámolására.

	Nyitó 2013. január 1-én	Növekedés	Csökkenés	Záró 2013. december 31-én
Változó hozamú épap	63 360	0	0	63 360
Részes, részv bef célra	99 914	6 681	0	106 595
Részes, részv kapcs váll	3 000	0	0	3 000
Részes, részv kapcs v ÉV	-2 400	-600	0	-3 000
<b>Részv, részesed nettó ért</b>	<b>163 874</b>	<b>6 081</b>	<b>0</b>	<b>169 955</b>

Ezer forintban

A Takarékszövetkezet befektetéseivel kapcsolatosan értékhelyesbítést nem számolt el.

## 2.4. Értékpapírok

A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév	Index
<b>2. Állampapírok</b>	<b>5 355 711</b>	<b>6 846 664</b>	<b>127,84%</b>
a) forgatási célú	5 355 711	6 846 664	127,84%
b) befektetési célú	0	0	0%
<b>2/A. Állampapírok értékelési különbözete</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5. Hitelvisz megtest értékpap, beleértve a rögzített kamatozásúakat is</b>	<b>374 289</b>	<b>315 805</b>	<b>84,37%</b>
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	374 289	315 805	84,37%
ba) forgatási célú	314 289	315 805	100,48%
bb) befektetési célú	60 000	0	0%
Ebből:egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0	%
<b>6. b) Változó hozamú értékpapírok</b>	<b>63 360</b>	<b>63 360</b>	<b>100,00%</b>

A Takarékszövetkezet a szabad forrásainak hitelezésre fel nem használt részét értékpapírokba és az MTB ZRT-nél elhelyezett bankközi betétekbe fekteti. Az állampapírok között befektetési célú értékpapírokkal sem előző éven, sem 2013-ban nem rendelkezünk

A forgatási célú papírok állománya lényeges mértékben növekedett. Ennek oka, hogy 2013. év során a hitelezés volumene csökkent, s a szabad pénzeszköz nagy része állampapírba került kihelyezésre, s a hitelintézeti betét harmada is állampapírba került átstrukturálásra. A Takarékszövetkezet az értékpapírok értékelése kapcsán nem tartotta szükségesnek értékvesztés elszámolását.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között szereplő más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok között az előző évben befektetési célúként szerepelt 60 000 E Ft MFB zárt körben kibocsátott kötvény. 2013-ban e kötvény a forgatási cél sorban szerepel, mivel az előző évben tévesen szerepeltettük a befektetési soron. A forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között szereplő Diákhitel kötvényünk az év során mintegy 159 millió forinttal csökkent. Év közben FHB nyílt körben kibocsátott kötvényt szereztünk be.

Az értékpapírok piaci értékének alakulása 2013.december 31-én

Ezer forintban				
Megnevezés	Névérték	Nyilvántartási érték	Piaci érték netto	Piaci érték bruttó
MÁK vagyonkez	463 920	459 572	464 562	467 057
MÁK saját kez	1 119 760	1 078 269	1 109 366	1 112 688
DKJ vagyonkez	1 705 970	1 645 244	1 681 916	1 681 916
DKJ saját kez	3 584 980	3 498 297	3 514 785	3 514 785
Diákhitel kötv. S.kez	160 000	155 357	160 371	168 134
MNB kötvény v kez	165 500	165 282	165 395	165 395
FHB kötvény	100 000	100 448	100 000	100 000
MFB kötvény s kez	60 000	60 000	60 000	60 000
Befektetési jegy	37 856	63 360	89 707	89 707
<b>Összesen</b>	<b>7 397 986</b>	<b>7 225 829</b>	<b>7 346 102</b>	<b>7 359 682</b>

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik idegen tulajdonú értékpapírral.

## 2.5. Készletek

A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév	Index
a) készletek	6 903	327	<b>4,74%</b>

E soron a leltárban felvett nyomtatványok szerepelnek. Az előző évben a készletek között került kimutatásra egy 13 024 E Ft bruttó értékű követelés fejében átvett ingatlan, mely után 50,1 %-os értékvesztés elszámolására került sor. Az ingatlan nyilvántartási értéke: 6 500 E Ft volt. Az ingatlan 2013. év során értékesítésre, így kivezetésre került 6 524 E Ft értékvesztés.

### A veszélyes hulladékok, környezetre káros anyagok készletértékének bemutatása:

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik a környezet védelmét közvetlenül szolgáló tárgyi eszközzel, valamint nem képzett céltartalékot a jövőbeni környezet védelmét szolgáló jövőbeni költségek fedezetére. A Takarékszövetkezet gyakorlatában évente kerül sor a hulladékok elszállítására és ártalmatlanítására. A szállítást a Flóra's Hulladékbe gyűjtő és Szállító Kft, az ártalmatlanítást a SARPI Dorog Környezetvédelmi Kft végezte. 2013. évben 1 515 ezer Ft költséget számolt el a Takarékszövetkezet a környezetvédelemmel kapcsolatban.

2013. május 31-én elszállításra kerültek selejtezés miatt a nem veszélyes (papír és karton) hulladékok.

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Nem veszélyes hull.	0 kg	6 580 kg	6 580 kg	0 kg
Elemek	0 kg	5 kg	5 kg	0 kg
Irodatechn ,festék h.	0 kg	1 375 kg	1 375 kg	0 kg

A selejtezés keretében 7 960 kg hulladék került ártalmatlanításra. Ennek költsége:

- ártalmatlanítás: 1 365 E Ft
- szállítási díj: 140 E Ft
- rakodás: 10 E Ft

volt.

## 2.6. Pénzeszközök

A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév	Index
<b>1. Pénzeszközök</b>	<b>462 196</b>	<b>251 412</b>	<b>54,40%</b>

A pénzeszközök állománya függ a napi pénztár állománytól, illetve az elszámolási számla állományától. Az elszámolási számlán lévő pénzeszköz a kötelező tartalék teljesítésének függvényében változik. 2013. év végén a számlapénz állománya 80 787 E Ft volt, ebből 40 670 E Ft a devizaszámla egyenlege. Ezen értékek 2012. évben 267 749 E Ft, illetve 19 008 E Ft volt. A Takarékszövetkezet forintpénztárának záró értéke 113 265 E Ft, valutapénztárának (EUR) 2013. év végi egyenlege 1 387 E Ft. A Takarékszövetkezet 2013.

év végére 8 darab ATM-el rendelkezik, melyben 55 973 EFt állt az ügyfelek rendelkezésére 2013. december 31-én.

## 2.7. Követelések

A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév	Index
<b>3. Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>3 703 129</b>	<b>2 817 691</b>	<b>76,09%</b>
a) látra szóló			
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	3 703 129	2 817 691	76,09%
ba) éven belüli lejáratú	3 703 129	2 817 691	76,09%
Ebből: -egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	3 703 129	2 817 691	76,09%
<b>3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete</b>			
<b>4. Ügyfelekkel szembeni követelések</b>	<b>4 585 538</b>	<b>4 087 771</b>	<b>89,14%</b>
a) pénzügyi szolgáltatásból	4 585 538	4 087 771	89,14%
aa) éven belüli lejáratú	1 135 749	995 860	87,68%
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	400	0	0%
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
ab) éven túli lejáratú	3 449 789	3 090 911	89,60%
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	13 195	0	0%
<b>12.b) egyéb követelések</b>	<b>26 907</b>	<b>15 836</b>	<b>58,85%</b>

A Takarékszövetkezet a szabad forrásainak hitelezésre fel nem használt részét az értékpapírokon kívül a Takarékbankba helyezi el bankközi betétként. E tétel szerepel a Hitelintézetekkel szembeni követelések mérlegsoron.

A Takarékbank több esetben hirdetett betét aukciót, melyen Takarékszövetkezetünk rendszeresen részt vett, magasabb hozam elérése végett. 2013. év során a lejáró betéteink egy részét állampapírba helyeztük el.

Az ügyfelekkel szembeni követelések nettó értéke 486 millió forinttal csökkent. Ennek oka, hogy – az MNB Növekedési Hitel Programban való részvétel ellenére - sem a vállalkozói, sem a lakossági szektorban nem tudtunk kihelyezéseket eszközölni nagyobb mennyiségben.

Míg a vállalkozói körben 2013. év során közel 1 milliárd forint volt a hitelfolyósítás az előző évi 775 millió forinttal szemben, addig a lakosság szegmensben csupán 205 millió forint folyósítására került sor az előző évi 1,1 milliárd forinttal szemben.

A vállalkozói körben folyósított MNB NHP hitelek darabszáma 20 db, folyósított összeg: 285 290 EFt.

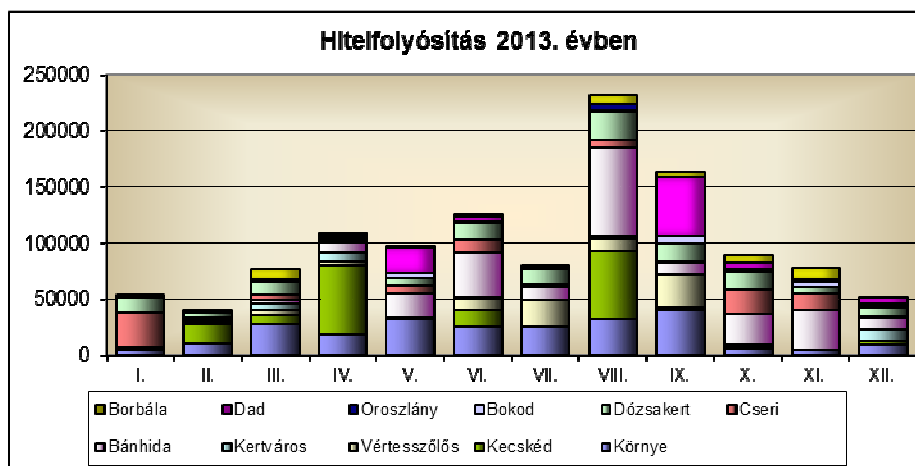
Év végén a kezelt hitelszámlák száma 7 074 db, az előző évi 7 782 darabbal szemben.

A Takarékszövetkezet a 2007-es évtől kezdődően vezette be a deviza alapú – CHF és EUR alapú - hitelezést, melyhez forrást a Takarékbank biztosítja. A Takarékszövetkezet a deviza eszközeit és forrásait MNB által naponta közzétett hivatalos devizaárfolyamon tarja nyilván. Az alkalmazott nyilvántartási rendszer naponta automatikusan végzi el az árfolyam korrekciót.

A devizahitelek állománya nem számottevő, év végére nettó 132 millió forint az állomány. Ezen állomány 29 ügyfél számlájára vonatkozik.

Az árfolyamgát rendszerébe belépett ügyfeleink száma: 7 fő, a gyűjtőszámlahitelek záró állománya 619 EFt. A rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsönök záró állománya 2013. december 31-i MNB árfolyamon 56 755 EFt.

Az alábbi táblázatban kirendeltségi megbontásban szerepelnek a havi folyósítások. Az augusztusi és szeptemberi kimagasló adat az MNB Növekedési Hitelprogram keretében történő hitelek folyósítását jelzi.



