

KSH: 10112786-6419-122-08
Cg.: 08-02-000933

LÉBÉNY - KUNSZIGET TAKARÉKSZÖVETKEZET
(9155. Lébény Fő u. 85.)

2012. évi

Kiegészítő melléklete

Lébény, 2013. április 25.

I. Általános rész

I/1. A takarékszövetkezet bemutatása

Céggogi forma: szövetkezeti hitelintézet

Alapítási időpont: 1957. év

Internetes honlapjának címe és elérhetősége: www.lebenyitakarek.hu

A takarékszövetkezet a hitelintézeti tevékenységét a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló mód. 1996. évi CXII. törvény, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (jogelődje Állami Pénz és Tőkepiaci Felügyelete) engedélye alapján végzi. A tevékenység felsorolását az alapszabály tartalmazza.

A szövetkezet székhelye: 9155. Lébény, Fő u. 85.

I/2. A takarékszövetkezet számviteli politikája

A takarékszövetkezet számviteli politikáját a számviteli törvény és a hitelintézetre vonatkozó speciális beszámolási és könyvvezetési előírások figyelembevételével alakította ki.

A takarékszövetkezet 2012. évi éves beszámoló elkészítésekor az alábbi főbb jogszabályok előírásait vette figyelembe:

- a többször módosított 2000. évi C törvény a számvitelről (a továbbiakban Sztv.),
- a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló többször módosított 250/2000.(XII.24.) Kormányrendelet (a továbbiakban Korm. rend.),
- a többször módosított 1996. évi LXXXI. tv a társasági adóról és az osztalékadóról,
- a többször módosított 1996. évi CXII. tv a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról,
- a fenti jogszabályok alapján a takarékszövetkezetre vonatkozó felügyeleti előírások, valamint belső szövetkezeti szabályok.

A takarékszövetkezet kettős könyvvitelt vezet, az éves beszámolóját a hitelintézeti beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségről szóló kormányrendelet előírásai figyelembevételével készítette el.

A 2012. évi beszámoló fordulónapja: tárgyév december 31.

A mérlegkészítés időpontja: 2013. január 31.

Az eszközök és források értékelése

A takarékszövetkezet a forgóeszközeit és a befektetett eszközeit beszerzési értéken, illetve a megképzett értékvesztéssel csökkentett értéken értékelte és szerepeltette a mérlegében, figyelembe véve a számviteli kormányrendeletben előírt értékvesztési és egyéb céltartalék képzési kötelezettséget.

A takarékszövetkezet forrásait könyvszerinti értéken értékelte.

Értékvesztés, céltartalék

A takarékszövetkezet főkönyvi könyvelésében az eszközök között követel összeggel szerepeltetve mutatta ki a tulajdoni részesedésekkel, ügyfelekkel szemben, követelések fejében szerzett készletek után megképzett értékvesztés összegét. A mérleg forrás oldalán mutatja ki a nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalékot, az általános kockázati céltartalékot.

Az eszközök értékcsökkenése

A jogszabályok alapján a takarékszövetkezet az értékcsökkenési leírás elszámolásánál az alábbiak szerint járt el:

- az értékcsökkenés elszámolásának módszereként a bruttó érték alapján meghatározott lineáris értékcsökkenést alkalmazta,
- a 100 ezer forint egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközöket a használatba vételkor egyösszegben számolta el,
- az immateriális javaknál a számviteli politika szerint megállapított értékcsökkenési leírást vette figyelembe,
- az értékcsökkenési leírást az üzembe helyezést, használatbavételt követő első napjától számolta el.

Könyvviteli zárlat és leltározás

A takarékszövetkezet havonta főkönyvi kivonatot készít. A takarékszövetkezet a könyvek év végi zárásához, az éves beszámoló elkészítéséhez leltárt készít, amely tételesen, ellenőrizhető módon tartalmazza a mérleg fordulónapján meglévő eszközeit és forrásait.

I/3. A takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetének értékelése

a). Vagyoni helyzet elemzése

Az eszközök és források összegének és összetételének alakulása

Eszközök összegének és összetételének alakulása

| Megnevezés | 2011. év (eFt) | Aránya (%) | 2012. év (eFt) | Aránya (%) | Változás | |
|---|-------------------|---------------|-------------------|---------------|----------|-------|
| | | | | | összege | %-a |
| 1. Pénzeszközök | 217 665 | 4,0 | 218 376 | 3,9 | 711 | 0,3 |
| 2. Állampapírok | 2 475 126 | 45,2 | 2 374 168 | 42,1 | -100 958 | -4,1 |
| 3. Hitelintézetekkel szembeni követelések | 688 692 | 12,6 | 903 011 | 16,0 | 214 319 | 31,1 |
| 4. Ügyfelekkel szembeni követelések | 1 408 704 | 25,7 | 1 571 141 | 27,9 | 162 437 | 11,5 |
| 5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is | 157 479 | 2,9 | 53 477 | 0,9 | -104 002 | -66,0 |
| 7. Részvények, részesedések befektetési célra | 38 251 | 0,7 | 42 481 | 0,8 | 4 230 | 11,1 |
| 9. Immateriális javak | 18 113 | 0,3 | 9 065 | 0,2 | -9 048 | -50,0 |
| 10. Tárgyi eszközök | 329 035 | 6,0 | 321 051 | 5,7 | -7 984 | -2,4 |
| 12. Egyéb eszközök | 17 105 | 0,3 | 25 713 | 0,5 | 8 608 | 50,3 |
| 13. Aktív időbeni elhatárolások | 127 801 | 2,3 | 116 706 | 2,0 | -11 095 | -8,7 |
| Összesen | 5 477 971 | 100,0 | 5 635 189 | 100,0 | 157 218 | 2,9 |

Az eszközök értéke a bázishoz viszonyítva 157 218 eFt-tal, 2,9 %-kal nőtt. Összetételében legjelentősebb változás az állampapírok 100 958 eFt csökkenése, a bankközi betétek 214 319 eFt növekedése, a hitelállomány 162 437 eFt összegű növekedése, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok 104 002 eFt csökkenése területén következett be.

