

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

LÉBÉNY-KUNSZIGET TAKARÉKSZÖVETKEZET
(9155 Lébény, Fő út. 85.)

2013. évi

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

I. Általános rész

A Takarékszövetkezet bemutatása

A beszámolót készítő vállalkozás megnevezése:	Lébény-Kunsziget Takarékszövetkezet
Cégjegyzék száma:	08-02-000933
Adószáma:	10112786-2-08
A vállalkozás bejegyzés szerinti országa	Magyarország
A vállalkozás székhelye	9155 Lébény Fő út 85.
A vállalkozás jogi formája	Szövetkezeti hitelintézet
Munkavállalók átlagos statisztikai létszáma 2013. évben	38,5 fő
A beszámoló pénzneme:	HUF
A beszámolóban közölt adatok számításának nagyságrendje	Ezer forint
A mérleg fordulónapja	2013.december 31.
A beszámolási időszak:	2013.01.01.-2013.12.31.
Mérlegkészítés időpontja	2014.01.31.
Internetes honlapjának címe és elérhetősége:	www.lebenyitakarek.hu

A takarékszövetkezet az igazgatóság által 2/12/2013. szám alatt jóváhagyott Alapszabály szerint következő főbb tevékenységeket és kiegészítő, kapcsolódó szolgáltatásokat végzi:

Főtevékenység:

TEÁOR 64.19 '08 Egyéb monetáris közvetítés-ből

- Betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű nyilvánosságtól történő elfogadása (Hpt.3.§.(1) bek. a./ pont),
- Hitel és pénzkölcsön nyújtása (Hpt.3.§.(1) bek. b./ pont),
- Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása (Hpt.3.§.(1) bek. d./),

Kiegészítő tevékenységek:

TEÁOR 64.99 '08 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés

- Valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet - váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység (ügynöki tevékenységként)

TEÁOR 66.12 Értékpapír-, árutőzsde ügynöki tevékenység

TEÁOR 66.19 '08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenységből

- Elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (bankkártya) kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása (ügynöki tevékenységként)
- Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység)
-Pénzváltási tevékenység

TEÁOR 66.22 '08 Biztosítási, ügynöki, brókeri tevékenységből

- Biztosítási ügynöki tevékenység

TEÁOR 68.10'08 Saját tulajdonú ingatlan adásvétele

TEÁOR 68.20'08 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemletetése

A takarékszövetkezet központja 9155 Lébény, Fő út 85. alatt van.

A Takarékszövetkezet fióktelepei:

- 9151 Abda, Bécsi út 67/a.
- 9181 Kimle, Fő u. 92.
- 9184 Kunsziget, Kossuth tér 1.
- 9155 Lébény, Fő út 85.
- 9154 Mosonszentmiklós, Vasút u. 9/a.
- 9153 Öttevény, Fő út 106.
- 9021 Győr, Jókai u. 12.
- 9021 Győr, Bajcsy Zs. u. 13.
- 9152 Börcs, Dózsa u. 69.
- 9141 Ikrény, Győri u. 66.

A takarékszövetkezetnél 7 fős igazgatóság és 3 fős felügyelő bizottság működik.

A Takarékszövetkezet tulajdonosi szerkezetének bemutatása:

Megnevezés	2012.12.31.		2013.12.31.	
	Száma	Részjegye Ft	Száma	Részjegye Ft
Jogi személy	0	0	0	0
Természetes személy tagok	227	16 300	231	15 940
Összesen	227	16 300	231	15 940

A részjegyek névértéke: 10.000 Ft.

A kötelező számviteli szabályzatok a Takarékszövetkezetnél

Megnevezés	Igazgatósági határozat száma
Számviteli Rend	1/1/2014
Számviteli Politika	1/2/2014
Számlarend, számlatükör	2/23/2013
Eszközök és források és mérlegen kívüli tételek értékelési szabályzata	1/3/2014
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelési szabályzatának keretében, sajátos értékelési előírások címen:	1/3/2014
Fedezetértékelési szabályzat	1/5/2014
Monitoring-, Eszközértékelési-,Értékvesztés-elszámolási,-és Céltartalékképzési Szabályzat	1/6/2014
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzat	3/49/2013
Pénz és értékkezelési szabályzat	2/33/2013
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	3/51/2013

Számviteli politika

A takarékszövetkezet a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény –a továbbiakban: Szt.- valamint a 2013. évi CXXXV. Tv. 11§-a /1/ a) pontja alapján a SZHISZ igazgatósága által a számviteli rend keretében jóváhagyott szabályzatokkal rendelkezik.

A többször módosított 250/2000. (XII.24.) Kormány rendelet –továbbiakban: Szkr.) , valamint a SZHISZ által jóváhagyott, számviteli rend körébe tartozó belső szabályzatok részletesen meghatározzák a takarékszövetkezet éves beszámoló-készítési és könyvvezetési sajátosságait.

⇒ A takarékszövetkezet a szabályozás értelmében az 1. sz. melléklete szerinti mérlegből, a 2. sz. melléklete szerinti eredmény-kimutatásból (függőleges tagolású) álló éves beszámolót, valamint az általános szabályok szerint üzleti jelentést köteles készíteni.

⇒ **A mérlegkészítés időpontja:** 2014. január 31.

⇒ A zárlati munkák gyakorisága:

A számviteli nyilvántartások havi, negyedéves, illetve éves zárása során a Takarékszövetkezet a következő zárlati munkákat végzi el:

- a. az aktív és passzív időbeli elhatárolások elszámolása;
- b. az analitikus nyilvántartások összesítése és a feladások elkészítése a főkönyvi könyvelés részére, valamint az analitikus és a főkönyvi nyilvántartások egyeztetése;
- c. a devizaeszközök és kötelezettségek, valamint a devizaárfolyam változásához igazított forintra szóló eszközök és kötelezettségek átértékelése, továbbá az árfolyam különbözete elszámolása;
- d. az értékcsökkenés elszámolása (havonta);
- e. az eszközök minősítése alapján az értékvesztések és a visszairások elszámolása;
- f. a mérlegen kívüli tételek értékelésével és elszámolásával kapcsolatos feladatok elvégzése, ideértve többek között a függő és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek minősítését és az utánuk történő kockázati céltartalékképzést, annak mérleg fordulónapra vonatkozó végleges felhasználását;

- g. a főkönyvi kivonat elkészítése;
- h. a főkönyvi számlák technikai zárása (csak az egyenleg meghatározását értve alatta).