A Takarékszövetkezet ügyfelekkel szembeni követeléseinek minősítését és értékvesztését a következő táblázatok tartalmazzák:

Ezer forintban

<b>Bruttó hitelállomány alakulása 2013.</b>						
	Probl.ment	Külön figy	Átlag al	Kétes	Rossz	Összesen
<b>JSZ</b>	825 052	46 750	2	48 730	151 698	1 072 232
<b>JSZN</b>	52 338	0	0	0	34 747	87 085
<b>NONPR</b>	27 630	0	0	0	0	27 630
<b>ÖNKORM</b>	0	0	0	0	0	0
<b>LAKOSS</b>	2 775 364	63 086	3 821	23 095	408 687	3 274 053
<b>EV</b>	126 824	110 706	440	26	9 728	247 724
<b>ÖSSZES</b>	<b>3 807 208</b>	<b>220 542</b>	<b>4 263</b>	<b>71 851</b>	<b>604 860</b>	<b>4 708 724</b>
<b>Értékvesztés alakulása 2013.</b>						
	Probl.ment	Külön figy	Átlag al	Kétes	Rossz	Összesen
<b>JSZ</b>	0	512	1	23 647	144 469	168 629
<b>JSZN</b>	0	0	0	0	33 349	33 349
<b>NONPR</b>	0	0	0	0	0	0
<b>ÖNKORM</b>	0	0	0	0	0	0
<b>LAKOSS</b>	0	2 207	765	11 548	393 649	408 169
<b>EV</b>	0	1 107	83	14	9 602	10 806
<b>ÖSSZES</b>	<b>0</b>	<b>3 826</b>	<b>849</b>	<b>35 209</b>	<b>581 069</b>	<b>620 953</b>
<b>Nettó hitelállomány alakulása 2013.</b>						
	Probl.ment	Külön figy	Átlag al	Kétes	Rossz	Összesen
<b>JSZ</b>	825 052	46 238	1	25 083	7 229	903 603
<b>JSZN</b>	52 338	0	0	0	1 398	53 736
<b>NONPR</b>	27 630	0	0	0	0	27 630

ÖNKORM	0	0	0	0	0	0
LAKOSS	2 775 364	60 879	3 056	11 547	15 038	2 865 884
EV	126 824	109 599	357	12	126	236 918
<b>ÖSSZES</b>	<b>3 807 208</b>	<b>216 716</b>	<b>3 414</b>	<b>36 642</b>	<b>23 791</b>	<b>4 087 771</b>

Az értékvesztés az alábbiak szerint változott 2013. évben:

Ezer forintban

	2013.01.01 nyitó	Képzés	Visszaírás		2013.12.31
			Előző évi	2013. évi	
JSZ	124 330	106 425	31 284	30 842	168 629
JSZN	29 414	19 161	12 030	3 196	33 349
NONPR	247	0	247	0	0
ÖNKORM	0	81	0	81	0
LAKOSS	461 129	91 472	99 295	45 137	408 169
EV	13 049	11 071	11 048	2 266	10 806
<b>Össz hitel</b>	<b>628 169</b>	<b>228 210</b>	<b>153 904</b>	<b>81 522</b>	<b>620 953</b>
Vagyoni érd	2 400	600	0	0	3 000
Átvett eszk	6 524	0	6 524	0	0
Egyéb eszk	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>637 093</b>	<b>228 810</b>	<b>160 428</b>	<b>81 522</b>	<b>623 953</b>

A Takarékszövetkezet követeléseinek lejárata az alábbiak szerint alakul 2013. december 31-én:

Adatok:ezer forintban

	Lejárt	0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	összesen	1-2 év	2-5 év	5év felett	Lej nélküli	Összesen
Hitelint sz köv	0	499 691	550 000	0	<b>1 049 691</b>	0	0	0	1 768 000	<b>2 817 691</b>
Ügyf sz. köv	63 506	80 048	155 695	697 611	<b>996 860</b>	497 136	1 054 816	1 538 959	0	<b>4 087 771</b>

Az év során az ügyfelek a pénzügyi és gazdasági válság következtében több esetben –de a megelőző évhez képest csökkenő mértékben - éltek a törlesztő részletek átütemezésének lehetőségével. A fizetési nehézségek okán problémák jelentkeztek a fizetőképességgel. Mindezekon túl a fizetőkészség sem volt meg minden esetben. Előzőek következtében némileg romlott a hitelállomány minősége, de az értékvesztés-szükséglet nem emelkedett az értékelési elvek minimális változása miatt. A Takarékszövetkezet valamennyi szükséges értékvesztést megképezte.

A vagyoni érdekeltségek között szereplő Tak-Ing Kft-ben lévő befektetés után az előző évi 80 %-kal szemben 100 %-os mértékű értékvesztés elszámolására került sor amiatt, hogy a kirendeltség építése céljából létrehozott Kft működése továbbra is veszteséget termel, a kivitelező Kft felszámolása következtében.

A Tak-Ing Kft-ben lévő beruházási hitel vonatkozásában szintén 100 %-os mértékű értékvesztés elszámolása történt.

A Takarékszövetkezet más takarékszövetkezetekkel közösen konzorciumot alapítva 3 ügyfelet hitelez. E konzorciális hitelek 2013. december 31-i bruttó állománya 39 273 ezer forint. Valamennyi ügylet törlesztése rendben történik, értékvesztés elszámolására nem volt szükség.

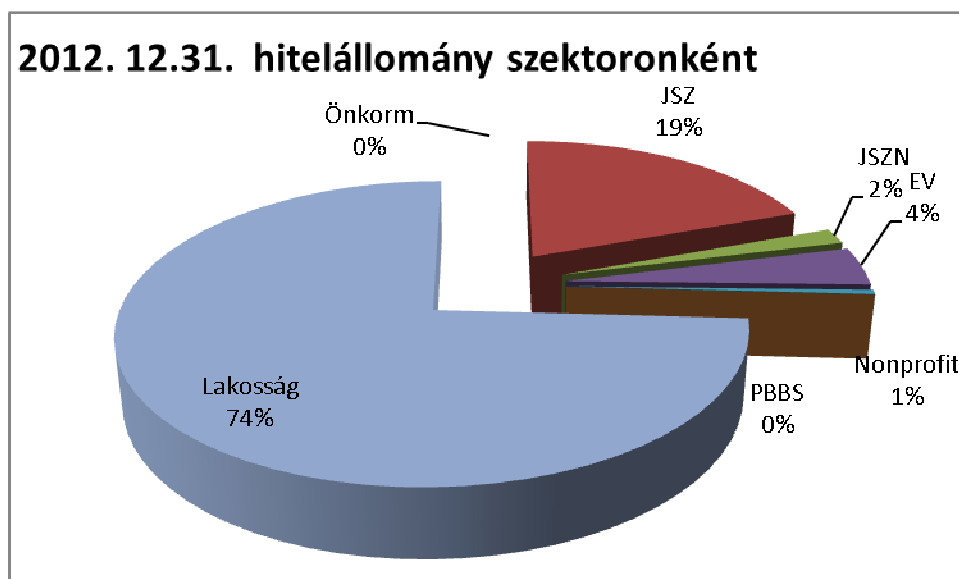
Függővé tett kamatok, kamatjellegű tételek és egyéb díjak alakulása a Takarékszövetkezetenél 2013. december 31-én:

Ezer forintban

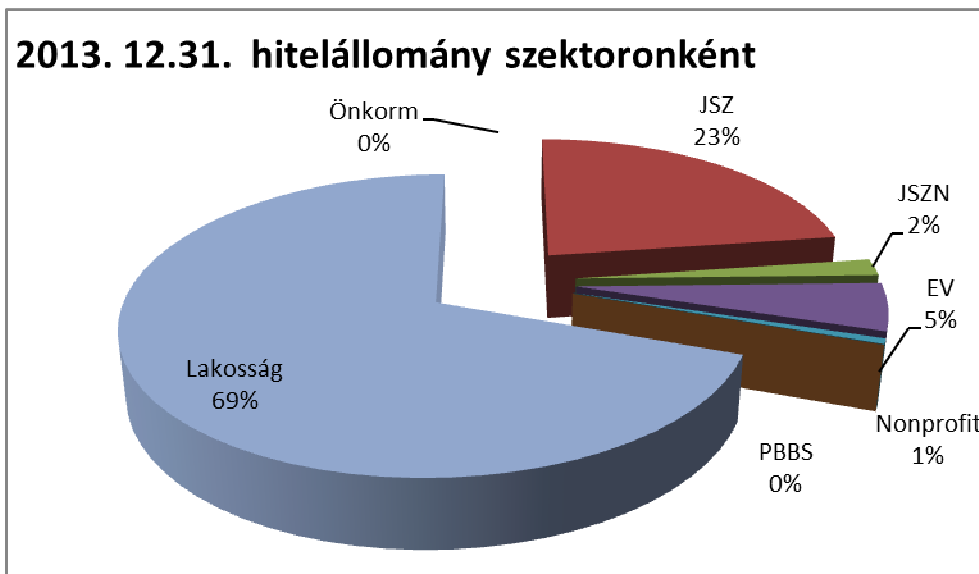
Szektor	2012. év	2013. év	Index
Lakosság	196 270	196 116	99,92%
Vállalkozás	62 788	88 532	141,00%
Függővé tett kamatok összesen	259 058	284 648	109,88%
Kintlévőségek behajt kapcs köv	33 825	51 832	153,24%
Pénzforg szolg függővé tett bev	9 495	11 254	118,53%
Hit kapcs szolg függővé tett bev	1 508	1 227	81,37%
<b>Összesen</b>	<b>303 886</b>	<b>348 961</b>	<b>114,83%</b>

A függővé tett kamatok alakulásában jelentős szerepe volt az ügyfelek fizetőképessége csökkenésének. A lakossági szektor esetében a függővé tett kamatok állománya csaknem változatlan az előző évhez képest. A vállalkozói hitelek esetében a függővé tett kamatokban lényeges emelkedés tapasztalható. Összességében 2011-ben 137 %-os, 2012-ben ez a szám 142 %-os és 2013-ban 141 %-os volt a változás a vállalkozói szektort illetően.

A hitelállomány szektoronkénti megbontás az alábbiak szerint változott







A hitelállomány szektorális változása minimális.  
Kisebb átrendeződés tapasztalható a jogi személyek és a lakosság között.

Az egyéb követelések között szerepel a hitelintézeti járadék, az ÁFA és az iparüzési adó túlfizetés összege, valamint a december havi költségvetési elszámolással kapcsolatos követelés. Részt képezi továbbá a bankkártya elszámolás, a munkavállalókkal kapcsolatos követelések, valamint a belföldi vevői tartozások összege.

A Számviteli politika előírásai szerint a deviza követelések forintértékének meghatározása a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, hivatalos devizaárfolyamon történik.

Ezt az átszámítást az alkalmazott BOSS rendszer minden nap végén automatikusan elvégzi.

## 2.8. A mérlegben meg nem jelenő követelések (mérleg alatti tételek) bemutatása

A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév	Index
<b>- Mérlegben kívüli követelés</b>	<b>2 639 105</b>	<b>8 945</b>	<b>0,33%</b>
- Hitelszerződés alapján még igénybe vehető összeg (deviza hitelre)	252 327	8 945	3,55%
- Hitelszerződés alapján még igénybe vehető összeg (köt.tartalékra)	2 386 778	0	0%

A Takarékszövetkezet mérlegben kívüli követelésként tartotta nyilván 2012-ben a devizahitelezéshez a Takarékbanktól felvett rulírozó CHF és EUR forrást. 2013-ban egyszeri hitel került e célból felvételre, így hitelkeret jelenleg nem kapcsolódik hozzá.

2013. év során viszont a Kombinált Mikrohitel Programhoz kapcsolódóan a Magyar Vállalkozásfinanszírozási ZRt-től 3 375 EFt, az MNB NHP-hoz kapcsolódóan a Takarékbank ZRt-től 5 570 EFt refinanszírozási szabad forrás került nyilvántartásba vételre.

2012. évben itt került továbbá kimutatásra a kötelező tartalékoláshoz felhasználható áthidaló limit, melyet szintén a Takarékbank biztosított. 2013-ban szerződés módosításra került sor, miszerint a Takarékbank nem tart nyilván e célból hitelkeretet, de amennyiben szükségünk van rá, akkor egyedi szerződés alapján biztosítja a szükséges forrást.

## 2.9. Hátrasorolt eszközök bemutatása

A számviteli törvény előírásai szerint hátrasorolt eszköznek minősül az a követelés, illetve hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amely az adósnál, illetve az értékpapír kibocsátójánál hátrasorolt kötelezettségnek minősül, és amely felett az adós, illetve az értékpapír kibocsátó felszámolása, csődje esetén csak a többi hitelező kielégítése után lehet rendelkezni, illetve kiegyenlíteni. A Takarékszövetkezet hátrasorolt eszközzel nem rendelkezik.

## 2.10. Aktív időbeli elhatárolások

A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév	Index
<b>13. Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>253 140</b>	<b>124 099</b>	<b>49,02%</b>
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	<b>245 662</b>	<b>118 183</b>	<b>48,11%</b>
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	<b>7 478</b>	<b>5 916</b>	<b>79,11%</b>
c) halasztott ráfordítások	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>

Az aktív időbeli elhatárolások részletezését az alábbi táblázat tartalmazza:

	Forintban
Költségek aktív időbeli elhatárolása	5 916 135
Épap, lek bet kamat aktív időbeli elhatárolása	71 583 714
Hitel kamatok aktív időbeli elhatárolása	45 365 362
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 233 891
<b>MINDÖSSZESEN</b>	<b>124 099 102</b>

Az aktív időbeli elhatárolások lényegesen csökkentek az előző évhez képest. Ennek oka egyrészt az, hogy a mérlegkészítés időpontja a korábbi évek január 15-i dátumáról január 31-re változott, másrészt a kamatozó eszközök hozama 80 %-kal mérséklődött, döntő részben a jegybanki alapkamat változása miatt. Legnagyobb csökkenés az értékpapírok elhatárolt kamatában jelentkezik.