Források összegének és összetételének változása

| Megnevezés | 2011. év (eFt) | Aránya (%) | 2012. év (eFt) | Aránya (%) | Változás | |
|--|-------------------|---------------|-------------------|---------------|----------|-------|
| | | | | | Összege | %-a |
| 1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 87 654 | 1,6 | 69 268 | 1,2 | -18 386 | -21,0 |
| 2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 4 841 300 | 88,4 | 4 987 354 | 88,5 | 146 054 | 3,0 |
| 3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség | 4 230 | 0,1 | 3 960 | 0,1 | -270 | -6,4 |
| 4. Egyéb kötelezettségek | 29 762 | 0,5 | 24 781 | 0,4 | -4 981 | -16,7 |
| 5. Passzív időbeli elhatárolások | 65 672 | 1,2 | 77 947 | 1,4 | 12 275 | 18,7 |
| 6. Céltartalékok | 18 895 | 0,3 | 22 542 | 0,4 | 3 647 | 19,3 |
| 8. Jegyzett tőke | 15 990 | 0,3 | 15 990 | 0,3 | - | - |
| 10. Tőketartalék | 4 774 | 0,1 | 4 774 | 0,1 | - | - |
| 11. Általános tartalék | 42 862 | 0,8 | 44 896 | 0,8 | 2 034 | 4,7 |
| 12. Eredménytartalék | 321 373 | 5,9 | 323 775 | 5,7 | 2 402 | 0,7 |
| 14. Értékelési tartalék | 43 057 | 0,8 | 43 057 | 0,8 | - | - |
| 15. Mérleg szerinti eredmény | 2 402 | - | 16 845 | 0,3 | 14 443 | 601,3 |
| Összesen | 5 477 971 | 100,0 | 5 635 189 | 100,0 | 157 218 | 2,9 |

A források értéke a bázishoz viszonyítva 157 218 eFt-tal, 2,9 %-kal nőtt. Összetételében legjelentősebb változás a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 18 386 eFt csökkenése, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 146 054 eFt összegű növekedése, a passzív időbeli elhatárolások 12 275 eFt növekedése területén következett be. Növelte a forrásállományt a nyereséges gazdálkodás 14 443 eFt összege.

Mérleg főösszeg alakulása

| 2011. év | 2012. év | Változás | |
|-----------|-----------|----------|-----|
| | | Összeg | % |
| 5 477 971 | 5 635 189 | 157 218 | 2,9 |

adatok eFt-ban

A takarékszövetkezet mérleg főösszege a bázishoz viszonyítva 2,9 %-kal nőtt.

Saját tőke alakulása

adatok eFt-ban

| 2011. év | 2012. év | Változás | |
|----------|----------|----------|-----|
| | | Összeg | % |
| 430 458 | 449 337 | 18 879 | 4,4 |

A takarékszövetkezet saját tőkéje a bázishoz viszonyítva 4,4 %-kal nőtt.

Szavatoló tőke alakulása

adatok eFt-ban

| 2011. év | 2012. év | Változás | |
|----------|----------|----------|-----|
| | | Összeg | % |
| 415 717 | 444 900 | 29 183 | 7,0 |

A takarékszövetkezet szavatoló tőkéje 7,0 % mértékben nőtt

b). Pénzügyi - likviditási helyzet elemzése

A takarékszövetkezet éves likviditása folyamatosan biztosított volt. A kötelező jegybanki tartalékolásnak eleget tudott tenni, melyet a melléklet tartalmaz. Az év során nem volt szükség külső forrás igénybevételére.

c). Vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzet alakulása

Vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzet alakulása

A fontosabb vagyoni mutatók alakulása

1. Tőkeerősségi mutató

$$2012. \text{ évben: } \frac{\text{saját tőke} \times 100}{\text{összes forrás}} = \frac{449\,337 \times 100}{5\,635\,189} = 8,0 \%$$

$$2011. \text{ évben: } \frac{\text{saját tőke} \times 100}{\text{összes forrás}} = \frac{430\,458 \times 100}{5\,477\,971} = 7,9 \%$$

A takarékszövetkezet tőkeerősségi mutatója 8,0 %, mely az előző évhez képest 0,1 %-kal nőtt.

2. Saját tőke növekedésének mértéke(eredmény ágon)

$$2012. \text{ évben: } \frac{\text{mérleg sz. e. x 100}}{\text{saját tőke}} = \frac{16\,845 \times 100}{449\,337} = 3,7 \%$$

$$2011. \text{ évben: } \frac{\text{mérleg sz. e. x 100}}{\text{saját tőke}} = \frac{2\,402 \times 100}{430\,458} = 0,6 \%$$

Az előző évhez képest a mutató értéke nőtt, melynek értéke 3,7 % .

3. Saját tőke és idegen források aránya

$$2012. \text{ évben: } \frac{\text{saját tőke x 100}}{\text{kötelezettségek}} = \frac{449\,337 \times 100}{5\,085\,363} = 8,8 \%$$

$$2011. \text{ évben: } \frac{\text{saját tőke x 100}}{\text{kötelezettségek}} = \frac{430\,458 \times 100}{4\,962\,946} = 8,7 \%$$

A saját tőke részaránya az összes idegen forráshoz viszonyítva 8,8 %, amely a bázishoz képest 0,1%-kal nőtt.

A fontosabb pénzügyi mutatók alakulása

1. Azonnali (operatív) likviditási mutató

$$\frac{\text{Pénzeszközök+látraszóló hitelintézettel szembeni követelés}}{\text{Látraszóló kötelezettségek}}$$

$$2012. \text{ évben: } \frac{218\,376 \times 100}{799\,988} = 27,3 \%$$

$$2011. \text{ évben: } \frac{217\,665 \times 100}{785\,191} = 27,7 \%$$

A takarékszövetkezet azonnali likviditása az elmúlt időszakhoz képest 0,4 %-kal csökkent.