⇒ A Takarékszövetkezet a számviteli elszámolás, valamint az értékelés szempontjából az alábbiakat tekinti lényegesnek, jelentősnek:

A lényegesség elvével összhangban jelentős összegűnek minősül a hiba, ha a feltárás évében, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások eredményt, és/vagy saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegétől függően az alábbiak szerint alakul:

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

A jelentős összegű hiba az előző évekre vonatkozó elkülönített hatásként kerül kimutatásra. A mérlegben és az eredménykimutatásban külön harmadik oszlopban egy összegben, a kiegészítő mellékletben évenkénti részletezésben.

Értékvesztés elszámolása szempontjából jelentősnek és tartósnak tekintendő:

A forgatási célú, meghatározott értékpapírok esetében a piaci árváltozás függvényében számol el értékvesztést, amennyiben a piaci ár jelentősen és tartósan alacsonyabb, mint a bekerülési érték. Az értékpapírok értékelésének szempontjából jelentősnek minősül az egyes értékpapírfajtákra vonatkozóan egyedileg megállapított legalább egy millió forint összegű veszteségjellegű különbözet. Az értékpapírok értékelésének szempontjából tartósnak minősül az értékelési időponttól visszafelé számított legalább 3 hónapig folyamatosan fennálló veszteségjellegű különbözet.

A befektetési célú, meghatározott értékpapíroknál a Takarékszövetkezet a fentiekben részletezett, a piaci árak tartós és jelentős eltérésén alapuló értékelési eljárás szerint, vagyis a tartós és jelentős piaci áreltérés vizsgálata alapján számol el értékvesztést, melynek összege az aktuális piaci ár és a bekerülési nettó (felhalmozott kamatot nem tartalmazó) érték 90 százalékának különbözete megszorozva a névértékkel.

Készletek esetében fajlagosan kis értékűnek kell tekinteni azokat a készleteket, amelyeknek könyv szerinti értéke (mennyiség x egységár) adott készletfajtánál nem haladja meg az 50.000,- Ft-ot.

Jelentősnek minősül a könyv szerinti érték és a piaci érték eltérése az alábbi esetekben:

Könyv szerinti érték	Jelentős különbözet
50 ezer és 5 000 eFt között	Nagyobb, mint 1 000 eFt
5 000 eFt felett	Nagyobb, mint a könyv szerinti érték 20 %-a

Tartósnak minősül az értékvesztés szempontjából az értékelési időpont előtt legalább hat hónapig folyamatosan fennálló különbözet.

A minősítési kötelezettség alá tartozó kintlevőségek, befektetések és mérlegen kívüli tételek közül, a negyedévenként elvégzett minősítések alapján a Takarékszövetkezet értékvesztést számol el

- a **valós értéken történő értékelési eljárás alá nem vont** követelések után,
 - a **valós értéken történő értékelési eljárás alá nem vont** befektetett eszközök, illetve a forgóeszközök közé tartozó értékpapírok és részesedések után,
 - a követelések fejében átvett és készletként kimutatott vagyontárgyak után,
- ha ezeknek a mérlegtételeknek a minősítése romlott, illetve, ha a minősítésük javult, az értékvesztés visszairásával kell a könyv szerinti értéket növelni.

- ⇒ A költségek elszámolására kizárólag a költség-nemek számlaosztályt alkalmazza.
- ⇒ 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, immateriális javakat a használatba vételkor egy összegben számolta el.
 - az értékcsökkenési leírást az üzembe helyezés/használatbavétel napjától számolta el.
- ⇒ Az értékpapírok besorolását a forgóeszközök vagy a befektetett eszközök közé a beszerzés céljától függően az analitikus nyilvántartásban történő minősítéssel határozza meg.
- ⇒ A SZHISZ előírásai, valamint a 250/2000. (XII. 24) Kormány rendelet 7. sz. melléklet előírásainak figyelembevételével a takarékszövetkezet az eszközök értékelését az Eszközök-források és mérlegen kívüli tételek értékelési szabályzata alapján végezte el. A sajátos értékelési eljárások keretében tartozó ügyfelek minősítése a mérleg fordulónapra vonatkoztatva Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási és Céltartalékképzési Szabályzat előírásai szerint történt.
- ⇒ A mérleg fordulónapjáig megszolgált, esedékes, mérlegkészítésig be nem folyt, valamint a mérleg fordulónapján megszolgált, mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes minősített kamatok és kamatjellelű jutalékok függővé tételre kerülnek.
- ⇒ A takarékszövetkezet az ingatlanok esetében alkalmazza a piaci értéken történő értékelést. A piaci értéken történő értékelés elveit és módszereit az alábbiakban határoztuk meg és végeztük el az értékelést: [Sztv.57.§ (3)]
A Takarékszövetkezet valamennyi, a tulajdonát képező ingatlanokat a mérlegforduló napján piaci értékükön értékeli és veszi fel a mérlegbe, amennyiben ezek eszközök piaci értéke jelentősen meghaladja a bekerülési értéket.
- ⇒ A Takarékszövetkezet számviteli politikájában rögzített döntése szerint nem alkalmazza a valós értéken történő értékelés szabályait. (Sztv. 59/A.§)
- ⇒ A Takarékszövetkezet általános kockázati céltartalékot a mérleg fordulónapra

vonatkoztatva felszabadította és átvezette az eredménytartalékba.