Takarékszövetkezet nem határolt el halasztott ráfordításokat.

## 2.11. Saját tőke

A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév	Index
8. Jegyzett tőke	67 550	67 550	100,00%
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)			
10. Tőketartalék	27 866	27 866	100,00%
11. Általános tartalék	187 375	193 552	103,30%
12. Eredménytartalék ()	1 280 837	1 467 340	114,56%
13. Lekötött tartalék	8 423	10 524	124,94%
14. Értékelési tartalék	0	0	0
15. Mérleg szerinti eredmény ()	147 610	46 050	31,20%
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>1 719 661</b>	<b>1 812 882</b>	<b>105,42%</b>

A saját tőke növekedésének alapvető forrása a mérleg szerinti eredmény, valamint a Számviteli Politika változásaként bekövetkező általános kockázati céltartalék képzési kötelezettség megszüntetéséből adódó eredménytartalék növelés.

A jegyzett tőke nem változott a 2013. év során. A jegyzett tőkében kizárólag a Takarékszövetkezet részjegy állománya szerepel. 2013. év során a részjegy állomány 69 810 ezer forintra változott, de a jegyzett tőkénk továbbra is 67 550 Eft marad.

A tőketartalék változatlanul maradt.

Az általános tartalék a jogszabályoknak megfelelő képzés következtében növekedett 6 177 Eft-tal

Az eredménytartalék növekedését az előző évi eredmény eredménytartalékba helyezése (147 610 Eft), Alapítás-átszervezés nettó értékének csökkenése (372 Eft), valamint az általános kockázati céltartalék eredménytartalékba helyezése (42 873 Eft) eredményezte, csökkenését a Környei Tak-Ing KFT veszteségének fedezetére lekötött tartalékba helyezett összeg (4 352 Eft) okozta.

A lekötött tartalék növekedését a Tak-Ing Kft 2013. évi veszteségének (4 352 Eft) lekötött tartalékba helyezése okozta. Csökkenését a Tak-Ing KFT 2012.veszteségének finanszírozása (1 879 Eft), másrészt A 2013. évi Alapítás-átszervezés nettó értékének csökkenéséből adódó 372 Eft jelenik meg megg csökkentő tételként.

A saját tőke változását az alábbi táblázat mutatja be:

Ezer forintban

	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Jegyzett tőke	67 550	0	0	67 550
Tőketartalék	27 866	0	0	27 866
Általános tartalék	187 375	6 177	0	193 552
Eredménytartalék	1 280 837	190 855	4 352	1 467 340
Lekötött tartalék	8 423	4 352	2 251	10 524
Mérleg sz eredm	147 610	46 050	147 610	46 050
<b>Saját tőke</b>	<b>1 719 661</b>	<b>247 434</b>	<b>154 213</b>	<b>1 812 882</b>

A lekötött tartalék záró állományának jogcímei az alábbiak:

- A Takarékszövetkezetenél, mint a Környei Tak-Ing KFT tulajdonosánál a veszteség fedezetére – az Igazgatóság által megszavazott, de még nem teljesített - fizetendő pótbefizetés összege, (4 352EFT)
- az alapítói, fel nem osztható vagyonként nyilvántartott összeg. ( 6 172 Eft)

## 2.12. Céltartalékok

A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév	Index
<b>6. Céltartalékok</b>	<b>61 224</b>	<b>3 118</b>	<b>5,09%</b>
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre			
b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 978	3 118	157,63%
c) általános kockázati céltartalék	59 246	0	%
d) egyéb céltartalék			

A Takarékszövetkezet céltartalékot kizárólag a függő kötelezettségei után képez.

Garanciális kötelezettségekre, korengedményes nyugdíjra, végkielégítés miatti fizetési kötelezettségekre, környezetvédelmi kötelezettségekre, jövőbeni fenntartási, átszervezési költségekre és környezetvédelemmel kapcsolatos jövőbeni költségekre nem történik céltartalék képzés.

A Takarékszövetkezet kamatkövetelések után nem képzett céltartalékot.

A függő és jövőbeni kötelezettségek minősítését és a képzett céltartalékot az alábbi táblázat mutatja be:

Ezer forintban

	Bruttó 2013					
	Probl.ment	Külön figy	Átlag al	Kétes	Rossz	Összesen
Folyósza hitel	303 554	6 428	0	0	60	310 042
Rulírozó hitel	1 000	0	0	0	0	1 000
Egyéb hitel	0	0	0	0	3 000	3 000
Megel lakép kedv	50	0	0	0	0	50
Deviza hitel	0	0	0	0	0	0
Adott bankgar	0	0	0	0	0	0
<b>Összes</b>	<b>304 604</b>	<b>6 428</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 060</b>	<b>314 092</b>

	Céltartalék 2013					
	Probl.ment	Külön figy	Átlag al	Kétes	Rossz	Összesen
Folyósza hitel	0	64	0	0	54	118
Rulírozó hitel	0	0	0	0	0	0
Egyéb hitel	0	0	0	0	3 000	3 000
Megel lakép kedv	0	0	0	0	0	0
Deviza hitel	0	0	0	0	0	0
Adott bankgar	0	0	0	0	0	0
<b>Összes</b>	<b>0</b>	<b>64</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 054</b>	<b>3 118</b>

A tárgyévi céltartalék képzés és felhasználás összegét az alábbi táblázat tartalmazza:

Ezer forintban

	Nyitó	Képzés	Visszavezetés		Záró
		halmozott	halmozott		
	2013.01.01	Tárgyévben	Előző évből	Tárgyévből	2013.12.31
Összesen	1 978	6 179	1 924	3 115	3 118

A Takarékszövetkezet megváltozott Számviteli Politikájának megfelelően 2013. évre még képzési kötelezettsége állt fenn az általános kockázati céltartalék vonatkozásában. A képzést követően azonban az általános kockázati céltartalék teljes állománya átvezetésre került az eredménytartalékba. Az elkövetkező években a Takarékszövetkezet gyakorlatában az általános kockázati céltartalék képzés nem szerepel.

Az általános kockázati céltartalék képzés és kivezetés részletes bemutatását az alábbi táblázat tartalmazza:

Ezer forintban

Általános kockázati céltartalék állománya 2012.12.31		59 246
2013. 12.31 Kockázati céltartalék számítás		
Korrigált mérlegfőösszeg	3 429 868	
Kockázati céltart (Korr MFŐ 1,25 %-a)	42 873	
Visszavezetési kötelezettség		16 373
Általános kockázati céltartalék állománya 2013.12.31		42 873
Átvezetés eredménytartalékba		42 873

## 2.13. Kötelezettségek

A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév	Index
<b>1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>160 559</b>	<b>417 699</b>	<b>260,15%</b>
a) látra szóló			
b) meghat időre lekötött, pénzügyi szolg-ból adódó kötelezettség	160 559	417 699	<b>260,15%</b>
<b>1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete</b>			
<b>2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>13 448 391</b>	<b>12 831 388</b>	<b>95,41%</b>
a) takarékbetétek	13 448 391	12 831 388	<b>95,41%</b>
aa) látra szóló	2 699 525	3 187 663	<b>118,08%</b>
ab) éven belüli lejáratú	10 748 866	9 643 325	<b>89,71%</b>
ac) éven túli lejáratú	0	400	<b>0%</b>
<b>2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete</b>			
<b>3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>	<b>9 964</b>	<b>7 786</b>	<b>78,14%</b>
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	9 964	7 786	<b>78,14%</b>
ca) éven belüli lejáratú	9 964	7 786	<b>78,14%</b>
<b>4. Egyéb kötelezettségek</b>	<b>81 266</b>	<b>115 642</b>	<b>142,30%</b>
a) éven belüli lejáratú	81 191	96 156	<b>118,43%</b>
b) éven túli lejáratú	75	19 486	<b>25981,33%</b>

A hitelintézettel szembeni kötelezettség a Takarékbanktól felvett forint refinanszírozási hitelt és a devizahitelezéshez felvett CHF hitelt tartalmazza.

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek az előző évhez képest nagymértékű növekedést mutat, az MNB NHP hitelek refinanszírozása miatt. A Takarékszövetkezet 20 db hitelt folyósított az év során e konstrukció keretében.

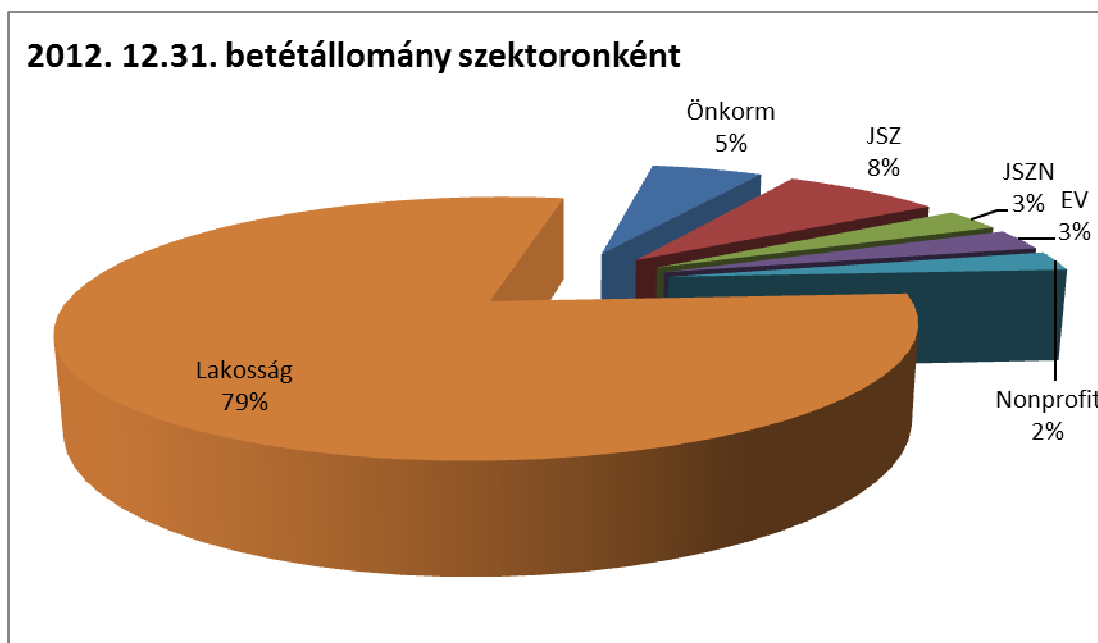
2007. év szeptemberétől saját jogú devizahitel konstrukciót vezetett be a Takarékszövetkezet, melyhez a forrást a Takarékbanktól felvett 5 éves futamidejű CHF és EUR hitel biztosította. E forrás 2010-13. évben nem növekedett, sőt nagymértékben csökkent, ezért újabb hitelkeret megnyitására nem került sor. A Takarékszövetkezet a devizaalapú hitelezését gyakorlatilag megszüntette.

Várhatóan a következő években további csökkenésre kell számítani.

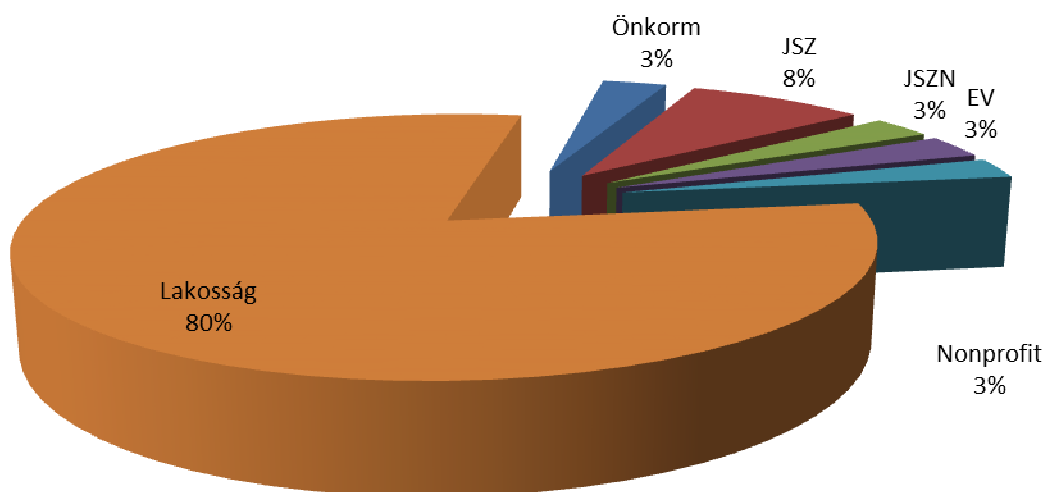
Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek bázis szint alatt maradtak az év végén. A betétállomány egésze éven belüli lekötésű, nagy részben számlajellegű betétekből áll.