2. Hosszú távú likviditás alakulása

$$\frac{\text{Pénzeszközök} + \text{értékpapírok} + \text{hitelintézeti követelések} \times 100}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}} =$$

$$2012. \text{ évben: } \frac{3\,549\,032 \times 100}{5\,009\,510} = 70,8 \%$$

$$2011. \text{ évben: } \frac{3\,538\,962 \times 100}{4\,867\,975} = 72,7 \%$$

A bázishoz viszonyítva a hosszú távú likviditási mutató 1,9 %-kal csökkent.

A fontosabb jövedelmezőségi mutatók alakulása

1. A takarékszövetkezet jövedelmezőségének vizsgálata kamat-jövedelmezőségi mutató

$$\frac{\text{kamatkülönbözlet} \times 100}{\text{kapott kamatok és kamatjellegű bevételek}}$$

$$2012. \text{ évben: } \frac{282\,762 \times 100}{492\,956} = 57,4 \%$$

$$2011. \text{ évben: } \frac{248\,627 \times 100}{443\,827} = 56,0 \%$$

A takarékszövetkezetnél 100 Ft jövedelmező kihelyezés 42,6 Ft-ba kerül.

2. Követelésportfólió minőségi mutatója

$$\frac{\text{Minősített követelések(átl, kétes,rossz)} \times 100}{\text{Ügyfél követelések}} =$$

$$2012. \text{ évben: } \frac{157\,685 \times 100}{1\,698\,138} = 9,3 \%$$

$$2011. \text{ évben: } \frac{221\,507 \times 100}{1\,538\,681} = 14,4 \%$$

A takarékszövetkezet követelés portfólió minőségi mutatója 9,3 %-ra csökkent.

3. Minősített hitelek fedezettsége

$$\frac{\text{Hitelek értékvesztése} \times 100}{\text{Összes hitelállomány}} =$$

$$2012. \text{ évben: } \frac{126\,997 \times 100}{1\,698\,138} = 7,5 \%$$

$$2011. \text{ évben: } \frac{129\,977 \times 100}{1\,538\,681} = 8,4 \%$$

A mutató értéke a bázishoz képest 0,9 %-kal csökkent.

Hatékonysági mutatók

1. Árbevétel arányos adózott eredmény

$$\frac{\text{Adózott eredmény} \times 100}{\text{Összes árbevétel}} =$$

$$2012. \text{ évben: } \frac{20\,342 \times 100}{436\,414} = 4,7 \%$$

$$2011. \text{ évben: } \frac{4\,586 \times 100}{395\,005} = 1,2 \%$$

A takarékszövetkezetnél a mutató értéke a bázishoz képest 3,5%-kal nőtt.

2. 1 főre jutó adózott eredmény

$$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Létszám}}$$

$$2012. \text{ évben: } \frac{20\,342}{37,2 \text{ fő}} = 546,83 \text{ eFt/fő}$$

$$2011. \text{ évben: } \frac{4\,586}{37,1 \text{ fő}} = 123,61 \text{ eFt/fő}$$

3. BéRARányos jövedelmezőség

$$2012. \text{ évben: } \frac{\text{kamatkülönbözlet}}{\text{bérkölttség}} = \frac{282\,762}{111\,516} = 2,54$$

$$2011. \text{ évben: } \frac{\text{kamatkülönbözlet}}{\text{bérkölttség}} = \frac{248\,627}{111\,516} = 2,37$$

Béreköltség 104 902

A takarékszövetkezet alkalmazottai a béreköltség 2,54-szeresét termelték ki a közvetlen banküzemi tevékenységből.

4. Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

$$2012. \text{ évben: } \frac{\text{kamatkülönbség} \times 100}{\text{tárgyeszközök} + \text{immut. Javak}} = \frac{282\,762 \times 100}{330\,116} = 85,7 \%$$

$$2011. \text{ évben: } \frac{\text{kamatkülönbség} \times 100}{\text{tárgyeszközök} + \text{immut. javak}} = \frac{248\,627 \times 100}{347\,148} = 71,6 \%$$

A mutató értéke a bázishoz képest 14,1%-kal nőtt.

5. Általános forrásköltség mutató

$$\frac{\text{Fizetett kamatok és kamatjellegű kifizetések} \times 100}{\text{Rövid és hosszú lejáratú kötelezettség (egyéb köt. nélkül)}} =$$

$$2012. \text{ évben: } \frac{210\,194 \times 100}{5\,060\,582} = 4,2 \%$$

$$2011. \text{ évben: } \frac{195\,200 \times 100}{4\,933\,184} = 4,0 \%$$

A mutató értéke a bázishoz viszonyítva 0,2 %-kal nőtt.

6. Hitelmultiplikátor hatás

$$\frac{\text{teljes hitelállomány} \times 100}{\text{teljes betétállomány}} =$$

$$2012. \text{ évben: } \frac{1\,698\,138 \times 100}{4\,991\,314} = 34,0 \%$$

$$2011. \text{ évben: } \frac{1\,538\,681 \times 100}{4\,845\,530} = 31,8 \%$$

A mutató értéke a bázishoz képest 2,2%-kal nőtt.

A takarékszövetkezet a bázis évhez viszonyítva magasabb eredménynövekedést ért el, így a vagyoni és jövedelmi mutatók értékei is nőttek.