II. A takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetének bemutatása és értékelése

a) Vagyoni helyzet bemutatása és értékelése

Megnevezés	2012. év (eFt)	Aránya (%)	2013. év (eFt)	Aránya (%)	Változás	
					összege	%-a
1. Pénzeszközök	218 376	3,9	297 132	4,8	78 756	36,1
2. Állampapírok	2 374 168	42,1	2 805 675	45,0	431 507	18,2
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	903 011	16,0	695 000	11,1	-208 011	-23,0
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1 571 141	27,9	1 680 298	26,9	109 157	6,9
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	53 477	0,9	299 165	4,8	245 688	459,4
7. Részvények, részesedések befektetési célra	42 481	0,8	43 830	0,7	1 349	3,2
9. Immateriális javak	9 065	0,2	4 388	0,1	-4 677	-51,6
10. Tárgyi eszközök	321 051	5,7	303 100	4,9	-17 951	-5,6
12. Egyéb eszközök	25 713	0,5	19 300	0,3	-6 413	-24,9
13. Aktív időbeni elhatárolások	116 706	2,0	88 504	1,4	-28 202	-24,2
Összesen	5 635 189	100,0	6 236 392	100,0	601 203	10,7

Az eszközök értéke a bázishoz viszonyítva 601 203 eFt-tal, 10,7%-kal nőtt. Az eszközök összetételében a pénzeszközök 78 756 eFt-tal, az állampapírok 431 507 eFt-tal, az ügyfelekkel szembeni követelések (hitelállomány) 109 157 eFt-tal, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya 245 688 eFt-tal növekedett. Legjelentősebb csökkenés 208 011 eFt összegben a hitelintézetekkel szembeni követelések területén történt.

A mérleg eszköztételeiben a hitelintézetekkel szembeni követelések éven belüli és éven túli lejáratának összegét a **II/1. táblázatban**, az ügyfelekkel szembeni követelések éven belüli és éven túli összegét a **II/2. táblázatban** került bemutatásra.

A mérleg egyes eszköztételeinek részletes bemutatása

Ügyfelekkel szembeni követelés állomány minősítése

adatok e Ft-

ban

Minősítési kategória	Minősítés alapja		Értékvesztés összege	
	2012. év	2013. év	2012. év	2013.év
Problémamentes	1 367 486	1 552 123	-	-
Külön figyelendő	172 967	105 655	4 280	2 515
Átlag alatti	28 495	13 627	5 214	2 726
Kétes	20 722	24 872	10 361	11 826
Rossz	108 468	58 416	107 142	57 328
Összesen	1 698 138	1 754 693	126 997	74 395

Az átstrukturált hitelek állományának bemutatása

adatok e Ft-ban

Devizanem	Db	Tőkeösszeg (Bruttó)	Értékvesztés	Tőkeösszeg (Nettó)
CHF	3	16 841	168	16 673
HUF	4	11 427	1 105	10 322
Összesen	7	28 268	1 273	26 995

Források összegének és összetételének változása

<i>Megnevezés</i>	<i>2012. év (eFt)</i>	<i>Aránya (%)</i>	<i>2013. év (eFt)</i>	<i>Aránya (%)</i>	<i>Változás</i>	
					<i>Összege</i>	<i>%-a</i>
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	69 268	1,2	326 472	5,2	257 204	371,3
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	4 987 354	88,5	5 391 873	86,5	404 519	8,1
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	3 960	0,1	3 595	0,1	-365	9,2
4. Egyéb kötelezettségek	24 781	0,4	30 492	0,5	5 711	23,0
5. Passzív időbeli elhatárolások	77 947	1,4	27 211	0,4	-50 736	65,1
6. Céltartalékok	22 542	0,4	823	-	-21 719	-96,3
8. Jegyzett tőke	15 990	0,3	16 350	0,3	360	2,3
10. Tőketartalék	4 774	0,1	4 774	0,1	-	-
11. Általános tartalék	44 896	0,8	45 005	0,7	109	0,2
12. Eredménytartalék	323 775	5,7	345 762	5,5	21 987	6,8
14. Értékelési tartalék	43 057	0,8	43 057	0,7	-	-
15. Mérleg szerinti eredmény	16 845	0,3	978	-	-15 867	-94,2
Összesen	5 635 189	100,0	6 236 392	100,0	601 203	10,7

A takarékszövetkezet forrásainak összege az előző évhez viszonyítva 601 203 eFt-tal, 10,7%-kal nőtt. A források összetételében legjelentősebb változás a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 257 204 eFt, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 404 519 eFt növekedése területén következett be. Kisebb mértékben csökkent a céltartalék állomány 21 719 eFt-tal, a passzív időbeli elhatárolások összege 50 736 eFt-tal.

A mérleg forrástételeiben a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek éven belüli és éven túli lejáratának összegét a **II/3. táblázatban**, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek éven belüli és éven túli összegei a **II/4. táblázatban** kerültek bemutatásra.

Mérlegfőösszeg alakulása

adatok e Ft-ban

<i>2012. év</i>	<i>2013. év</i>	<i>Változás</i>	
		<i>Összeg</i>	<i>%</i>
5 635 189	6 236 392	601 203	10,7

A takarékszövetkezet mérleg főösszege az eszköz és forrással egyezően az előző évhez viszonyítva 10,7 %-kal nőtt.

A saját tőke üzleti éven belüli változása

adatok e Ft-ban

<i>Megnevezés</i>	<i>Változás</i>	<i>2012.12.31</i>	<i>Növekedés</i>	<i>Csökkenés</i>	<i>2013.12.31</i>
Jegyzett tőke	Részjegy bejegyzése	15 990	360	-	16 350
Tőketartalék		4 774	-	-	4 774
Általános tartalék	+ Általános tartalék képzés	44 896	109	-	45 005
Eredménytartalék	+ Előző évi mérleg szerinti eredmény és ÁKC átvezetése	323 775	21 987	-	345 762
Értékelési tartalék	- Vagyon értékelés miatti csökkenés	43 057	-	-	43 057
Mérleg szerinti eredmény	+ Tárgyévi mérleg szerinti eredmény, - Előző évi mérleg szerinti eredmény	16 845	-	15 867	978
Saját tőke		449 337	22 456	15 867	455 926

Saját tőke alakulása

adatok e Ft-

ban

<i>2012. év</i>	<i>2013. év</i>	<i>Változás</i>	
		<i>Összeg</i>	<i>%</i>
449 337	455 926	6 589	1,5

A takarékszövetkezet saját tőkéje az előző évhez viszonyítva 1,5 %-kal nőtt.