A kibocsátott értékpapírokból fennálló kötelezettségek között kizárólag a Takaréklevél betétek jelennek meg. E betétfajtából új betét nem váltható, így állománya fokozatosan csökkenő tendenciát mutat.

A betétállomány szektorális megbontását az alábbi grafikon mutatja be.



### 2013. 12.31. betétállomány szektoronként



A betétállomány szektorális megoszlásában markáns változás nem tapasztalható az előző évhez képest. A kezelt betétek száma év végén 22 409 db, ebből a lakossági betét darabszáma 19 225 db. A betétállomány 600 milliós csökkenése fele-fele arányban oszlik meg a vállalkozások és lakosság között. A lakossági szegmensben komoly versenytársat jelentenek a kamatozó kincstárjegyek, melyek hozama magasabb, mint a Takarékszövetkezet által kínált betéti kamatok.

Az egyéb kötelezettségek között jelentős tételt képviselnek azon bérjárulékok és adók melyeknek fizetési határideje január 12-e, illetve 20-a, a szállítói kötelezettségek (ezek egyenlegértésítőkből kerültek visszaigazolásra), a kilépett, törölt tagokkal szembeni kötelezettségek, a betételszámolási technikai számlán lévő rendezésre váró év végi tételek, valamint a 2013. évre fizetendő osztalék.

A 2013. évi osztalék mértéke bruttó 13,5 %, mely 9 545 E Ft bruttó összeget jelent.

A kötelezettségek lejáratát az alábbi táblázat tartalmazza:

Ezer forintban

	Lejárt	0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	összesen	1-2 év	2-5 év	5 év felett	Összesen
Hitelint sz. köt	0	2 719	21 575	164 753	<b>189 047</b>	38 334	89 888	100 430	<b>417 699</b>
Ügyf. sz. köt	46 400	6 231 386	6 416 311	136 891	<b>12 830 988</b>	400	0	0	<b>12 831 388</b>
Kibocs. épap	0	7 786	0	0	<b>7 786</b>	0	0	0	<b>7 786</b>

### 2.14. Hátrasorolt kötelezettségek

A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév	Index
<b>7. Hátrasorolt kötelezettségek</b>	<b>9 094</b>	<b>9 094</b>	<b>100,00%</b>
a) alárendelt kölcsöntőke	9 094	9 094	100,00%

A Takarékszövetkezet hátrасorolt kötelezettségeinek összegében kizárólag az OTVA által nyújtott alárendelt kölcsöntőke szerepel 9 094 E Ft összegben. Az OTIVA - a IX/98/2011.11.17 számú Igazgatósági határozata alapján - 2011. december 27-én felmondta a juttatott alárendelt kölcsöntőkét 5 éves felmondási idő megtartásával. Az OTIVA jogszabályi megszüntetésével a jogutód a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete.

Az OTIVA-tól a bankkonszolidációra kapott alárendelt kölcsöntőke kamatfizetése minden évben június 20-a és december 20-a. A kamat mértéke a kamatfizetést megelőző félév 3 hónapos diszkont kincstárjegy átlaghozama.

Táblázat mutatja be az alárendelt kölcsöntőke figyelembe vételét a lejáratú idő végéig a szavatoló tőke számítása során:

Ezer forintban						
	2011.	2012.	2013.	2014.	2015.	2016.
Szavatoló tőkénél figyelembe veendő	9 094	7 275	5 456	3 638	1 818	0
Szavatoló tőkénél figyelembe nem veendő		1 818	3 638	5 456	7 275	9 094
<b>Összesen</b>		<b>9 094</b>	<b>9 094</b>	<b>9 094</b>	<b>9 094</b>	<b>9 094</b>

## 2.15. A mérlegben meg nem jelenő kötelezettségek (mérleg alatti tételek) bemutatása

A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév	Index
<b>Mérlegben kívüli tételek</b>			
<b>- Független kötelezettségek</b>	<b>310 991</b>	<b>310 974</b>	<b>99,99%</b>
- Garanciavállalás	1 286	0	0%
- Hitelszerződés alapján még igénybe vehető összeg	309 705	310 974	100,41%

A Takarékszövetkezet mérlegben kívüli kötelezettsége 310 974 E Ft, mely a felmondható hitelkeret és egyéb hitelkeret szerződések igénybe nem vett részét tartalmazza. A független kötelezettség után képzett céltartalék képzést a „Céltartalék” fejezet tartalmazza. A garanciavállalás 2013. decemberére teljesen megszűnt.

A Takarékszövetkezetnek nincs jövőbeni nyugdíjfizetési, végkielégítési kötelezettsége, valamint környezetvédelmi, helyreállítási kötelezettsége sem várható.

## 2.16. Passzív időbeli elhatárolások

A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév	Index
<b>5. Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>115 960</b>	<b>83 345</b>	<b>71,87%</b>
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	20	0	0%



b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	115 940	76 658	<b>66,12%</b>
c) halasztott bevételek		6 687	0%

A passzív időbeli elhatárolások részletes tételeit a táblázat tartalmazza:

	Forintban
Költségek passzív időbeli elhatárolása	37 974 038
Betét kamatok passzív időbeli elhatárolása	37 741 140
Hitel kamat passzív időbeli elhatárolása	7 846
Alárendelt kölcsöntőke kamat passzív időbeli elhat	10 003
Egyéb ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	925 264
Halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolása	6 686 923
<b>MINDÖSSZESEN</b>	<b>83 345 214</b>

A korábbi évektől eltérően 2013 éven halasztott bevételként 6 687 E Ft került elszámolásra. Ezen a soron az OTSZ által ajándékként átadott Takarékbanki részvények (6 670 E Ft), és az Integrációs Törvényben szabályozott ingyenesen juttatott „C” típusú Takarékbanki részvény (17 E Ft) szerepel.

## 2.17. Kamatkülönbözet alakulása

Tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév	Index
<b>1. Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek</b>	<b>1 346 159</b>	<b>1 098 111</b>	<b>81,57%</b>
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	403 823	307 130	76,06%
Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	2 227	0	0%
b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	942 336	790 981	83,94%
Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	2 080	1 129	54,28%
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	222 722	181 992	81,71%
<b>2. Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások</b>	<b>598 710</b>	<b>460 981</b>	<b>77,00%</b>
Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	6	3	50,00%
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	6 586	2 791	42,38%
<b>KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)</b>	<b>747 449</b>	<b>637 130</b>	<b>85,24%</b>

A Takarékszövetkezet kamatkülönbözete 15 %-kal alacsonyabb, mint a bázis időszakban volt, annak ellenére, hogy a mérlegkészítés időpontjának január 15-ről január 31-re történő változtatása némileg növelte a mérlegkészítésig befolyt kamatok elszámolhatóságát. A fizetett kamatok a betétkamatok folyamatos csökkenése okán jobban csökkentek, mint a kapott kamatok, e két elem egymáshoz viszonyított arányából következően a kamatkülönbözet is csökkent.

A kamatmarzs csökkenésében jelentős szerepet játszott, hogy 2013-ban a hitelezési volumen lényegesen csökkent, valamint a jegybanki alapkamat folyamatos csökkenése negatív

irányban befolyásolta. A hitelezés szűkülése okán növekedő szabad források állampapírba, illetve MTB betétbe történő helyezése is negatívan hatott a kamatkülönbözetre.

A kamatok változtatása az év során a piaci viszonyok függvényében történt, jellemzően a jegybanki alapkamat változásához igazodva. Figyelembevételre kerültek azonban a kockázatok nagyságával kapcsolatos tényezők is.

A kamatozó eszközök hozama 2013. évben átlagosan 7,37%-on alakult, ez abszolút értékben 1,76%-kal alacsonyabb az előző évi átlagos hozamnál.

A kamatozó források átlagos ráfordítása 3,40 % volt 2013-ban. 2012-ben az átlagos ráfordítás 4,46 % volt.

Ezen időszak alatt a jegybanki alapkamat a 2012 év végi 5,75%-ról – folyamatos csökkentéssel – 3,00%-ra változott 2013 év végére.

## 2.18. Bevételek értékpapírokból

Tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév	Index
<b>3. Bevételek értékpapírokból</b>	<b>1 841</b>	<b>832</b>	<b>45,19%</b>
a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)			
b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)			
c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	1 841	832	45,19%

A Takarékszövetkezet a Takarékbankban lévő részesedése után 832 E Ft osztalékot könyvelhetett el.

## 2.19. Jutalékeredmény

Tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév	Index
<b>4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek</b>	<b>231 667</b>	<b>333 476</b>	<b>143,95%</b>
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	231 029	332 460	143,90%
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	21	19	90,48%
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	638	1 016	159,25%
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	638	1 016	159,25%
<b>5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások</b>	<b>66 602</b>	<b>57 752</b>	<b>86,71%</b>
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	66 602	57 752	86,71%
Ebből: egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	6 776	5 261	77,64%

A Takarékszövetkezet jutalék bevételei lényeges növekedést mutatnak, a ráfordítások pedig csökkentek. A 2013. évi jutalékeredmény 275 724 ezer forint, szemben a 2012. évi 165 065 ezer forinttal. A jutalék eredmény növekedése 67,04 %-os.

Az előző évhez képest jelentős növekedést a tranzakciós illeték ügyfelekre terhelt része okozza. Míg az előbb említett tétel a jutalékbevételek soron jelenik meg, addig a Takarékszövetkezet által fizetett Tranzakciós illeték az Egyéb ráfordítások között – mint adófizetési kötelezettség – jelenik meg,

Mivel az ügyfelekre áthárított rész a normál jutalékbevételekkel együtt – attól el nem különíthetően – jelenik meg, önmagában a Tranzakciós illetékből származó bevételünk nem határozható meg egyértelműen. Számításaink szerint az áthárított jutalék 90 millió forint körül alakul a Takarékszövetkezet által fizetett 170 millió forinttal szemben, így az eredményt lényegesen befolyásoló tényezőről van szó.

Növekedés tapasztalható a bankkártya jutalék bevételében, csökkenés a megbízásos jutalékbevételekben, valamint a hitelezéssel kapcsolatos jutalékbevételek vonatkozásában. A jutalék ráfordítások közül növekedett a pénzforgalmi jutalék ráfordítás, s a számlavezetési költség, csökkenést mutat a bankkártya jutalék ráfordítás.

A jutalékeredmény alakulásában szerepet játszó tételek az alábbi táblázatban kerültek összefoglalásra:

Ezer forintban

Megnevezés	Jutalék és díjbev	Jutalék és díjráf
Pénzforgalmi jutalék	235 216	8 167
Számlavezetés ktg	32 552	4 760
Bankkártya jutalék	52 575	38 123
Megbízásos jutalék	4 202	0
Hitelezéssel kapcs jut	7 915	1 441
Épap kapcs jut	1 016	5 261
<b>Összesen</b>	<b>333 476</b>	<b>57 752</b>

Az értékpapírokkal kapcsolatos jutalék bevétel soron az MTB ZRT függő ügynökeként végzett befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások bevétele jelenik meg 1 016 E Ft értékben.

Az értékpapírokkal kapcsolatos jutalék ráfordítás soron az MTB ZRT által végzett vagyonkezelési tevékenységgel kapcsolatos vagyonkezelési díj (3 285 E Ft) és letétkezelési díj (1 976 E Ft), jelenik meg összesen 5 261 E Ft értékben.

## 2.20. Pénzügyi szolgáltatás egyéb eredménye

Tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév	Index
<b>6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b.)+6.c)-6.d)</b>	<b>22 602</b>	<b>31 913</b>	<b>141,20%</b>
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	23 909	32 325	135,20%
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
értékelési különbözet			
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1 307	412	31,52%

A pénzügyi műveletek eredménye a devizahitelezéssel kapcsolatos konverziós eredmény, deviza átértékelés, valamint a Takarékszövetkezet állampapírjainak eladásakor keletkező árfolyam különbözeteinek eredményéből származik. A nagyfokú növekedésének oka, hogy 2013.

évben lényegesen növekedett az állampapírok eladásakor, lejáratokor elszámolt árfolyam különbözetekből származó bevétel.