I/4. Egyéb, a mérleg eszköz és forrás tételeihez, valamint az eredménykimutatás tételeihez kapcsolódó kiegészítő információk

A mérleg eszköztételeiben szereplő részvények, részesedések befektetési célra:

Részvények, részesedések befektetési célra

| Megnevezés | Érték (eFt) |
|--------------------------|-------------|
| MTB Rt. | 42 231 |
| Hitelgarancia Rt. | 100 |
| Köt. Biztosító Egyesület | 150 |
| Összesen | 42 481 |

A mérleg eszköztételeiben szereplő tőzsdén jegyzett értékpapírok mérlegtételekénti bontásban:

Magyar Állam és MNB által kibocsátott értékpapírok

| Megnevezés | Érték (eFt) |
|---|-------------|
| Diszkont értékpapír(M.2/a) | 371 182 |
| Államkötvény(M 2/a) | 757 338 |
| MNB kötvény(M 2/a) | 150 994 |
| Hitelkonszolidációs államkötvény(M.2/b) | 5 700 |
| Államkötvény(M.(2/b) | 1 088 954 |
| Összesen | 2 374 168 |

Deviza kiváltó hitel

A Takarékszövetkezet a mérleg fordulónapra vonatkoztatva 77 db, 430 118 eFt összegű, problémamentes kategóriába sorolt deviza kiváltó hitel állománnyal rendelkezik.

90 napon túli hitelek összege, fedezettsége, értékvesztés összege

A takarékszövetkezet a fenti kategóriában 181 572 eFt hitel állománnyal rendelkezik, a fedezet értéke a követelés erejéig 62 875 eFt, az állomány után elszámolt értékvesztés összege 122 374 eFt.

Hátrasorolt kötelezettségek

Alárendelt kölcsöntőke

A takarékszövetkezet alárendelt kölcsöntőkével nem rendelkezik.

Eredmény-kimutatás tételeihez kapcsolódó részletezések:

Tagság és fizetett hozzájárulás

| Sorszám | Megnevezés | Érték (eFt) |
|---------|------------|-------------|
| 1. | OBA | 2 182 |
| 2. | OTIVA | 839 |
| | Összesen | 3 021 |

Függő kamatok

| Sorszám | Megnevezés | Érték (eFt) |
|---------|------------------------|-------------|
| 1. | Vállalkozókkal szemben | 4 278 |
| 2. | Lakossággal szemben | 41 344 |
| 3. | Összesen | 45 622 |

I/5. Értékvesztés, céltartalék képzés és felhasználás

| Megnevezés | Nyitó állomány | Képzés | adatok eFt | |
|---------------------------------|----------------|--------|----------------------|---------------|
| | | | Felhaszn. / Felszab. | Záró állomány |
| Ügyfelekkel szemben | 129 977 | 51 178 | 54 158 | 126 997 |
| Részesedések után | 1 277 | - | - | 1 277 |
| Készletek után | 23 544 | - | - | 23 544 |
| Függő és jövőbeni köt. Után | 148 | 219 | 367 | - |
| Általános kockázati céltartalék | 3 747 | 1 395 | - | 5 142 |
| Egyéb céltartalék | 15 000 | 2 400 | - | 17 400 |
| Összesen | 173 693 | 55 192 | 54 525 | 174 360 |

I/6. Hpt rendelkezéseknek való megfelelés

71.§ Saját tőke

A takarékszövetkezet saját tőkéje 449 337 eFt.

74.§ Szavatoló tőke

A takarékszövetkezet szavatoló tőkéje 444 900 eFt.

75.§ (2) bekezdés Általános tartalékképzés

A takarékszövetkezet 2012. évben törvényben előírt általános tartalékát megképezte 2 034 eFt összegben, év végi állománya 44 896 eFt.

76.§ (1-2) bekezdés Fizetőképességi mutató

Fizetőképességi mutató 15,17%

79.§ (2) bekezdés Nagykockázat vállalásának korlátozása

A takarékszövetkezet szavatoló tőkéjének 25 %-a 111 225 eFt, melyet egy ügyfél követelés állománya sem haladja meg, nagykockázat vállalása két kölcsön vonatkozásában áll fent.

82.§ (1) -(4) bekezdés Tulajdonszerzéshez kapcsolódó kockázatvállalás

A takarékszövetkezet eleget tesz valamennyi bekezdésben foglalt előírásnak.

83.§ (1) bekezdés Befektetések korlátozása

A takarékszövetkezet szavatoló tőkéjének 15 %-át meghaladó- könyv szerinti értéken számított- minősített befolyásnak minősülő befektetést egy vállalkozásban sem szerzett, illetve nem tart birtokában.

83.§ (2) bekezdés Befektetések korlátozása

A takarékszövetkezet a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51 %-t meghaladó- nettó értéken számított- közvetlen és közvetett tulajdoni hányaddal egy vállalkozásban sem szerzett, illetve nem tart birtokában.

83.§ (3) bekezdés Befektetések korlátozása

A takarékszövetkezet egyéb vállalkozásokban meglévő minősített befolyásának teljes, nettó értéken számított összege nem haladja meg a szavatoló tőkéjének 60 %-át.

84.§ Ingatlan befektetések korlátozása

A takarékszövetkezet nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás ingatlan értékkel nem rendelkezik.

85.§ (1) bekezdés Egyéb befektetésre vonatkozó korlátozások

A takarékszövetkezet nettó értéken számított összes befektetése nem haladja meg a szavatoló tőke 100 %-t.

| Megnevezés | Összeg (eFt) |
|--|--------------|
| Kereskedési és befektetési célú értékpapírok | 2 427 645 |
| Pénzügyi és nem pénzügyi befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök és immateriális javak könyv sz. értéke | 330 116 |
| Részvények, részesedések | 42 481 |
| Összes befektetés | 2 800 242 |
| Levonható tétel Hpt. 85. § (3) bekezdés | 2 436 810 |

| | |
|----------------------|-----------|
| B, c, d) pontjai | 2 427 645 |
| e) pontja szerint | 9 065 |
| Számított befektetés | 363 432 |
| Szavatoló tőke | 444 900 |

87.§(2) bekezdés Általános kockázati céltartalék képzés

A takarékszövetkezet általános kockázati céltartalékot 2012. évben 1 395 eFt összegben képzett. Az általános kockázati céltartalék 2012. december 31.-i állománya 5 142 eFt.