Szavatoló tőke

adatok e Ft-

ban

Megnevezés	Mérleg szerinti összeg		Változás	
	2012. 12. 31.	2013. 12. 31.	+	-
Jegyzett tőke	15 990	16 350	360	
Tőketartalék	4 774	4 774		
Eredménytartalék	323 775	345 762	21 987	
Lekötött tartalék	-	-		
Mérleg szerinti eredmény	16 845	978		15 867
Általános tartalék	44 896	45 005	109	
Általános kockázati céltartalék	4 628	-		4 628
Részjegy visszaváltás	-	630	630	
Alapvető tőke elemek	410 908	412 239	1 331	
Levonandó tételek	9 065	4 388		4 677
Immateriális javak	9 065	4 388		4 677
Tényleges alapvető tőke	401 843	407 851	6 008	
Járulékos tőkeelemek	43 057	43 057		
Értékelési tartalék	43 057	43 057		
Szavatoló tőke összesen	444 900	450 908	21 826	15 818

Szavatoló tőke alakulása

adatok e Ft-

ban

2012. év	2013. év	Változás	
		Összeg	%
444 900	450 908	6 008	1,4

A takarékszövetkezet szavatoló tőkéje az előző évhez viszonyítva 1,4 %-kal nőtt.

Tőkemegfelelés

A Takarékszövetkezet tőkekövetelmény számítását a jogszabályokban foglaltaknak megfelelően végzi.

A belső tőkekövetelmény számítás (ICAAP) biztosítja, hogy mind a felügyelési, mind az irányítási funkciót ellátó vezető testületek

- megfelelően azonosítják, mérik, összesítik és monitorozzák a Takarékszövetkezet kockázatait,
- a Takarékszövetkezet kockázati profiljának megfelelő tőkét tart,
- megfelelő kockázatkezelési rendszert működtet, és azt folyamatosan fejleszti.

Belső tőkeszámítás (2013. 12.31)

Megnevezés	Összeg (eFt)
II. pillér alatti tőkeszükséglet tőkepuffer nélkül	207 737
- Hitelezési kockázat	155 037
- Piaci kockázat (devizaárfolyam kockázat)	-
- Működési kockázat	52 700
Tőke puffer	41 547
II. pillér alatti tőkeszükséglet tőkepufferrel	249 284

Stressz tesztek tőke szükséglete (2013. 12.31)

Megnevezés	Összeg (eFt)
Diverzifikációs hatás	-42 589
Portfólió minőségének romlása	177 391
Koncentrációs kockázat	1 090
Devizaárfolyam	0
Banki könyvi kamat kockázat	20 692
Likviditási kockázat	2 715
Működési kockázat	57 970
Összesen	217 268

A Takarékszövetkezet belső tőkeszükséglete az I. pillér alatti tőkeszükséglet 120 %-a, A stressz tesztek összes tőkeszükséglete 217 268 eFt, a kockázati önértékelés tőkeszükséglete 20%, 41 547 eFt. Mivel ez utóbbi a nagyobb összeg, így a II. pillér alatti tőkeszükséglet tőkepufferrel 249 284 eFt. A SREP tőkemegfelelési mutató értéke 13,36 %.

b) Pénzügyi helyzet elemzése

A takarékszövetkezet éves likviditását folyamatosan fenn tudta tartani A kötelező jegybanki tartalékolásnak 2013. év folyamán külső forrás igénybevétele nélkül eleget tudott tenni, melyet a III/4. melléklet tartalmaz.

c) Vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetet kifejező mutatók értékelése

A fontosabb vagyoni mutatók alakulása

1. Tőkeerősségi mutató

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

$$2013. \text{ évben: } \frac{\text{saját tőke} \times 100}{\text{összes forrás}} = \frac{455\,926 \times 100}{6\,236\,392} = 7,3 \%$$

A takarékszövetkezet tőkeerősségi mutatója 7,3 %, mely az előző évhez képest 0,7 %-kal csökkent.

2. Saját tőke növekedésének mértéke(eredmény ágon)

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

$$2013. \text{ évben: } \frac{\text{mérleg sz. e.} \times 100}{\text{saját tőke}} = \frac{978 \times 100}{455\,926} = 0,2 \%$$

Az előző évhez képest a mutató értéke jelentős mértékben csökkent, értéke 0,2 % .

3. Saját tőke és idegen források aránya

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

$$2013. \text{ évben: } \frac{\text{saját tőke} \times 100}{\text{kötelezettségek}} = \frac{455\,926 \times 100}{5\,752\,652} = 7,9 \%$$

A saját tőke részaránya az összes idegen forráshoz viszonyítva 7,9 %, amely a bázishoz képest 0,9%-kal csökkent.

A fontosabb pénzügyi mutatók alakulása

1. Azonnali (operatív) likviditási mutató

$$\frac{\text{Pénzeszközök+látra szóló hitelintézettel szembeni követelés}}{\text{Látra szóló kötelezettségek}} =$$

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

$$2013. \text{ évben: } \frac{297\,132 \times 100}{\quad} = 27,2 \%$$

1 092 685

A takarékszövetkezet azonnali likviditása az elmúlt időszakhoz képest 0,1 %-kal csökkent.

2. *Hosszú távú likviditás alakulása*

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

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

$$\text{2013. évben: } \frac{4\,096\,972 \times 100}{5\,420\,010} = 75,6 \%$$

A bázishoz viszonyítva a hosszú távú likviditási mutató 4,8 %-kal nőtt.

A fontosabb jövedelmezőségi mutatók alakulása

1. *A takarékszövetkezet jövedelmezőségének vizsgálata kamat- jövedelmezőségi mutató*

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

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

$$\text{2013. évben: } \frac{260\,920 \times 100}{428\,625} = 60,9 \%$$

A takarékszövetkezetnél 100 Ft jövedelmező kihelyezés 39,1 Ft-ba kerül.

2. *Követelésportfólió minőségi mutatója*

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

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

$$\text{2013. évben: } \frac{96\,915 \times 100}{1\,754\,693} = 5,5 \%$$

A takarékszövetkezet követelés portfólió minőségi mutatója 5.5 %-ra csökkent.

3. Minősített hitelek fedezettsége

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

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

$$2013. \text{ évben: } \frac{74\,395 \times 100}{1\,754\,693} = 4,2 \%$$

A mutató értéke a bázishoz képest 3.3 %-kal csökkent.