A pénzügyi szolgáltatás tételeinek részletezését az alábbi táblázat tartalmazza:

Ezer forintban

Megnevezés	Pü.műv bevétele	Pü műv ráfordítása	Pü műv eredménye
Részesedés árf kül	29	0	29
Konverzió	16 441	0	16 441
Dev ártértékelés	0	119	-119
Árfolyamkülönbözet	15 855	293	15 562
<b>Összesen</b>	<b>32 325</b>	<b>412</b>	<b>31 913</b>

A konverziós nyereséget az SZkr. szerint összevontan mutatjuk ki:

933 Konverziós árfolyam nyereség összevezetés előtt:	30 087 E Ft
833 Konverziós árfolyam veszteség összevezetés előtt:	13 646 E Ft
Egyenleg	16 441 E Ft

## 2.21. Igazgatási költségek

Ezer forintban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Index
Általános igazgatási költségek	<b>592 064</b>	<b>613 336</b>	<b>103,59%</b>
béreköltség	286 857	301 807	105,21%
személyi jellegű ktg	46 144	46 588	100,96%
bérfjárulékok	95 170	98 462	103,46%
egyéb igazgatási költségek	163 893	166 479	101,58%
Anyagktg (511)	25 630	28 099	109,63%
Ig vett anyagjell szolg (512-3)	90 932	89 257	98,16%
ig vett nem anyagjell szolg (514)	35 507	38 300	107,87%
egyéb szolg ktg (518-9)	11 824	10 823	91,53%
Értékcsökkenési leírás	<b>36 057</b>	<b>36 244</b>	<b>100,52%</b>
<b>Összesen</b>	<b>628 121</b>	<b>649 580</b>	<b>103,42%</b>

A 2013. évi költségek növekedése nem érte el a tervezett szintet, átlagos növekedésük 3,42 %-os.

Jelentősebb mértékű növekedés a béreköltségek és bérfjárulékok vonatkozásában tapasztalható, 5,21%, illetve 3,46 %. E két költségnemben a tervezetthez képest 21 milliós megtakarítás mutatkozik, s ez a megtakarítás jelenik meg a Működési költségek egészében is.

A béreköltség 5,21%-os növekedése átlagosan 5 %-os béremeléssel valósult meg.

Az értékcsökkenési leírás a tervek szerint alakult.

A Takarékszövetkezet az év során nem számolt el környezetvédelemmel kapcsolatban büntetést vagy bírságot.

## 2.22. Egyéb bevételek és ráfordítások

Tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév	Index
<b>7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</b>	<b>12 088</b>	<b>37 088</b>	<b>306,82%</b>
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	394	14 540	3690,36%
b) egyéb bevételek	11 694	22 548	1928,17%
<b>10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</b>	<b>56 318</b>	<b>263 191</b>	<b>467,33%</b>
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	431	15 663	3634,11%
b) egyéb ráfordítások	55 887	247 528	4429,08%

Mind az egyéb bevételek, mind pedig az egyéb ráfordítások lényegesen növekedtek az előző évhez képest.

Mind a bevétel, mind pedig a ráfordítás soron megjelenik az ügyfeleink POS bérletével, illetve karbantartásával kapcsolatos közvetített tevékenység bevétele és ráfordítása. Az év során két darab (tatai és oroszlányi) követelés fejében átvett ingatlan értékesítésére került sor. Ezzel a Takarékszövetkezet valamennyi követelés fejében átvett ingatlanát értékesítette. Az eladás következtében 6 524 E Ft készletek után elszámolt értékvesztés került felszabadításra az év során.

Ezer forintban

Nem pü és bef szolg bevételei			Nem pü és bef szolg ráfordításai		
Fkvi szla	Megnevezése	Összeg	Fkvi szla	Megnevezése	Összeg
9511	Ért t.eszk bevétele	0	8511	Ért tárgyi eszk.könyvsz ért	0
9514	Köv f átvett eszk ért bv	13 950	8514	Köv f átvett eszk könyv sz ért	15 111
9519	Közvetített szolg bevétele	590	8516	Közvetített szolg ráfordítása	552
	<b>összesen</b>	<b>14 540</b>		<b>Összesen</b>	<b>15 663</b>

Az egyéb ráfordítások között nagyon jelentős tételként jelenik meg a 2013. évben bevezetett tranzakciós illeték. A 170 millió forintból 54 millió forintot tesz ki az egyszeri – az elmaradt adóbevételt pótló – tranzakciós illeték. Mindez jelentősen megterheli a Takarékszövetkezet eredményét és csökkenti jövedelmezőségét, mivel az ügyfelekre történő áthárítás lehetősége időben elhúzódott, s nem is lehet teljes körű.

Az egyéb ráfordítások között jelennek meg a helyi adók, a PSZÁF, OBA, OTIVA hozzájárulások és díjak, a hitelintézeti járadék és a nem fizető adósokkal szemben megindított behajtási eljárások díjai. Szintén e sor tartalmazza a tárgyi eszközök és immateriális javak selejtezése során elszámolt terven felüli értékcsökkenési leírást, valamint az év során egy régi használaton kívüli kirendeltségi épület értékesítéséhez kapcsolódó könyv szerinti érték kivezetést.

Az egyéb bevételek között legjelentősebb tétel a behajtással kapcsolatos ráfordítások megtérülései, mely a sikeres behajtás következménye. Az említett kirendeltségi épület eladásából származó bevétel 3 300 E Ft.

A követelés fejében átvett ingatlanok értékvesztésének kivezetése is része az egyéb bevételeknek.

Az egyéb tételek részletes bemutatását a következő táblázat tartalmazza:

Ezer forintban

Egyéb bevételek			Egyéb ráfordítások		
Fkvi szla	Megnevezése	Összeg	Fkvi szla	Megnevezése	Összeg
9511	Ért tárgyi eszk bevétele	3 300	8511	Ért tárgyi eszk könyv sz ért	957
96121	Behajth.köv.leír.bev	286	86121	Leírt behajth.köv.könyvsz ért	433
96122	Ért saját köv árbev	19	86122	Ért.saját köv.könyvsz.ért	8 145
96135	Készl év visszavez	6 524	86135	Ért veszt készl-re	0
			86241	Hitelintézeti járadék	4 869
			86243	Tranzakciós illeték	170 802
			8625	Cégautóadó	399
			8629	Bankadó	0
			8631	Iparüzési adó	19 427
			8633	Építményadó	1 596
			8634	Gépjárműadó	102
96411	Káres.kapcs bevétel	477	86411	Káres. kapcs ráford	865
96412	Kapott kötbér, bírság	0	86412	Fiz bírságok, kötbérek	76
96413	Adóssal sz.ind.elj.bev	11 657	86413	Adóssal sz.ind.elj díjai	29 857
96414	Ad. sz ind.elj.bev.dev	12			
			8642	Önell pótlék	0
9643	Pénztártöbblet	53	86431	M-váll-r át nem hár pthiány	0
9644	Ügyf köt-ből bev	187	8644	Előző évben bev-ként elsz	1
9645	Előző é elsz ktg megtér	0			
			8646	Tárgyi e. immat jav selejt	216
			8651	Felügyeleti díj	2 045
			8652	OBA díj	3 803
			8653	OTIVA díj	3 926
969	Különféle egyéb bev	33	869	Különféle egyéb ráf	9
	<b>összesen</b>	<b>22 548</b>		<b>Összesen</b>	<b>247 528</b>

## 2.23. Értékvesztés és céltartalék

Tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév	Index
<b>11. Értékvesztés köv után és kock céltart képzés a függő köt-re</b>	<b>108 737</b>	<b>149 752</b>	<b>137,72%</b>
a) értékvesztés követelések után	107 400	146 688	136,58%
b) kockázati céltartalék képzés a függő kötelezettségekre	1 337	3 064	229,17%
<b>12. Értékvesztés visszaír köv után és kock célt felhaszn függő köt-re</b>	<b>79 413</b>	<b>155 828</b>	<b>196,22%</b>
a) értékvesztés visszaírása követelések után	78 972	153 904	194,88%
b) kock céltart felhaszn függő kötelezettségekre	441	1 924	436,28%
<b>12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhaszn különbözete</b>	<b>-3 065</b>	<b>-16 373</b>	<b>534,19%</b>
<b>13. Értékvesztés bef célú részesedések után</b>	<b>0</b>	<b>600</b>	<b>0%</b>

A követelések elszámolt értékvesztés és a függő kötelezettségre elszámolt kockázati céltartalék változása az előzőekben már bemutatásra került.

Az értékvesztés elszámolását megalapozó minősítési eljárás az év során némileg módosult a takarékbanki szabályzatok kötelező jellegű alkalmazásával. Ennek részletes bemutatása a 3.10. fejezetben található.

Az Integrációs törvényből fakadó átvilágítási folyamat értékvesztéssel kapcsolatos megállapításai és annak eredményre gyakorolt hatása a 3.11. fejezetben kerülnek bemutatásra.

Az általános kockázati céltartalék kiszámítása az alábbiak szerint történt:

Ezer forintban

Korrigált mérlegfőösszeg	3 429 868	1,25%	<b>42 873</b>
Már megképezve:			59 246
Visszavezetési kötelezettség			<b>-16 373</b>

A Számviteli Politikában bekövetkezett változások okán a 42 873 E Ft általános kockázati céltartalék – hitelintézeti hozzájárulás címén 19 % adó fizetését követően – átvezetésre került az eredménytartalékba, s a Takarékszövetkezet az elkövetkezendő években nem él az általános kockázati céltartalék képzés lehetőségével.

## 2.24. Rendkívüli tételek

Tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév	Index
<b>16. Rendkívüli bevételek</b>	<b>0</b>	<b>416</b>	<b>0%</b>
<b>17. Rendkívüli ráfordítások</b>	<b>40 691</b>	<b>440</b>	<b>1,08%</b>
<b>18. Rendkívüli eredmény (16-17)</b>	<b>-40 691</b>	<b>-24</b>	<b>0,06%</b>

A rendkívüli tételek nem játszanak jelentős szerepet a Takarékszövetkezet mérleg szerinti eredményében.

A rendkívüli ráfordítások között a végleges visszatérítési kötelezettség nélkül átadott pénzeszközök soron az alapítványi támogatások szerepelnek.

Az alapítványi támogatásból (440 E Ft) 10 alapítvány támogatása valósult meg, ezek közül egy juttatásban részesült a Tao tv szerint elismert ráfordításnak minősült.

Fentiek társasági adóra gyakorolt hatása a következő pontban kerül bemutatásra.

Rendkívüli egyéb bevétele a TÁMOP keretében igényelt és teljesült támogatáslehívásból származott a Takarékszövetkezetnek 2013. évben. A pályázat a Takarékszövetkezet dolgozóinak komplex képzését szolgálja. Az elnyert támogatás: 21 294 167 Ft.

## 2.25. Társasági adó, hitelintézeti különadó és hitelintézeti hozzájárulás

Tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév	Index
20. Adófizetési kötelezettség	22 583	29 969	132,71%

### Társasági adó kiszámítása + Hitelintézeti hozzájárulás kiszámítása (ÁKCT átvezetése miatt)

Ezer forintban

<b>Adóalap csökkentő tételek</b>		<b>Adóalap növelő tételek</b>		
Értécsökk leírás	36 244	Értécsökk leírás	36 244	
Ért immat, tárgyi	957	Ért immat, tárgyi	957	
Kapott osztalék	832	Taking ÉV	600	
Végl kapott pénzeszk	0	Repi, üzleti ajándék	0	
Közhasznú al tám 20%-a	10	Nem elism alap tám	390	
Céltart visszavezetése	1 924	Fizetett bírság	0	
Hitelintézeti különadó	13 875	Céltart képzés	3 064	
		Terven felüli écs	216	
<b>összes</b>	<b>53 842</b>	<b>összes</b>	<b>41 471</b>	
<b>Társasági adó számítása</b>		Adózás előtti er	91 741	
Általános kock célt átvez összegére jutó adóalap		ÁKCT átv miatti növelés	42 873	
Fennmaradó adóalap		csökkentő tételek	53 842	
		növelő tételek	41 471	
		<b>Adóalap</b>	<b>122 243</b>	
		42 873	19%	8 146
		79 370	10%	7 937
		<b>Adófiz köt</b>		<b>16 083</b>

Fentiek szerint az általános kockázati céltartalék eredménytartalékba vezetése következtében fizetendő hitelintézeti hozzájárulás összege: 8 146 E Ft.

Fizetendő társasági adó összege: 7 937 E Ft.