Az éves beszámoló aláírására jogosult személyek adatai:

Dudás Ferencné Elnök-ügyvezető
Abda, Akác u. 17
Németh Istvánné Ügyvezető-főkönyvelő
Mosonszentmiklós, Orgona u. 3

A könyvviteli szolgáltatásért felelős személy adatai:

Németh Istvánné Ügyvezető-főkönyvelő
Mosonszentmiklós, Orgona u. 3
Nyilvántartási szám:123.084

Könyvvizsgáló adatai:

Silver Tax Kft, 9028 Győr, Lovas u. 1.
MKVK nyilv. száma: 001478
Vesztergom Lajosné
Bejegyzett könyvvizsgáló
MKVK nyilv. száma: 004495
Kifizetett könyvvizsgálati díj (Áfás összeg):1.676,4 eFt

Mellékletek: Táblázatok II/1,2,4,5,6,7,8

III/1,3,4,
IV/1,2,3,4.

Lébény, 2013. április 25.

Dudás Ferencné
Elnök – Ügyvezető

Németh Istvánné
Ügyvezető-főkönyvelő

II/1.

**A hitelintézetekkel szembeni követelések
hátralévő futamidő lejárat szerint
2012.december 31.-én**

| Megnevezés | Lejárat | | | | Összesen |
|---|---------|---------------|------------|------------|----------|
| | 3 hónap | 3 hónap- 1 év | 1 év- 5 év | 5 éven túl | |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések (Mérleg Eszköz 06. sor) | 903 011 | | | | 903 011 |
| Ebből: | | | | | |
| 3/b. Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (Mérleg Eszköz 08. sor) | 903 011 | | | | 903 011 |
| 3/ba. Éven belüli lejáratú (Mérleg Eszköz 09. sor) | 903 011 | | | | 903 011 |
| Ebből: | | | | | |
| - kapcsolt vállalkozással szemben | | | | | |
| - egyéb részesedési viszonyban lévő | | | | | |
| - MNB-vel szemben | | | | | |
| - elszámolóházzal szemben | | | | | |
| 3/bb. Éven túli lejáratú (Mérleg Eszköz 14. sor) | | | | | |
| Ebből: | | | | | |
| - kapcsolt vállalkozással szemben | | | | | |
| - egyéb részesedési viszonyban lévő | | | | | |
| - MNB-vel szemben | | | | | |
| - elszámolóházzal szemben | | | | | |

II/2.

**Az ügyfelekkel szembeni követelések
hátralévő futamidő lejárat szerint
2012. december 31.**

| Megnevezés | Lejárat | | | | Összesen |
|--|---------|---------------|------------|------------|-----------|
| | 3 hónap | 3 hónap- 1 év | 1 év- 5 év | 5 éven túl | |
| Ügyfelekkel szembeni követelések (Mérleg Eszköz 24.sor) | 225 941 | 261 321 | 500 164 | 583 715 | 1 571 141 |
| Ebből: | | | | | |
| 4/a. Pénzügyi szolgáltatásból (Mérleg E 25. sor) | 225 941 | 261 321 | 500 164 | 583 715 | 1 571 141 |
| 4/aa. Éven belüli lejáratú (Mérleg E 26. sor) | 225 941 | 261 321 | | | 487 262 |
| <i>Ebből :</i> | | | | | |
| - kapcsolt vállalkozással szemben | | | | | |
| - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | | | |
| 4/ab. Éven túli lejáratú (Mérleg E 29. sor) | | | 500 164 | 583 715 | 1 083 879 |
| Ebből: | | | | | |
| - kapcsolt vállalkozással szemben | | | | | |
| - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | | | |

II/3.
A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek
hátralévő futamidő lejárat szerint
2012.december 31.-én

adatok eFt

| Megnevezés | Lejárat | | | | Összesen |
|---|---------|---------------|------------|------------|----------|
| | 3 hónap | 3 hónap- 1 év | 1 év- 5 év | 5 éven túl | |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (Mérleg Források 01. sor) | | | 69 268 | | 69 268 |
| Ebből: | | | | | |
| 1/b. Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (Mérleg Források 03. sor) | | | 69 268 | | 69 268 |
| 1/ba. Éven belüli lejáratú (Mérleg Források 04. sor) | | | | | |
| Ebből: | | | | | |
| - kapcsolt vállalkozással szemben | | | | | |
| - egyéb részesedési viszonyban lévő | | | | | |
| - MNB-vel szemben | | | | | |
| - elszámolóházzal szemben | | | | | |
| 1/bb. Éven túli lejáratú (Mérleg Források 09. sor) | | | 69 268 | | 69 268 |
| Ebből: | | | | | |
| - kapcsolt vállalkozással szemben | | | | | |
| - egyéb részesedési viszonyban lévő | | | | | |
| - MNB-vel szemben | | | | | |
| - elszámolóházzal szemben | | | | | |

II/4.
Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek
hátralévő futamidő lejárat szerint
2012.december 31.

adatok eFt

| Megnevezés | Lejárat | | | | Összesen |
|---|-----------|---------------|------------|------------|-----------|
| | 3 hónap | 3 hónap- 1 év | 1 év- 5 év | 5 éven túl | |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (Mérleg Források 19. sor) | 4 916 367 | 70 987 | | | 4 987 354 |
| Ebből: | | | | | |
| 2/a. Takarékbetétek (Mérleg Források 20. sor) | 4 487 790 | 60 987 | | | 4 548 777 |
| 2/ab. Éven belüli lejáratú (Mérleg Források 22. sor) | 4 016 838 | 58 362 | | | 4 075 200 |
| 2/ac. Éven túli lejáratú (Mérleg Források 23. sor) | | | 2 625 | | 2 625 |
| 2/b.Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (Mérleg Források 24. sor) | 428 577 | 10 000 | | | 438 577 |
| 2/bb. Éven belüli lejáratú (Mérleg Források 28. sor) | 99 541 | 10 000 | | | 109 541 |
| Ebből: | | | | | |
| - kapcsolt vállalkozással szemben | | | | | |
| - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | | | |
| 2/bc. Éven túli lejáratú (Mérleg Források 31. sor) | | | | | 0 |
| Ebből: | | | | | |
| - kapcsolt vállalkozással szemben | | | | | |
| - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | | | |

II/5.