Hatékonysági mutatók

1. Árbevétel arányos adózott eredmény

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

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

$$2013. \text{ évben: } \frac{1\,087 \times 100}{498\,688} = 0,2 \%$$

A takarékszövetkezetnél a mutató értéke a bázishoz képest 4,5 %-kal csökkent.

2. 1 főre jutó adózott eredmény

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

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

$$2013. \text{ évben: } \frac{1\,087}{38,5 \text{ fő}} = 28,23 \text{ eFt/fő}$$

3. Bérarányos jövedelmezőség

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

$$2013. \text{ évben: } \frac{\text{kamatkülönb\o zet}}{\text{B\er k\o lts\e g}} = \frac{260\,920}{131\,033} = 1,99$$

A takarékszövetkezet alkalmazottai a bérkölttség 1,99-szeresét termelték ki a közvetlen banküzemi tevékenységből.

4. Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

$$2012. \text{ évben: } \frac{\text{kamatkülönb\o zet} \times 100}{\text{t\o rgyieszk\o z\o k} + \text{immat. Javak}} = \frac{282\,762 \times 100}{330\,116} = 85,7 \%$$

$$2013. \text{ évben: } \frac{\text{kamatkülönb\o zet} \times 100}{\text{t\o rgyieszk\o z\o k} + \text{immat. javak}} = \frac{260\,920 \times 100}{307\,488} = 84,9 \%$$

A mutató értéke a bázishoz képest 0,8 %-kal csökkent.

5. Általános forrásköltség mutató

$$\frac{\text{Fizetett kamatok és kamatjelleg\o u kifizet\e sek} \times 100}{\text{R\o vid \e s hosszú lej\o rat\o u k\o telezetts\e g (egy\e b k\o t. n\e lk\o l)}} =$$

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

$$2013. \text{ évben: } \frac{167\,705 \times 100}{5\,722\,160} = 2,9 \%$$

A mutató értéke a bázishoz viszonyítva 1,3 %-kal csökkent.

6. Hitelmultiplikátor hatás

$$\frac{\text{teljes hitel\o llom\o any} \times 100}{\text{teljes bet\e t\o llom\o any}} =$$

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

$$2013. \text{ évben: } \frac{1\,754\,693 \times 100}{5\,395\,468} = 32,5 \%$$

A mutató értéke a bázishoz képest 1,5%- kal csökkent.

III. A mérleghez kapcsolódó kiegészítő adatok

1. Általános előírások szerinti bemutatások

a. Össze nem hasonlítható adatok a mérlegben

A mérleg sorok tartalma az előző évhez viszonyítva nem változott.

b. Tételátrendezések helyei

A főkönyvi kivonat alapján a korábbi év gyakorlatának megfelelően történt a mérleg összeállítása.

c. Értékelési eljárás megváltoztatásából származó eltérések

Az előző évhez viszonyítva a mérlegtételek értékelése nem változott.

2. Tételes bemutatások a mérleghez.

Immateriális javak és tárgyi eszközök állományának és értékcsökkenés elszámolásának alakulása

- Az immateriális javak állományának, az értékcsökkenés elszámolásának változása a II/6. táblázatban került bemutatásra.
- A pénzügyi befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök és beruházások állományának, az értékcsökkenés elszámolásának változását a II/7. táblázatban került bemutatásra.
- A nem közvetlenül pénzügyi befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök és beruházások állományának, az értékcsökkenés elszámolásának változását a II/8. táblázatban került bemutatásra.

Az immateriális javakat és a tárgyi eszközöket érintő átsorolás 2013. évben nem történt.

Készletek (vásárolt és követelés kiegyenlítésére kapott) alakulása

	adatok eFt-ban
Vásárolt készletek	
• Anyagok	439
• Nyomtatvány, irodaszer	558
Követelés kiegyenlítésre kapott eszközök	
• Ingatlanok	
• Gépek	
• Járművek	23 544

• Egyéb eszközök	
------------------	--

A Takarékszövetkezetnek kapcsolt vállalkozása nincs.

A takarékszövetkezet egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásai:

Gazdasági társaság neve, székhelye	MTB ZRT, 1122 Budapest, Pethényi köz,10
TKSZ részesedési összeg	43 580
TKSZ részesedési arány %	0,4259

Gazdasági társaság neve, székhelye	Garantiqa Hitelgarancia Zrt
TKSZ részesedési összeg	100
TKSZ részesedési arány %	0,0013

Gazdasági társaság neve, székhelye	KÖT Biztosító Egyesület
TKSZ részesedési összeg	150
TKSZ részesedési arány %	1,11

Egyéb, a mérlegtételekhez kapcsolódó tételes kiegészítések

Értékhelyesbítés, értékelési tartalék meghatározása

adatok

eFt-ban

Megnevezés	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány
Vagyoni értékű jogok	-	-	-	-
Szellemi termékek	-	-	-	-
Ingatlanok és kapcsolódó VÉJ	43 057	-	-	43 057
Műszaki berendezések és felszerelések	-	-	-	-
Tulajdoni részesedések	-	-	-	-
Összesen	43 057	-	-	43 057

A takarékszövetkezet az ingatlan értékbecslő által elkészített értékbecslést figyelembe véve az ingatlanok értékhelyesbítését az előző évhez viszonyítva nem változtatta meg. Az értékelésről ingatlanonként tételes számviteli bizonylat készült, melyet a könyvvizsgáló hitelesített.

A Takarékszövetkezet lekötött tartalékkal nem rendelkezik.