A Takarékszövetkezet által elszámolt értécsökkenés és a társasági adóról szóló törvény szerint elismert értécsökkenés megegyezik.

A hitelintézeti különadót szintén a 20. Adófizetési soron kell jelenteni.

A 2013. évi hitelintézeti különadó számítása

Ezer forintban

Adózás előtti eredmény	91 741
Ráfordításként elszámolt pénzügyi szervezetek különadója	0
Hitelintézeti különadó alapja	91 741
Hitelintézeti különadó mértéke	30 %
Számított hitelintézeti külön adó	27 522



Számított pénzügyi szervezetek különadója	13 875
Hitelintézeti különadó kötelezettség ( a hitelintézeti különadót a számított pénzügyi szervezetek különadója mértékéig kell figyelembe venni)	13 875

A fenti három adón kívül még 11 Eft szerepel a társasági adó soron, mely a 2012. évi társasági adó téves számításából ered.

## 2.26. Az adózott eredmény felhasználása

Tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév	Index
<b>21. Adózott eredmény</b>	<b>175 073</b>	<b>61 772</b>	<b>35,28%</b>
<b>22. Általános tartalékképzés, felhasználás</b>	<b>17 507</b>	<b>6 177</b>	<b>35,28%</b>
<b>23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>24. Jávahagyott osztalék és részesedés</b>	<b>9 956</b>	<b>9 545</b>	<b>95,87%</b>
<b>25. Mérleg szerinti eredmény</b>	<b>147 610</b>	<b>46 050</b>	<b>31,20%</b>

A Hpt szerinti általános tartalék kiszámítása

Adózott eredmény	61 772	10%	<b>6 177</b>
------------------	--------	-----	--------------

A Takarékszövetkezet jóváhagyásra jogosult testületének adott javaslat:

**a tárgyévi adózott eredményből 6 177 ezer forint általános tartalékot képzése és 9 545 ezer forint osztalékfizetése.**

A Takarékszövetkezet Igazgatósága a javaslatot változatlanul elfogadta.

## 2.27. A valós értékeléssel kapcsolatos információk

A Takarékszövetkezet nem alkalmazza a valós értéken történő értékelést.

## 2.28. Cégtértékelést szolgáló kimutatások

### Az eszközök és a források összetételének értékelése

ESZKÖZÖK (aktívák)	(Adatok: eFt-ban)			
	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző évi összetétel	Tárgyév
1. Pénzeszközök	462 196	3,0%	251 412	1,6%
2. Állampapírok	5 355 711	34,3%	6 846 664	44,8%
2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0	0,0%	0	0,0%
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	3 703 129	23,7%	2 817 691	18,4%
3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések ért. különbözete	0	0,0%	0	0,0%
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	4 585 538	29,4%	4 087 771	26,8%
4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0,0%	0	0,0%
5. Hitelvisz. megtest. épap., beleértve a rögz.kamatosságukat is	374 289	2,4%	315 805	2,1%
5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpap. értékelési különbözete	0	0,0%	0	0,0%
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	63 360	0,4%	63 360	0,4%
6/A. Részvények és más vált. hozamú értékpap. értékelési kül.	0	0,0%	0	0,0%
7. Részvények, részesedések befektetési célra	99 914	0,6%	106 595	0,7%
7/A. Befektetési célú részv., részesedések ért. különbözete	0	0,0%	0	0,0%
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	600	0,0%	0	0,0%
9. Immateriális javak	11 994	0,1%	9 547	0,1%
10. Tárgyi eszközök	662 438	4,3%	641 847	4,2%
11. Saját részvények	0	0,0%	0	0,0%
12. Egyéb eszközök	33 810	0,2%	16 163	0,1%
12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0,0%	0	0,0%
12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0,0%	0	0,0%
13. Aktív időbeli elhatárolások	253 140	1,6%	124 099	0,8%
<b>Eszközök összesen</b>	<b>15 606 119</b>	<b>100,0%</b>	<b>15 280 954</b>	<b>100,0%</b>

FORRÁSOK (passzívák)	(Adatok: eFt-ban)			
	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző évi összetétel	Tárgyév
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	160 559	1,0%	417 699	2,7%
1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek ért. különbözete	0	0,0%	0	0,0%
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	13 448 391	86,2%	12 831 388	83,9%
2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0,0%	0	0,0%
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	9 964	0,1%	7 786	0,1%
4. Egyéb kötelezettségek	81 266	0,5%	115 642	0,8%
4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0,0%	0	0,0%
5. Passzív időbeli elhatárolások	115 960	0,7%	83 345	0,5%
6. Céltartalékok	61 224	0,4%	3 118	0,0%
7. Hátrasorolt kötelezettségek	9 094	0,1%	9 094	0,1%
8. Jegyzett tőke	67 550	0,4%	67 550	0,4%
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0,0%	0	0,0%
10. Tőketartalék	27 866	0,2%	27 866	0,2%
11. Általános tartalék	187 375	1,2%	193 552	1,3%

12. Eredménytartalék ()	1 280 837	8,2%	1 467 340	9,6%
13. Lekötött tartalék	8 423	0,1%	10 524	0,1%
14. Értékelési tartalék	0	0,0%	0	0,0%
15. Mérleg szerinti eredmény ()	147 610	0,9%	46 050	0,3%
<b>Források összesen</b>	<b>15 606 119</b>	<b>100,0%</b>	<b>15 280 954</b>	<b>100,0%</b>

A Takarékszövetkezet eszközeinek megoszlásában nem volt jelentős változás az előző évhez képest.

A pénzeszközök aránya csökkent, lényegesen növekedett az állampapírok aránya a hitelintézeti és ügyfelekkel szembeni követelések terhére. Egyéb soron a megoszlások az előző évihez hasonlóak.

A forrásoldalon növekedés tapasztalható a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek soron a refinanszírozott források növekedése okán.

Csökkenés mutatkozik az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek soron a betétállomány csökkenése miatt és a mérleg szerinti eredmény lényeges csökkenést mutat elsősorban a tranzakciós illeték és az általános kockázati céltartalék kivételéhez kapcsolódó hitelintézeti hozzájárulás következtében.

## A vagyoni, pénzügyi helyzet és a jövedelmezőség mutatói

	Előző év	Tárgyév	Index
Saját tőke hozama	8,58%	2,54%	29,60%
(Mérleg sz eredmény/Saját tőke)			
Saját tőke és források aránya	11,02%	11,86%	107,62%
(Tőkeellátottság)(Saját tőke/Össz.forrás)			
Eszk saját forrásból fed. Aránya	907,51%	842,91%	92,88%
(Tőkemultiplikátor)(Eszk/Saját tőke)			
Likviditási gyorsráta	80,11%	85,56%	106,80%
(Pénzeszk+Köv rlj+Ért.pap rlj/Rlj köt)			
Likviditási mutató	80,74%	84,50%	104,66%
(Forgóeszk/kötelezettségek)			
forgóeszk és rlj kötelezetts aránya	80,82%	86,16%	106,61%
(Likviditási ráta)(Forgóeszk/Rlj köt)			
Köv. kívüli forgóeszk és rlj.köt aránya	20,10%	33,42%	166,27%
(Forgóeszk - Követelések/Rlj kötelez)			
Követelések és rlj kötelezetts aránya	60,72%	52,74%	86,86%
(Követelések/Rlj kötelezettségek)			
Adósság aránya	87,85%	87,57%	99,68%
(Kötelezettségek/Források)			
Tárgyi eszközök aránya	4,24%	4,20%	99,06%
(Tárgyi eszközök/Összes eszközök)			
Összes eszközök hozama	0,95%	0,30%	31,58%
(Mérleg sz eredmény/Összes eszk)			
Tőkearányos eredmény	13,86%	5,06%	36,51%
(Szokásos váll eredm/Saját tőke)			
Saját tőke aránya	18909,84%	19934,92%	105,42%
(Saját tőke/Idegen tőke)			
Idegen és saját tőke aránya	0,53%	0,50%	94,34%
(Tőkefeszülts mut)(Idegen/Saját tőke)			

Eladósodottság mutatója	797,21%	738,14%	92,59%
(kötelezettségek/Saját tőke)			
Saját tőke növekedés aránya	2545,76%	2683,76%	105,42%
(Saját tőke/Jegyzett tőke)			
Saját tőke és a bef eszk. aránya	40,13%	47,10%	117,37%
(Saját tőke/Befektetett eszközök)			
Saját tőke és bef eszk + Készl aránya	40,07%	47,10%	117,54%
(Saját tőke/Bef eszk+Készletek)			
Tartós források és bef eszk aránya	40,49%	53,79%	132,85%
(Saj tőke+Hlj köt/Bef eszk)			
Pénzeszk és rlj kötelezettségek aránya	3,38%	1,92%	56,80%
(Pénzeszközök/Rlj kötelezettség)			

## 2.29. Támogatások hatásai

A Takarékszövetkezet a 2013. év során támogatási szerződést kötött a Széchenyi terv keretében a Nemzeti Fejlesztési Ügynökséggel a Munkahelyi képzések támogatása középvállalkozások számára a konvergencia régióban felhívás keretében. A Takarékszövetkezet 21 294 167 Ft támogatást nyert el „A Környe-Bokod Takarékszövetkezet dolgozóinak komplex képzése” tárgyában.

Az elnyert támogatás jogcíme: Társadalmi Megújulás Operatív Program, de minimis támogatásnak minősül.

Az év során a támogatáshoz kapcsolódóan bér-, járulék-, utazási- és oktatási költségként került elszámolásra 4 736 E Ft.

Az év során a rendkívüli bevételek között elszámolt lehívott és folyósított támogatás: 416 E Ft.

## 2.30. A foglalkoztatott munkavállalókkal kapcsolatos információk

Ezer forintban									
Átlagos stat.létszám fő				Bérköltség			Személyi jellegű egyéb kifizetés		
Állomány-csoport	Előző év	Tárgyév	Változás %	Előző év	Tárgyév	Változás %	Előző év	Tárgyév	Változás %
fizikai	11	11	100,0%	11 145	11 243	100,88%	3 719	3 468	93,25%
nem fizikai	65	65	100,0%	252 227	265 396	105,22%	38 402	39 226	102,15%
egyéb				23 485	25 168	107,17%	4 023	3 894	96,79%
<b>Összesen</b>	<b>76</b>	<b>76</b>	<b>100,0%</b>	<b>286 857</b>	<b>301 807</b>	<b>105,21%</b>	<b>46 144</b>	<b>46 588</b>	<b>100,96%</b>

A fenti adatok bérköltsége tartalmazza a Takarékszövetkezet tisztségviselői számára kifizetett tiszteletdíjakat, illetve a személyi jellegű egyéb kifizetéseket is.

Az egyéb sor tartalmazza a külső megbízási díjakat és a tisztségviselők tiszteletdíját. A külső megbízási díjak emelkedése a nyugdíjazások miatti erőforrásigény kielégítése miatt következett be.

A személyi jellegű egyéb kifizetések egyéb sora tartalmazza azon tételeket is, melyek nem sorolhatóak be sem a fizikai, sem a nem fizikai kategóriába (pl: reprezentáció, üzleti ajándék, biztosítás, stb.)

### 2.31. A Takarékszövetkezet vezetőinek adott juttatások

A Takarékszövetkezet tisztségviselőinek 2013. évben juttatott járandóságok:

Ezer forintban

	Bérméltóság	Tiszteletdíj	Sz jell egyéb	Összesen
Vezető tisztségviselő	51 495	6 400	3 321	<b>61 216</b>
Igazgatósági tagok	0	10 240	0	<b>10 240</b>
Felügyelő Biz tagok	0	7 680	0	<b>7 680</b>
<b>Összesen</b>	<b>51 495</b>	<b>24 320</b>	<b>3 321</b>	<b>79 136</b>

A Takarékszövetkezet nem vállalt garanciát és nyugdíjfizetési kötelezettséget a vezető tisztségviselő, az igazgatóság, a felügyelő bizottság tagjai nevében.

A vezető tisztségviselő soron a belső igazgatósági tagok, az Igazgatóság elnöke és az FB elnök adatai szerepelnek.

### 2.32. Folyósított előlegek, kölcsönök

Ezer forintban

	2013-ban folyósított hitelek
Vezető tisztségviselő	0
Igazgatósági tagok	0
Felügyelő Biz tagok	1 000
<b>Összesen</b>	<b>1 000</b>

A vezető tisztségviselő, Igazgatósági tagok és FB tagok részére 2013. évben kizárólag személyi hitel folyósítás történt, a Takarékszövetkezet Hirdetményének megfelelő feltételek mellett.