**Részvények, részesedések befektetési célra
2012. december 31.**

adatok eFt-ban

| Megnevezés | Részvények, részesedések befektetési célra | Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés |
|-----------------|--|--|
| Nyitóállomány | 38 251 | 38 001 |
| Növekedés (+) | 4 230 | 4 230 |
| Csökkenés (-) | 0 | 0 |
| Átsorolás (+,-) | 0 | 0 |
| Záróállomány | 42 481 | 42 231 |
| Mérleg sor | Mérleg Eszköz 63. sor | Mérleg Eszköz 64. sor |

II/6.

**Az immateriális javak állományának alakulása
2012. december 31.**

adatok eFt-ban

| Megnevezés | Vagyoni értékű jogok | Szellemi termékek | Összesen |
|---|----------------------|-------------------|-----------------------|
| 1, Bruttó érték 2012.01.01-én | 19 133 | 22 681 | 41 814 |
| 2, Növekedés (+) | 0 | 64 | 64 |
| 3, Csökkenés (-) | 0 | 0 | 0 |
| 4, Átminősítés (+,-) | 0 | 0 | 0 |
| 5, Bruttó érték 2012.12.31.-én.(1+2-3+4) | 19 133 | 22 745 | 41 878 |
| 6, Halmozott értékcsökkenés 2012.01.01 | 1 020 | 22 681 | 23 701 |
| 7, Értékcsökkenés növekedés (+) | 9 048 | 64 | 9 112 |
| 8, Értékcsökkenés csökkenés (-) | 0 | 0 | 0 |
| 9, Értékcsökk. átmin. miatti vált. (+,-) | 0 | 0 | 0 |
| 10, Tárgydőszaki écs. leírás (7-8+,-9) | 9 048 | 64 | 9 112 |
| 11, Halmozott értékcsökkenés 2012.12.31.-én(6+10) | 10 068 | 22 745 | 32 813 |
| 12, Nettó érték 2012.12.31.-én.(5-11) | 9 065 | 0 | 9 065 |
| Mérleg sor: | | | Mérleg Eszköz 73. sor |

II/7.

**Pénzügyi befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök és beruházások
állományának alakulása**

adatok eFt-ban

| Megnevezés | Ingtatlanok | Műszaki berend., felszer., gépek, | Beruházások | Összesen |
|---|--------------------------|---|--------------------------|--------------------------|
| 1. Bruttó érték 2012. 01. 01-jén | 264 493 | 166 151 | 311 | 430 955 |
| 2. Növekedés (+) | 1 824 | 19 198 | 21 218 | 42 240 |
| 3. Csökkenés (-) | 0 | -5 882 | -21 125 | -27 007 |
| 4. Átminősítés (+, -) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. Bruttó érték 2012.12.31.-én(1+2 - 3+, - 4) | 266 317 | 179 467 | 404 | 446 188 |
| 6. Halmozott értékcsökkenés 2012. 01. 01-jén | 34 281 | 117 405 | 0 | 151 686 |
| 7. Értékcsökkenés növekedés (+) | 5 420 | 18 644 | 0 | 24 064 |
| 8. Értékcsökkenés csökkenés (-) | 0 | -5 882 | 0 | -5 882 |
| 9. Értékcsökkenés átminősítése miatti változás (+, -) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10. Tárgyidőszaki écs . leírás (7 - 8+, - 9) | 5 420 | 12 762 | 0 | 18 182 |
| 11. Halmozott értékcsökkenés 2012.12.31.-én (6+10) | 39 701 | 130 167 | 0 | 169 868 |
| 12. Nettó érték 2012.12.31.-én(5 - 11) | 226 616 | 49 300 | 404 | 276 320 |
| Ebből: ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jog fajtánként: - bérleti jog - közmű hozzájárulás - egyéb | | | | |
| Mérleg sor | Mérleg Eszköz 78. sor | Mérleg Eszköz 79. sor | Mérleg Eszköz 81. sor | Mérleg Eszköz 77. sor |

II/8.

**Nem közvetlenül pénzügyi befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök és beruházások
állományának alakulása**

adatok eFt-ban

| Megnevezés | Ingatlanok | Műszaki berendezések, gépek, járművek | Beruházások | Összesen |
|---|--------------------------|--|----------------------|--------------------------|
| 1. Bruttó érték 2012.01.01-én | | 1 704 | | 1 704 |
| 2. Növekedés (+) | | 0 | | 0 |
| 3. Csökkenés (-) | | 0 | | 0 |
| 4. Átminősítés (+, -) | | 0 | | 0 |
| 5. Bruttó érték 2012.12.31.-én (1+2 - 3+, - 4) | | 1 704 | | 1 704 |
| 6. Halmozott értékcsökkenés 2012. 01. 01-jén | | 30 | | 30 |
| 7. Értékcsökkenés növekedés (+) | | 0 | | 0 |
| 8. Értékcsökkenés csökkenés (-) | | 0 | | 0 |
| 9. Értékcsökkenés átminősítése miatti változás (+, -) | | 0 | | 0 |
| 10. Tárgyidőszaki écs . leírás (7 - 8+, - 9) | | 0 | | 0 |
| 11. Halmozott értékcsökkenés 2012.12.31.-én (6+10) | | 30 | | 30 |
| 12. Nettó érték 2012.12.31.-én(5 - 11) | | 1 674 | | 1 674 |
| Ebből: ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jog fajtánként: - bérleti jog - közmű hozzájárulás - egyéb | | | | |
| Mérlegsor | Mérleg Eszköz 83. sor | Mérleg Eszköz 84. sor | Mérleg Eszköz 85. | Mérleg Eszköz 82. sor |

III/1.