Összes eszközön, forráson belül külföldi pénznemre szóló eszközök, források Ft-ban kifejezett értéke:

adatok Ft-ban

Megnevezés	Összeg
Eszközök:	
• pénztárhely (valuta)	4 021
• elszámolási számlák	30 848
• lakossági hitelek	43.918
• aktív kamatelhátralások	191
Források:	
• betétek	30 031
• felvett hitelek	48 428
• passzív kamatelhátralások	24

A mérleg eszköztételeiben szereplő tőzsdén jegyzett értékpapírok mérlegtételenkénti bontásban:

Magyar Állam és MNB által kibocsátott értékpapírok

adatok e Ft-ban

Száma	Megnevezés	Összege
26	Magyar államkötvények	2 208 722
8	Diszkont kincstárjegy	596 953
0	MNB kötvény	0
0	Konzolidációs kötvény	0
34	Összesen	2 805 675

Bevételek aktív időbeli elhatárolása (jelentősebb tételek)

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Összege
Állampapírok utáni aktív kamatelhátralás	60 765
Hitelintézetekkel szembeni követelések utáni aktív kamatelhátralás	2 875
Ügyfelekkel szembeni követelések utáni aktív kamatelhátralás	12 915
Egyéb bevételek elhatárolása	3 832
Összesen	80 387

Költségek/ráfordítások passzív időbeli elhatárolása (jelentősebb tételek)

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Összege
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek utáni passzív kamatelhatárolás	13 820
Egyéb ráfordítások elhatárolása	4 502
Költségek elhatárolása	9 034
Egyéb bevételek elhatárolása	112
Összesen	27 468

Halasztott bevételek, azok időbeli elhatárolása

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Összege
MTB részvény miatt	17
G.O.P pályázati támogatás miatt	1307
Összesen	1324

Eredmény-kimutatás tételeihez kapcsolódó kiegészítések

1. Általános előírások szerinti kiegészítések

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

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

b. Az eredmény-kimutatásban a tételátrendezések helyeinek megjelölése

Az eredmény-kimutatásban saját döntés alapján tételátrendezés nem történt.

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

Eredmény-kimutatást érintő - értékelési eljárásból fakadó - változás 2012. évhez viszonyítva az alábbi.

Értékvesztés elszámolása:

A minősítési eljárás összefoglalása

Minősítési eljárás megnevezés	Minősítési eljárás		
	1. lépés	2. lépés	3. lépés
1. Egyedi teljeskörű minősítés (a Kockázati Stratégiában rögzített összeghatár felett – kivéve a nevesített lakossági kintlevőségek)	Nem valószínűsíthető várható vesztség	Monitoring lapon (a monitoring eljárás dokumentumán) a jogszabályi feltételek vizsgálata	A jelen szabályzatban foglaltak szerint problémamentes kategóriába sorolás, 0 % ÉV elszámolás A követelés átstrukturálást követően vagy más módon várhatóan újra teljesítővé válik és a 90 napon túli lejárt tartozás nem haladja meg a fennálló tőkekövetelés 10%-át Külön Figyelendő minősítési kategóriába sorolás, 1-10 % ÉV elszámolás meghatározása
	Valószínűsíthető várható vesztség*	veszteségszámítás elkészítése	ÉV szükséglet meghatározása, majd minősítési kategóriába sorolás (KF, AA, K, R)
2. Egyedi (nem a teljes körű szempontrendszeren alapuló) egyszerűsített minősítés (a Kockázati Stratégiában rögzített összeghatár feletti lakossági kintlevőségek)	- Monitoring lapon a 3 jogszabályi feltétel vizsgálata - Szabályzati feltételek vizsgálata - Minősítési kategóriába sorolás feltételeinek vizsgálata	Minősítési kategóriába sorolás	A minősítési kategóriához rendelt súlysávon belül az értékvesztés elszámolás meghatározása
3. Csoportos egyszerűsített minősítés (a Kockázati Stratégiában rögzített összeghatárt elérő és az alatti kintlevőségek)	„B” verzió	Késedelem időtartamának, valamint a fedezettségnek a meghatározása	az ÉV kulcs meghatározása, majd minősítési kategóriába sorolás

* Mindenképp valószínűsíthető veszteség, amennyiben a 90 napon túli lejárt tartozás meghaladja a fennálló tőkekövetelés 10%-át, és ezekben az esetben az egyedi veszteségszámítási kalkulációt el kell készíteni, a minősítés és az értékvesztés/céltartalék képzés a kalkuláció alapján számolt veszteség mértéke szerint történik

Egyedi minősítés (értékhatár 4.449.000,- Ft)

<i>Besorolás szempontjai</i>	<i>Hitkr. szerinti minősítési kategóriák</i>
A követelés kapcsán veszteség nem várható, illetve a valószínűsíthető veszteséget a rendelkezésre álló fedezet értéke teljes mértékben fedezi.	<i>Problémamentes (1)</i>
A követelés átstrukturálást követően vagy más módon várhatóan újra teljesítővé válik és a 90 napon túli lejárt tartozás nem haladja meg a fennálló tőkekövetelés 10%-át* vagy az egyedi veszteségszámítás alapján a várható veszteség mértéke 1 % és a 10 % között van	<i>Külön figyelendő (2)</i>
Az egyedi veszteségszámítás alapján a várható veszteség mértéke 11 % és 30 % között van	<i>Átlag alatti (3)</i>
Az egyedi veszteségszámítás alapján a várható veszteség mértéke 31 % és 70 % között van	<i>Kétes (4)</i>
Az egyedi veszteségszámítás alapján a várható veszteség mértéke eléri a 71 %-ot vagy a fölött van	<i>Rossz (5)</i>

Csoportos egyszerűsített minősítés fedezet figyelembe vételével (4.449.000,- Ft alatti)

A fedezettséggel kombinált minősítés esetén:

Értékvesztés kulcsok a csoportos minősítés keretében - a lejárt napok száma mellett a biztosítékot (fedezettséget) is figyelembe vevő egyszerűsített minősítési eljárás estére				
Lejárt napok száma		Fedezettség*		
Lakosság	Egyéb	100 - 150 % felett	75 - 150 % között	75 % alatt
ÉV kulcs				
0-30	0-15	0	0	0
31-60	16-60	0	0	5

61-90	61-90	0	10	20
91 – 365	91 - 365	20	40	50
366 – 730	366 - 730	40	71	90
Nagyobb, mint 730	Nagyobb, mint 730	70	85	100

*Fedezettség: A kitettségre eső (allokált) korrigált hitelfedezeti érték

A minősítési kategóriába sorolás az alábbiak szerint történik:

<i>Értékvesztés kulcs</i>	<i>Hitkr. szerinti minősítési kategóriák</i>
0 %	Problémamentes (1)
1-10 %	Külön figyelendő (2)
11-30 %	Átlag alatti (3)
31-70 %	Kétes (4)
71% - 100 %	Rossz (5)

Az új értékvesztési eljárás a korábbihoz képest nem okozott plusz értékvesztési igényt az alábbiak miatt:

- a korábbi eljárás szerint a csoportos egyszerűsített minősítés esetében a fedezetek figyelembe vétele nélkül, csak a késedelmes napok száma alapján került besorolásra a kintlévőség, ami rosszabb minősítési kategóriát és magasabb értékvesztési kulcsot jelentett a jelenleginél.
- a korábbi eljárás szerint a 365 napot meghaladó késedelem esetében fedezettel nem rendelkező kintlévőségekre 100% értékvesztést számoltunk el, a jelenlegi eljárás szerint a 366-730 nap közötti késedelem estében az értékvesztés kulcs 90%.