### ***3. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK***

### 3.1. A Takarékszövetkezet működési körzetei és a hozzájuk kapcsolódó települések

<b>Környe</b>	
	Környe
	Vértessomló
	Várgesztes
	Kömlőd
	Virágtanya
	Környebánya
	Irtáspuszta
	Tagyospuszta
	Szentgyörgypuszta
<b>Kecskéd</b>	
<b>Vértesszőlős</b>	
<b>Tatabánya</b>	
<b>Bokod</b>	
<b>Oroszlány</b>	
<b>Dad</b>	

### 3.2. Az üzlethálózat ismertetése

Ezer forintban

Kirendeltségek	Betétállomány	Betét db	Hitelállomány	Hitel db	Részjegyáll	Taglétszám
Környe	2 800 460	3 834	908 174	1 046	19 500	95
Kecskéd	1 280 678	1 757	586 519	481	910	19
Vértesszőlős	1 135 282	1 731	200 660	374	2 100	15
Kertváros	679 401	1 677	224 966	409	2 300	12
Bánhida	1 197 682	2 355	690 004	775	7 950	24
Cseri	783 867	2 168	581 920	1 127	2 850	30
Dózsakert	1 474 929	2 695	548 155	835	950	17
Bokod	1 054 044	1 789	153 333	400	10 750	56
Oroszlány	1 208 671	2 324	454 640	1 013	7 250	44
Dad	565 530	894	112 656	204	1 650	16
Borbála	658 630	1 185	247 697	410	13 600	56
<b>Összesen</b>	<b>12 839 174</b>	<b>22 409</b>	<b>4 708 724</b>	<b>7 074</b>	<b>69 810</b>	<b>384</b>

### 3.3. A Takarékszövetkezet külső ellenőrzései

2012. év során a PSZÁF külső átfogó ellenőrzése kezdődött el, melynek befejezéseként 2013. júliusában kaptuk meg az átfogó vizsgálatot lezáró vizsgálati levelet.

A Felügyelet megállapította, hogy a biztonságos működés tekintetében elkötelezett vezetés által irányított Takarékszövetkezet szabályozottsága és üzleti tevékenysége jogkövető és prudens működést biztosít, ugyanakkor a szabályzatok és a gyakorlat további finomítása szükséges bizonyos pontokon.

A határozatban megállapított hiányosságok kijavítására intézkedések történtek, azok állásáról rendszeres Felügyeleti jelentés készül.

Az Integrációs törvényből eredő jogainak gyakorlásával a Takarékbank ZRt valamennyi Takarékszövetkezetre kiterjedően átvilágítási tevékenységet kezdeményezett. A jelzett eseménnyel kapcsolatban 2014. január 24-én a Takarékszövetkezet Átvizsgálási státuszriportot kapott kézhez, melyben – az átvilágítás során alkalmazott módszertan szerint – 20 millió forint pótlólagos értékvesztés elszámolására tettek javaslatot. A kísérő levélben megfogalmazásra került, hogy ezt a megállapítást az éves beszámoló készítésekor oly módon kell figyelembe venni, hogy elsődleges a Takarékbank ZRt által kiadott szabályzatoknak való megfelelés. Fentiek beszámolóra gyakorolt hatása a 3.11. pontban kerül bemutatásra.

### 3.4. Nagy kockázatok bemutatása

	2012. évben	2013. évben	Index
Szavatoló tőke összege	1 768 263	1 811 051	102,42%
Nagy kockázat felső alsó határa (SZT 10%):	176 826	181 105	102,42%
Kihelyezett nagy kockázatok bruttó értéken	0	186 707	0
Kihelyezett nagy kockázatok nettó értéken (kock mérs ut)	0	159 736	0

Egy ügyfélcsoport bruttó hitele esik a nagykockázati limit alá (10,62 %), de a kockázati limit számításánál levonható tényezők figyelembe vételével a szavatoló tőke 9,08%-át teszi ki.

### 3.5. Tagság betétbiztosítási alapokban, intézményvédelmi alapokban és szövetségben

	2012. évi díjfizetés	2013. évi díjfizetés	Index
OBA	5 783	3 803	65,76%
OTIVA	2 492	2 741	109,99%
SZHISZ	0	1 185	
OTSZ	4 000	4 000	100,00%

Az OTSZ felé történő díjfizetés tekintetében gyakorlatilag nem volt változás az előző évhez képest.

Az OBA felé történő díjfizetés viszont jelentős csökkenést mutat, mivel 50 %-os díjkedvezmény igénybevételére került sor.



Az év közepén hatályba lépett Integrációs törvényből fakadóan az OTIVA 2013. október 1-vel megszűnt, ezért oda három negyedévi fenntartási hozzájárulás (korrigált mérlegfőösszeg 0,5%-a), valamint a Közgyűlés által megszavazott OBA kedvezmény 50 %-a került befizetésre.

Szintén a fenti törvényből következően a SZHISZ számára is fenntartási hozzájárulást tartozunk fizetni a korrigált mérlegfőösszeg 1%-ában.

A Takarékszövetkezet nem tagja befektető védelmi alapnak.

### 3.6. Deviza eszközök és források bemutatása

	EUR ezer forintban	CHF és egyéb ezer forintban	Összesen ezer forintban
Eszközök összesen	69 770	129 949	199 719
Ebből: pénztár	1 387	0	1 387
Nostro szla	26 191	14 478	40 669
lekötött betét	29 691	0	29 691
hitelek(bruttó)	12 435	119 165	131 600
értékvesztés	0	-4 243	-4 243
Aktív kamatelhat	66	549	615
Források összesen	54 992	134 977	189 969
Ebből: betétek	53 864	0	53 864
Felvett hitelek	0	134 969	134 969
Passzív kamatelh	0	8	8
Egyéb passz elsz	1 128	0	1 128

A Takarékszövetkezet 2007 év folyamán kezdte el a deviza alapú hitelek folyósítását, melyhez a Magyar Takarékszövetkezeti Bank ZRT nyújtott devizaforrást. A fenti tételek egyrészt ehhez kapcsolódnak. 2013. év során új forrás igénylésére nem került sor, a befolyt törlesztő részletek hiteltörlesztésre kerültek felhasználásra. A CHF hitelek finanszírozására a korábbi rulírozó hitel egyszeri hitelként került kiváltásra. Az EUR hitelek finanszírozását saját EUR betétekből oldjuk meg.

A devizaszámla vezetés keletkeztette e tételeket, a szabad forrásokat a nagyobb hozam elérése érdekében lekötjük a Takarékbanknál.

A Takarékszövetkezet deviza eszközeit és forrásait naponta átértékeli MNB középárfolyammal.

2013. december 31-én a következő MNB deviza középárfolyamok kerültek alkalmazásra:

CHF	242,14 Ft
EUR	296,91 Ft

### 3.7. Befektetési szolgáltatási tevékenység

A Takarékszövetkezet a Magyar Takarékszövetkezeti Bank ZRT ügynökéként végez befektetési szolgáltatási tevékenységet. 2013. év végén e szolgáltatásból nem rendelkezett a Takarékszövetkezet átvett, a megbízó tulajdonát képező értékpapírokkal, valamint az ügyletekkel kapcsolatos pénzeszközökkel.

A befektetési szolgáltatásból származó eredmény 1 016 EFt.

### 3.8. Biztosítékként adott és kapott óvadékok, bankgaranciák

Ezer forintban

	Óvadékok	Garanciák
Adott	343 994	0
Kapott	14 208	362 317

Adott óvadékok részletezése:

Ezer forintban

Értékpapír megnevezése	Adott óvadék	
2019/B MÁK	148 940	Refinanszírozott hitel miatt
2014/01 Diákhitel kötvény	7 040	Refinanszírozott hitel miatt
2015/B Magyar Államkötvény	2 340	Refinanszírozott hitel miatt
2015/B Magyar Államkötvény	4 780	SZHISZ Biztonsági Alap miatt
2015/B Magyar Államkötvény	17 230	GIRO forgalomhoz kapcs hitker
I-betét	163 664	Deviza forrás miatt
Összesen	343 994	

Adott garanciák az év során megszűntek, év végén nem volt állomány.

A kapott óvadékok elkülönített számlán lévő pénzeszközök melyeket az ügyfelek helyzetek el a takarékszövetkezetnél nagyrészt jól teljesítési garanciáért adott fedezetként.

A kapott garanciák az ügyfelekkel kapcsolatos követelések fedezeteként kapott Garantiqa HG ZRT (292 334 EFt) és AVHGA (69 983 EFt) garanciákból tevődik össze.

### 3.9. Átstrukturált hitelek adatai

A Takarékszövetkezet az adós, vagy a Takarékszövetkezet kezdeményezésére a követelést keletkeztető eredeti - szerződés módosítása keretében újratárgyalt, átütemezett (prolongált), átstrukturált hitelek, kölcsönök (beleértve a vásárolt követeléseket és egyéb, pénz, pénzkölcsönnek minősülő ügyletből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követeléseket is) vonatkozásában módosította szabályzatait, kialakította a besorolás szempontjait.

Az átstrukturált hitelek fogalmának tekintetében az év során az Integrációs törvényből fakadóan változások következtek be, melyek a jogszabályban meghatározott kritériumok szigorítását jelentették.

Módosult továbbá az, hogy míg a 2012-ben, csak a változást követően átstrukturálásra kerülő hiteleket tekintette a Takarékszövetkezet átstrukturáltnak, addig a 2013-as változás valamennyi meglévő hitel vonatkozásában érvényesítésre került. Mindez az átstrukturált állomány növekedését eredményezte

A Takarékszövetkezet az alábbi átstrukturált hitelekkel rendelkezett az előző év végén:

Ezer forintban

	Darab	Bruttó állomány	Értékvesztés	Nettó állomány
Gyűjtőszámla hitelek	4	41 791	1 421	40 370
Ft-ra átváltott devhitelek	9	127 666	109 450	18 216
Egyéb átstukuált	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>13</b>	<b>169 457</b>	<b>110 871</b>	<b>58 586</b>

A módosítás következtében az állományok a következők szerint alakultak 2013. év végén:

Ezer forintban

	Darab	Bruttó állomány	Értékvesztés	Nettó állomány
Gyűjtőszámla hitelek	7	58 014	1 404	56 610
Ft-ra átváltott devizahitelek	10	138 676	123 786	14 890
Egyéb átstukuált	6	9 140	457	8 683
<b>Összesen</b>	<b>23</b>	<b>205 830</b>	<b>125 647</b>	<b>80 183</b>

### 3.10. Sajátos értékelési eljárás alá tartozó tételek bemutatása

A Takarékszövetkezet az előző évben kizárólag egyedi értékelés alá vonta eszközeit, csoportos értékelést nem alkalmazott. A módszer változtatását igényelte az Integrációs törvény szabta keretek változása.

2013. év során ezért a Takarékszövetkezet az egyedi értékelésen kívül csoportos értékelést is alkalmaz.

Egyedi értékelés alá kerülnek a szavatoló tőke 1 %-a feletti ügyletek, ezen belül a vállalkozások ügyletei egyedi teljes körű, a lakossági kitettségek pedig egyedi egyszerűsített minősítési eljárás alkalmazásával.

Szintén egyedi egyszerűsített minősítési eljárás alá esnek a 90 napon túli lejárt tartozással rendelkező kitettségek. Ezek közül a három éven túliakra egységesen 100 % értékvesztés kerül elszámolásra, a többi 90 napon túlira pedig 80 %.

A többi kitettség – elsősorban az elmaradás napjainak számát figyelembe véve – csoportos értékelési eljárás alá tartozik.