Az elszámolt költségek költségnemenkénti, valamint a nem pénzügyi szolgáltatási tevékenység ráfordításainak részletezése

| Sorszám | Megnevezés | 2011.12.31 | 2012.12.31 |
|---------|---|------------|------------|
| 1. | Anyagköltség E 8/b-ből | 12 090 | 14 757 |
| 2. | Igénybe vett szolgáltatások értéke E 8/b-ből | 51 250 | 53 791 |
| 3. | Egyéb szolgáltatások értéke E 8/b-ből | 54 673 | 53 556 |
| 4. | Anyagjellegű ráfordítások (1+2+3) E 8/b. | 118 013 | 122 104 |
| 5. | Béreköltség E 8/a,a | 104 902 | 111 516 |
| 6. | Személyi jellegű egyéb kifizetések E 8/a,b | 10 532 | 14 230 |
| 7. | Bérfelrakások E 8/a,c | 33 734 | 37 985 |
| 8. | Személyi jellegű ráfordítások E 8/a. | 149 168 | 163 731 |
| 9. | Értékcsökkenési leírás E/9. | 19 881 | 33 069 |
| 10. | Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások ráfordításai (zálog) Mérleg 10/a. sor | 11 349 | 14 568 |

III/2.

Átstrukturált hitelek

(Ft)

| Ügyfél neve | Követelés állomány összege 2012. XII. 31. | Ügyletminősítési kategória | Értékvesztés / Céltartalék | | Ügyfél / Partner minősítés | Könyv szerinti érték |
|----------------------------|--|-------------------------------|----------------------------|---------|-------------------------------|-------------------------|
| | | | %-a | Összege | | |
| <u>Varga-Bancsi István</u> | 11 021 126 | külön figyelendő | 2 | 220 423 | A | 10 800 703 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

III/3.
A takarékszövetkezet értékvesztése és céltartalék állománya
2012.december 31.-én

adatok eFt-ban

| Megnevezés | Nyitó állomány | Növekedés | Csökkenés | Záró állomány |
|---|----------------|-----------|-----------|---------------|
| I. Mérleg eszköz oldalán | | | | |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések után | | | | |
| Ügyfelekkel szembeni követelések után | 129 977 | 51 178 | 54 158 | 126 997 |
| Értékpapírok után | | | | |
| Részesedések után | 1 277 | 0 | 0 | 1 277 |
| Készletek után | 23 544 | 0 | 0 | 23 544 |
| Egyéb követelések után | | | | |
| Összesen | 154 798 | 51 178 | 54 158 | 151 818 |
| II. Mérleg forrás oldalán | | | | |
| Függő és jövőbeni kötelezettségek után | 148 | 219 | 367 | 0 |
| Általános kockázati céltartalék | 3 747 | 1 395 | 0 | 5 142 |
| Egyéb céltartalék | 15 000 | 2 400 | 0 | 17 400 |
| Összesen | 18 895 | 4 014 | 367 | 22 542 |
| Mindösszesen (I. + II.) | 173 693 | 55 192 | 54 525 | 174 360 |

III/4.

A takarékszövetkezet kötelező jegybanki tartalék kötelezettségének teljesítése
2012. december 31.

adatok eFt-ban

| Hónap | Tartalékköteles forrás | Kötelező tartalék | Finanszírozása | |
|--------|------------------------|-------------------|----------------|-------|
| | | | saját erő | hitel |
| 01. hó | 4 809 911 | 96 198 | 96 198 | 0 |
| 02. hó | 4 869 684 | 97 394 | 97 394 | 0 |
| 03. hó | 4 850 316 | 97 006 | 97 006 | 0 |
| 04. hó | 4 848 598 | 96 972 | 96 972 | 0 |
| 05. hó | 4 889 508 | 97 790 | 97 790 | 0 |
| 06. hó | 4 873 572 | 97 471 | 97 471 | 0 |
| 07. hó | 4 774 716 | 95 494 | 95 494 | 0 |
| 08. hó | 4 781 374 | 95 627 | 95 627 | 0 |
| 09. hó | 4 762 104 | 95 242 | 95 242 | 0 |
| 10. hó | 4 773 887 | 95 478 | 95 478 | 0 |
| 11. hó | 4 810 486 | 96 210 | 96 210 | 0 |
| 12.hó | 4 877 506 | 97 550 | 97 550 | 0 |

IV/1.

**A foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma,
bérköltsége és személyi jellegű kifizetése állománycsoportonként**

adatok eFt-ban

| Munkavállalók állománycsoportonként | Átlagos statisztikai létszám (fő) | | Bérköltség | | Személyi jellegű kifizetések | |
|--|-----------------------------------|----------|------------|----------|------------------------------|----------|
| | 2011. év | 2012. év | 2011. év | 2012. év | 2011. év | 2012. év |
| Teljes munkaidős | | | | | | |
| - szellemi | 27,90 | 27,40 | 77 066 | 81 999 | 7 049 | 10 054 |
| - fizikai | | | | | | |
| - összesen | 27,90 | 27,40 | 77 066 | 81 999 | 7 049 | 10 054 |
| Részmunkaidős | | | | | | |
| - szellemi | 0,50 | 0,10 | 563 | 105 | 52 | 13 |
| - fizikai | 3,30 | 3,00 | 1 374 | 1 496 | 126 | 183 |
| - összesen | 3,80 | 3,10 | 1 937 | 1 601 | 178 | 196 |
| Nyugdíjas | | | | | | |
| - szellemi | 2,80 | 3,60 | 20 989 | 22 484 | 1 862 | 2 757 |
| - fizikai | 2,70 | 3,00 | 1 136 | 1 438 | 105 | 176 |
| - összesen | 5,50 | 6,60 | 22 125 | 23 922 | 1 967 | 2 933 |
| Állományon kívül/ egyéb bér, tiszteletdíj | | | 3 774 | 3 994 | 1 338 | 1 047 |
| Összesen | 37,20 | 37,10 | 104 902 | 111 516 | 10 532 | 14 230 |

A létszám számítása két tizedessel

IV/2.

Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai

adatok eFt-ban

| Megnevezés | Járandóságban részesültek (fő) | | Járandóság | |
|---------------------|--------------------------------|----------|------------|----------|
| | 2011. év | 2012. év | 2011. év | 2012. év |
| Igazgatóság | 6,0 | 6 | 3 537 | 3 360 |
| Felügyelő Bizottság | 3,5 | 3 | 1 483 | 1 620 |
| Összesen: | 9,5 | 9 | 5 020 | 4 980 |

IV/3.

**Az igazgatóság, az ügyvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak folyósított kölcsönök
összege**

adatok eFt-ban

| Megnevezés | Folyósított összeg | | Fennálló tartozás összege | | A kölcsön feltételei |
|----------------------|--------------------|------------|---------------------------|------------|--------------------------------------|
| | 2011.12.31 | 2012.12.31 | 2011.12.31 | 2012.12.31 | |
| Lakásépítési kölcsön | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Egyéb kölcsön | 0 | 0 | 1 745 | 1 412 | lakossági személyi hitel éven túl |

IV/4.

**A társasági adó megállapításánál figyelembe veendő módosított tételek, társasági adó összege
2012. december 31.**

| | | e Ft |
|--------------------------|--|---------|
| | | összege |
| 1. | Adózás előtti eredmény | 20 951 |
| 2. | Az adózás előtti eredményt csökkentő tételek | |
| 2.1. | Társasági adó törvény szerint figyelembe vett értékcsökkenés, imm. jav., tárgyi eszk. bármely jogcímen történő kivezetése során számított nyilv. érték. Kivétel a fejlesztési tartalék miatt már korábban figyelembe vett értékcsökkenés. | 33 167 |
| 2.2. | A követelésre az adóévben visszaírt értékvesztés, a köv. bek. értékéből a Szt. alapján behajthatatlan rész, a köv. átruh., kiegyenlít., ksz. értékét meghal. bev., legfeljebb a nyilvántartott értékvesztés. (Hitelintézeti követelésre nem alkalmazható.) | |
| 2.3. | Kiemelten közhasznú besorolással rendelkező szervezet, Magyar Kármentő Alap és Nemzeti Kulturális Alap részére visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, juttatás 50%-a. | |
| 2.4. | Közhasznú besorolással rendelkező szervezet részére tartós adományozási szerződés keretében, visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, juttatás 20%-a. | |
| 2.5. | Kapott osztalék, részesedés | 1 159 |
| 2.6. | Elévült -részjegy utáni osztalék rendkívüli árbevételként elszámolt összege. | |
| 2.7. | Fejlesztési tart. képzése év végén (adózás előtti nyer. 50%-a) az eredménytartalékból leköthető tartalékba történő átvezetésével. | |
| 2.8. | Kis- és középvállalkozási támogatás összege, adózás előtti eredmény összegéig, de maximum 30 millió Ft-ig. | 16 626 |
| 2.9. | Egyéb | |
| Összesen: (2.1 - 2.9-ig) | | 50 952 |
| 3. | Adózás előtti eredményt növelő tételek | |
| 3.1. | Számviteli törvény alapján költségként elszámolt értékcsökkenési leírás, im. javak és tárgyi eszközök értékesítése és selejtezése során ráfordításként elszámolt összeg. | 33 167 |
| 3.2. | Behajthatatlan követelésnek nem minősülő, adóévben elengedett követelés (magánszemély és kapcsolt vállalkozás kivételével). | |
| 3.3. | Költségként, ráfordításként elszámolt összeg, amely nincs összefüggésben a vállalkozás bevételszerző tevékenységével. | 111 |
| 3.4. | Késedelmi pótlék, adóbírság, mulasztási bírság, járulékbírság (Art. Sz.) (Kivéve, ha az önellenőrzéshez kapcsolódik.) | |
| 3.5. | Visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, juttatás - végleges pénzeszköz átadás, közhasznú, közhasznú besorolással nem rendelkező szervezetek részére. (Kivéve EV, őstermelő, magánszemély, költségvetési szerv, vagy ha rendelkezik a támogatott nyilatkozatával, hogy vállalkozási tevékenységet nem végez, vagy bevételszerző tevékenysége az adott támogatás nélkül sem negatív.) | 410 |
| 3.6. | Kapcsolt vállalkozás részére nyújtott kölcsön piaci és tényleges kamat közötti számított összeg. | |

| | | |
|--------------------------|---|--------|
| 3.7. | Egyéb | 2 400 |
| 3.8. | Adóévben követelésre elszámolt értékvesztés. (Hitelintézeti követelésre nem alkalmazható.) | |
| Összesen: (3.1 - 3.8-ig) | | 36 088 |
| 4. | Társasági adó 1+3 -2 pont x 10%, 500 millió Ft adóalapig, felette 19% | 609 |
| 5. | Társasági adó kedvezmények | 0 |
| 6. | Fizetendő társasági adó (4-5 pont) | 609 |
| 7. | Hitelintézeti különadó (G pont) | 5 552 |
| 8. | Korrigált adózás előtti eredmény (1+G) | 26503 |
| 9. | Fizetendő társasági, hitelintézeti különadó összesen (6+7 pont) | 6161 |
| 10. | Adózott eredmény (8-9) | 20342 |

Hitelintézeti különadó megállapítása

| | | |
|---|---|-------|
| A | Pénzügyi szervezetek különadója | 5552 |
| B | Deviza végtörlesztés miatt elengedett követelés összege | 0 |
| C | Deviza végtörlesztés miatt elengedett követelés összegének 30%-a | 0 |
| D | Pénzügyi szervezetek korrigált különadója (A-C) | 5552 |
| E | Adózás előtti eredmény (1) + pénzügyi szervezetek különadója (D) | 26503 |
| F | Hitelintézeti különadó E pont x 30% | 7951 |
| G | Hitelintézeti különadó max. pénzügyi szervezetek különadója összegéig (D) (89-es) | 5552 |
| H | Pénzügyi szervezetek különadója (D-G) (86-os) | 0 |