Tételesen előírt kiegészítések az eredmény-kimutatáshoz

1. Általános előírások szerinti kiegészítések

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

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

b. Az eredmény-kimutatásban a tételátrendezések helyeinek megjelölése

Az eredmény-kimutatásban saját döntés alapján tételátrendezés nem történt.

2. Tételesen előírt kiegészítések az eredmény-kimutatáshoz

Befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei és ráfordításai:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Összeg
Bevételek:	
• értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység	945
Ráfordítások:	
• értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység	435

A rendkívüli bevételek és ráfordítások jogcímeinek részletes bemutatása

adatok e Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31.
		.	
1.	Rendkívüli bevételek, jogcímenként -GOP-2.2.3-09-2010-0353 pályázat halasztott bevétel	4 508	3 817
2.	Rendkívüli ráfordítások, jogcímenként -előző évek utáni adófizetési köt. -deviza hitel végtörlesztés miatt elengedett követelés	2 076	214

A 2006. évi LIX. törvény alapján a járadékfizetési kötelezettség megállapítása

adatok e Ft-ban

Hitelszámla megnevezése	Járulék alap
Széchenyi kártya hitel	4 299
Klakásszöv., társasház felújítási hitel	-
Kiegészítő kamattámogatásos hitel	24 058
134/2009. állami támogatásos hitel	2 425
Megelőlegezett lakásépítési kedvezmény	1 023

Széchenyi forgóeszköz hitel	-
Összesen:	31 805
A bevétel 5%-a, mint járadék a 86241 főkönyvi számlán elszámolva	1 590

A társasági adóalapot módosító tételek jogcímenkénti bemutatását a IV/4. számú táblázat tartalmazza

A pénzügyi szervezetek különadójának megállapítása

adatok e Ft-ban

Eszközök összesen	4 609 669
• Hitelintézetekkel szembeni követelések	870 000
• MTB ZRT. tulajdoni részesedés	38 251
Csökkentő tételek összesen	908 251
Módosított mérleg főösszeg(adóalap)	3 701 418
2013.évi adó: adóalapX0,15%	5 552
Adót csökkentő tételek:	
• OTIVA II. névi tagdíj	250
• OTÍVA III. névi tagdíj	250
• SZHISZ IV.n.évi tagdíj	439
Összes adócsökkentés	939
Módosított adó	4 613

A hitelintézeti különadó számítása

adatok e Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	Összege
1.	Adózás előtti eredmény	2 980
2.	Adózás előtti eredményt növelő tétel	4 613
3.	Adóalap	7 593
4.	Különadó fizetési kötelezettség	2 278
5.	A Tksz. Kjtv.4/A.§ (6)a) fiz.ő különadó	2 278
6.	A pü.i sz.különadójának módosított ö.	2 335
7.	Rendelkezés a pü.i sz. különadó összegének módosításaként jelentkező adótúlfizetés összegéről	2 335

Függő kamatok

adatok e Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	Összege
1.	Nem péü.vállalkozókkal szemben	3 632
2.	Önkormányzatokkal szemben	0
3.	Egyéni vállalkozókkal szemben	93
4.	Nonprofit szervezetekkel szemben	0

5.	Külföldi sz.	2
6.	Lakossággal szemben	34 652
	Összesen	38 379

A takarékszövetkezetnél az értékvesztés és céltartalék képzés és felhasználás jogcímenkénti bemutatását a III/3. táblázat tartalmazza.

V. Tájékoztató rész

1) A Takarékszövetkezetnél a mérleg forduló napján fennálló, a Hpt. szerinti nagy kockázatvállalásnak minősülő tételek

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Tételszám	Összege
Hitelek	1	58 717
Értékpapírok	-	-
Részesedések	-	-
Vállalt kötelezettségek	-	-
Összesen	1	58 717

2) A takarékszövetkezet tagja az Országos Betétvédelmi Alapnak és szövetkezeti hitelintézetek integrációs szervezetének.

Tagság és fizetett hozzájárulás

adatok e Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	Összege
1.	OBA	1 500
2.	OTIVA	1 113
2.	SZHISZ	439
3.	Összesen	3 052

3) A takarékszövetkezetnél a foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma, bérköltsége, személyi jellegű kifizetései, állománycsoportonkénti bontásban a IV/1. számú táblázatban került bemutatásra.

4) A takarékszövetkezetnél az Igazgatóság, Felügyelő Bizottság tagjainak valamint a vezető tisztségviselőknek az üzleti év után kifizetett járandóságának összege IV/2. táblázatban került bemutatásra.

5) A takarékszövetkezetnél az igazgatóság, ügyvezetés és felügyelő bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összegei, a fennálló tartozások összege és a kölcsön feltételei a IV/3. számú táblázatba került bemutatásra.