Az alábbi táblázatban bemutatásra kerül a sajátos értékelési eljárás alá tartozó tételek nyilvántartási értéke eszközminősítési kategóriák szerint:

Befektetések		Ezer Ft-ban				
	Nettó					
	Probl.ment	Külön figy	Átlag al	Kétes	Rossz	Összesen
MTB ZRT	104 420	0	0	0	0	104 420
Garantiqa ZRT	225	0	0	0	0	225
AVGHA	200	0	0	0	0	200
Környei-Tak-Ing Kft	0	0	0	0	0	0
Banküzlet Rt	100	0	0	0	0	100
CO-Portfólió Kft	1 650	0	0	0	0	1 650
<b>Befektetések összesen</b>	<b>106 595</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>106 595</b>

Lekötött betétek		Ezer Ft-ban				
	Nettó					
	Probl.ment	Külön figy	Átlag al	Kétes	Rossz	Összesen
Aukciós betét	350 000 000	0	0	0	0	350 000 000
Aukciós betét	200 000 000	0	0	0	0	200 000 000
I betét	1 768 000 000	0	0	0	0	1 768 000 000
Treasuri lekötés (EUR)	29 691 000	0	0	0	0	29 691 000
Treasuri lekötés	470 000 000	0	0	0	0	470 000 000
<b>Lekötött betétek összes</b>	<b>2 817 691 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 817 691 000</b>

Hitelek		Ezer Ft-ban				
	Nettó					
	Probl.ment	Külön figy	Átlag al	Kétes	Rossz	Összesen
JSZ	825 052	46 238	1	25 083	7 229	903 603
JSZN	52 338	0	0	0	1 398	53 736
NONPR	27 630	0	0	0	0	27 630
ÖNKORM	0	0	0	0	0	0
LAKOSS	2 775 364	60 879	3 056	11 547	15 038	2 865 884
EV	126 824	109 599	357	12	126	236 918
<b>Hitelek összesen</b>	<b>3 807 208</b>	<b>216 716</b>	<b>3 414</b>	<b>36 642</b>	<b>23 791</b>	<b>4 087 771</b>

Munkavállalókkal szembeni követelések		Ezer Ft-ban				
	Nettó					
	Probl.ment	Külön figy	Átlag al	Kétes	Rossz	Összesen
Munkavállaló	4 000	0	0	0	0	4 000

Függő kötelezettségek		Ezer Ft-ban				
	Nettó					
	Probl.ment	Külön figy	Átlag al	Kétes	Rossz	Összesen
Fszla hitelkeret	303 554	6 364	0	0	6	309 924
Rulirozó hit keret	1 000	0	0	0	0	1 000
Egyéb hitelkeret	0	0	0	0	0	0
Megel.lakép.kedv	50	0	0	0	0	50
Egyéb dev hitelkeret	0	0	0	0	0	0
Adott bankgarancia	0	0	0	0	0	0
Adott dev garancia	0	0	0	0	0	0
<b>Függő köt összesen</b>	<b>304 604</b>	<b>6 364</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>310 974</b>

### 3.11. Az értékelési szabályok és átvilágítási folyamat változásának beszámolóra gyakorolt hatása

A 3.3. és 3.10. pontban jelzett értékelési szabályok változásának és az átvilágítási folyamat megállapításainak éves beszámolóra gyakorolt hatását az alábbi táblázat szemlélteti:

Ezer forintban

Név	Értékvesztés 2013.09.30	Javasolt év összeg	Év végi év	Magyarázat
A	0	5 994	0	Közjegyzői okirat hiánya nem zárja ki a problémamentes kategóriát a szabályzat szerint. DSCR mutató módszertanát és következményeit nem tartalmazza a szabályzat. A vizsgálathoz kiadott módszertani útmutató előttünk ismeretlen, ezért az abban foglaltakat figyelembe venni nem áll módunkban.
B	0	992	0	
C	6 000	10 602	7 681	
D	11 010	14 856	16 955	A javasolt mérték megképzésre került.
E	12 676	13 785	15 475	A javasolt mérték megképzésre került.
Váll hit	29 686	46 229	40 111	
A	0	535	0	Az értékesítés képzési szabályzat szerinti, értékhatár alatti követelések esetében az "A" módszer alkalmazásával a késedelmes napok alapján történik a besorolás.
B	0	300	0	
C	545	3 650	268	
D	28	39	36	
E	12	40	32	Az értékesítési szabályzat szerint a 90 napon túli (3 éven belüli) követelésekre elvart 80 % mértékű értékvesztés megképzése indokolt.
F	194	278	222	
G	97	161	254	
Lak hit	876	5 003	812	
Összes	30 562	51 232	40 923	

### 3.12. Befektetési célú, lejáratig tartott, hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek minősített értékpapírok állománya

A Takarékszövetkezet befektetési célú, lejáratig tartott, hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek minősített értékpapír állománya 2013. év végére megszűnt. Az előző évben 53 290 E Ft értékben volt MTB átváltoztatható kötvény és 2013/A és 2013/C kötvény.

### 3.13. Szavatoló tőke számításának bemutatása

Megnevezés	Összeg
	1
	a
<b>KOCKÁZATOK FED FIGY VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN</b>	<b>1 811 051</b>
<b>ALAPVETŐ TŐKE</b>	<b>1 805 595</b>
<b>ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMÉK</b>	<b>97 676</b>
Befizetett jegyzett tőke	69 810

Tőketartalék	27 866
<b>ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK</b>	<b>1 717 466</b>
Lekötött tartalék	10 524
Általános tartalék	193 552
Eredménytartalék	1 467 340
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív	46 050
<b>ÁLTALÁNOS KOCK CÉLTART a kock súly kitettség ért összegének 1,25%-áig</b>	<b>0</b>
<b>(-) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL</b>	<b>-9 547</b>
(-) Immateriális javak	-9 547
<b>JÁRULÉKOS TŐKE</b>	<b>5 456</b>

Változás az előző évhez képest, hogy a Takarékszövetkezet új Számviteli Politikájának megfelelően az Általános kockázati céltartalékot átvezette az Eredménytartalékba 19 %-os hitelintézeti hozzájárulás megfizetésével.

### 3.14. Belső tőkekövetelmény számítás

ezer forintban

	2012.			2013.			Tőkeköv változása
	Kitettség értéke	Kockáz súlyozott kitettség	Tőkekövetelmény	Kitettség értéke	Kockáz súlyozott kitettség	Tőkekövetelmény	
0 %-os	4 455 323	0		8 241 688	0	0	
20 %-os	3 733 648	746 729	59 738	505	101	8	0,0%
35 %-os	671 939	235 179	18 814	926 286	324 200	25 936	137,9%
50 %-os	154 108	77 055	6 165	304 947	152 474	12 198	197,9%
75 %-os	3 221 188	2 415 891	193 272	2 422 383	1 816 787	145 343	75,2%
100 %-os	1 259 261	1 259 261	100 741	1 126 727	1 126 727	90 138	89,5%
150 %-os	3 689	5 534	443	6 432	9 648	772	174,3%
ebből mérlegtét	13 425 112	4 690 807	375 265	12 966 759	3 395 801	271 663	72,4%
mérll kívüli	74 044	48 842	3 908	62 209	34 136	2 732	69,9%
<b>Hitelezési kockázatra</b>	<b>13 499 156</b>	<b>4 739 649</b>	<b>379 173</b>	<b>13 028 968</b>	<b>3 429 937</b>	<b>274 395</b>	<b>72,4%</b>
Pozíció kockázatra (kerk)			14 209			11 990	84,4%
Működési kockázatra			139 446			142 601	102,3%
<b>Tőkeköv minimális szintje</b>			<b>532 828</b>			<b>428 986</b>	<b>80,5%</b>
SREP előírás többlet		20%	106 566		27%	115 826	108,7%
<b>SREP tőkekövetelmény</b>			<b>639 394</b>			<b>544 812</b>	<b>85,2%</b>
Belső tőkeszámítás többlet			106 776			118 725	111,2%
<b>Belső tőkekövetelmény</b>			<b>639 604</b>			<b>547 711</b>	<b>85,6%</b>
Szavatoló tőke			1 768 263			1 811 051	102,4%
Szavatoló tőke többlet			1 128 659			1 263 340	111,9%
Tőkemf mut (SZT/SZTköv*8%)			22,12%			26,45%	119,6%

A belső tőkekövetelmény szükséglet szintje alacsonyabb az előző évi szükségletnél. Ennek csökkentő oka, hogy a Takarékbankkal szembeni kitettségeink MNB határozat alapján 0%-os súlyozás alá kerültek. A növekedés irányába ható tényező, hogy a legutóbbi SREP

felülvizsgálat során a PSZÁF a korábbi 20 %-os helyett 27 %-os mértékű többlet tőkekövetelményt írt elő a Takarékszövetkezetnek.

A Takarékszövetkezet jelentős mértékű szavatoló tőke többlettel rendelkezik. Tőkemegfelelési mutatója 26,45 %, mely 19,6 %-kal haladja meg az előző évit.

#### ***4. SPECIÁLIS FEJEZET***



#### **4.1. A beszámolóval kapcsolatos változások hatásai: a mérleg és eredménykimutatás egyik változatáról a másikra történő áttérés, új tétel felvétele, további tagolás, tételek összevonása, az eszközök, kötelezettségek besorolásának változása**

A két, egymást követő üzleti évben azonos változat szerint készítette el a Takarékszövetkezet a mérleget, így a tárgyév adataival az előző üzleti év adatai összehasonlíthatók. Az értékelési elvekben bekövetkező változások a részletező fejezetben kerültek bemutatásra.

A Takarékszövetkezet az előző évben és a tárgyévben is forgalmi költség eljárással megállapított függőleges tagolású eredmény-kimutatást készített, nem tért át egyik változatról a másikra, így a tárgyév adataival az előző üzleti év adatai összehasonlítható.

A számviteli kormányrendelet 1. számú mellékletében megadott mérleg és a 2. számú mellékletben megadott eredmény-kimutatás tételeit - az ott leírtakon túlmenően –nem tagolta tovább a Takarékszövetkezet, a mérlegbe és az eredmény-kimutatásba új tételeket nem vett fel, a tárgyévi beszámoló készítése során a Takarékszövetkezet mérlegében és eredmény-kimutatásában tételek összevonására nem került sor.

A Takarékszövetkezet mérlegében nem szerepel olyan eszköz vagy kötelezettség, amely a mérleg több tételében is elhelyezhető, illetve egy adott eszköz vagy kötelezettség minősítése az egyik üzleti évről a másikra nem került megváltoztatásra, az adatok összehasonlíthatósága biztosított.

#### **4.2. A számviteli politika egyes meghatározó elemeinek változása és a változás hatása az eredményre, az előző évi beszámolónál alkalmazott értékelési elvek megváltoztatása, a terv szerinti értékcsökkenés megváltoztatása**

A Takarékszövetkezet a számviteli politika keretében írásban rögzítette azokat a takarékszövetkezetre jellemző szabályokat, előírásokat, módszereket, amelyekkel meghatározza, hogy mit tekint a számviteli elszámolás, az értékelés szempontjából lényegesnek, jelentősnek, nem lényegesnek, nem jelentősnek. Ezen túl a számviteli politika meghatározza azt, hogy a Takarékszövetkezet a törvényben biztosított választási, minősítési lehetőségek közül melyeket, milyen feltételek fennállása esetén alkalmaz, illetve az alkalmazott gyakorlatot milyen okok miatt kell megváltoztatni.

A tárgyévben a Takarékszövetkezet megváltoztatta Számviteli politikáját.

A változtatás lényeges eleme az általános kockázati céltartalék – 2013. évi képzését követően – eredménytartalékba helyezése a 19 %-os hitelintézeti hozzájárulás megfizetésével. Az eredményre gyakorolt részletes hatások bemutatása a részletező fejezetben található.

Másik fontos változás hogy a mérlegkészítés időpontja a korábbi évektől eltérően január 15-ről január 31-re módosul. Ez eredményezte, hogy az ügyfelekkel szembeni követelések befolyt kamata magasabb az előző évinél.

2013. évben a minősítés és az értékvesztés képzése a 250/2000. Korm. rendelet 7. sz. melléklete szerint – az MTB ZRt által készített, kötelezően alkalmazandó - belső szabályzat szerint készült. A részletes változások a részletező fejezetben kerültek kifejtésre.

A Takarékszövetkezetnél az immateriális javak, tárgyi eszközök használatba vételekor (aktiválásakor) meghatározott, évenként elszámolásra kerülő (terv szerinti) értékcsökkenés megállapításakor (megtervezésekor) figyelembe vett körülményekben lényeges változás nem következett be, a terv szerint elszámolásra kerülő értékcsökkenés nem változott meg.

### **4.3. Egyéb változások az előző évi beszámoló elkészítéséhez képest**

A Takarékszövetkezetnél az ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibákat.

Az üzleti év (üzleti év mérleg-fordulónapja) nem változott meg.

A mérleg és az eredmény-kimutatás soraiban, minden tételnél feltüntetésre került az előző üzleti év megfelelő adata, ami megegyezik az előző üzleti évről készített beszámoló megfelelő sorának tárgyévi adatával.

A számviteli törvény előírásaitól csak kivételes esetekben lehet eltérni. A Takarékszövetkezet adott körülményei mellett e törvény rendelkezésének alkalmazása biztosítja a megbízható és valós összképet, így a számviteli törvény előírásaitól nem térünk el.