6) A Takarékszövetkezet Javadalmazási Politikájában meghatározott mutatószámok számítási módszere és értéke

		adatok eFt
Mutatószám megnevezése	Számítási módszere	Értéke
Jövedelmezőség	$\frac{\text{adózás előtti eredmény} \times 100}{\text{mérlegfőösszeg}}$	0,1 %
Likviditás	finanszírozási rés a betétek átcsoportosítását követően (0-30 napig) nem lehet negatív	8 260 eFt
Nem teljesítő hitelek aránya	$\frac{\text{átlag alatti+kétes+rossz} \times 100}{\text{bruttó hitelállomány}}$	5,5 %
Tőkekövetelmény	90 napon túli állomány növekedése nem haladja meg a bruttó hitelállomány növekedését	86 %
	-90 napon túli állomány változása -bruttó hitelállomány változása	103,4 %
Tőkekövetelmény	-saját tőke nem csökken	101,5 %
	-tőke megfelelési mutató meghaladja a 10 %-ot (SREP)	13,36 %

7) Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök, garancia-illetve kezességvállalások

		adatok eFt	
Megnevezés	Piaci érték	Kitettségre eső fedezet	
Központi költségvetés garanciái	21 042	21 042	
Alapok által ny. garanciaváll. áll.vizsgontgar. része	-	-	
Alapok által nyújtott, államilag nem vizsgontgarantált garanciavállalások	-	-	
Egyéb készfizető kezességek	95 910	51 760	
Óvadék	70 826	10 707	
Jelzálogjog lakóingatlan	2 771 181	1 089 222	
Jelzálogjog kereskedelmi ingatlan	-	-	

Jelzálogjog egyéb ingatlan	321 647	154 429
Jelzálogjog ingóság	18 725	7 987
Keretbiztosítéki jelzálogjog	39 270	12 998
Engedményezés	12 571	4 874
Kézi zálogjog	178 048	121 842
FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK	3 529 330	1 474 861

8) Mérlegen kívüli pénzügyi kötelezettségek (Sztv. 90.§ (3)c, (4))

A takarékszövetkezetnek 845 278 eFt összegű folyószámla hitelt biztosított, amelyet a mérleg forduló napján nem vettek igénybe, de bármikor igénybe vehetik, a szerződés fennállásának ideje alatt.

adatok eFt-ban

Függő kötelezettségek		
01. Opciók ügyletek		-
02. Garanciavállalás		11 531
03. Kezességvállalás		-
04. Visszavonható készenléti (standby) hitellel		-
05. Visszavonhatatlan hitellevek és az akkreditívek		-
06. A hitelszerződés alapján még igénybevehető keretösszeg		-
07. A harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló, a mérlegben nem szereplő vagyontárgyak		-
08. Nem valódi penziós ügyletek		-
09. Hiteligérvények		-
10. Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígérvények		-
11. A forint- vagy devizaértékre szóló, a névérték összegében a lejáratig fennálló váltókezességvállalás		-
12. A továbbforgatott, eladott vagy az MNB-nél viszontleszámított váltó		-
13. A hitelintézettel mint váltóforgatmányossal szemben támasztott megtérítési igény		-
14. Egyéb (váltón kívüli) piacképes forgatható pénzkormányokon alapuló pénzkövetelések, amelyen a pénzügyi intézménnyel szemben megtérítési igény érvényesíthető		-
15. A le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek		-
16. A hozamra, illetve a tőke megóvására vonatkozó ígérek		-
17. A befektetési alapkezelők és a befektetési szolgáltatók által a hozamra, illetve a tőke megóvására tett ígérek után vállalt garancia		-
18. Egyéb eszközre vonatkozó függő kötelezettségek [(Tv. 3.§ (8) 14.]		-
Jövőbeni kötelezettségek		
01. Határidős adásvételi ügyletek		-
02. A swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek		-

03. Egyéb eszközre vonatkozó biztos (jövőbeni) kötelezettségek [Tv. 3.§ (8) 15.p.)g		-
Mérlegen kívüli követelések		954 400

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:123084

Könyvvizsgáló adatai:

Silver Tax Kft, 9028 Győr, Lovas u. 1.

MKVK nyilv. száma: péü.i. sz.: T- 001478

Vesztergom Lajosné

Bejegyzett könyvvizsgáló

MKVK nyilv. száma: péü.i.sz.: E- 004495/94

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, 2014. május 22.

Dudás Ferencné
Elnök – Ügyvezető

Németh Istvánné
Ügyvezető-főkönyvelő

III/1.

**A hitelintézetekkel szembeni követelések
hátralévő futamidő lejárat szerint
2013.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)	250 000	445 000			695 000
Ebből:					695 000
3/b. Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (Mérleg Eszköz 08. sor)	250 000	445 000			695 000
3/ba. Éven belüli lejáratú (Mérleg Eszköz 09. sor)	250 000	445 000			695 000
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
2013. 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)	220 571	253 027	575 913	630 787	1 680 298
Ebből:					
4/a. Pénzügyi szolgáltatásból (Mérleg E 25. sor)	220 571	253 027	575 913	630 787	1 680 298
4/aa. Éven belüli lejáratú (Mérleg E 26. sor)	220 571	253 027			473 598
<i>Ebből :</i>					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
4/ab. Éven túli lejáratú (Mérleg E 29. sor)			575 913	630 787	1 206 700
<i>Ebből:</i>					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					

II/3.

**A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek
hátralévő futamidő lejárat szerint
2013.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)		48 428	9 689	268 355	326 472
Ebből:					
1/b. Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (Mérleg Források 03. sor)		48 428	9 689	268 355	326 472
1/ba. Éven belüli lejáratú (Mérleg Források 04. sor)		48 428			48 428
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
- MNB-vel szemben					
- elszámolóházzal szemben					
1/bb. Éven túli lejáratú (Mérleg Források 09. sor)			9 689	268 355	278 044
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
- MNB-vel szemben					
- elszámolóházzal szemben					

II/4.
Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek
hátralévő futamidő lejárat szerint
2013.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)	5 381 984	7 534	2 355		5 391 873
Ebből:					
2/a. Takarékbetétek (Mérleg Források 20. sor)	4 678 043	7 534	2 355		4 687 932
2/ab. Éven belüli lejáratú (Mérleg Források 22. sor)	4 082 920	7 534			4 090 454
2/ac. Éven túli lejáratú (Mérleg Források 23. sor)			2 355		2 355
2/b. Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (Mérleg Források 24. sor)	703 941				703 941
2/bb. Éven belüli lejáratú (Mérleg Források 28. sor)	206 379				206 379
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
2/bc. Éven túli lejáratú (Mérleg Források 31. sor)					
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					

II/5.

**Részvények, részesedések befektetési célra
2013. december 31.**

adatok eFt-ban

Megnevezés	Részvények, részesedések befektetési célra	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés
Nyitóállomány	42 481	42 231
Növekedés (+)	1 349	1 349
Csökkenés (-)		
Átsorolás (+,-)		
Záróállomány	43 830	43 580
Mérlegsor	Mérleg Eszköz 63. sor	Mérleg Eszköz 64. sor

II/6.

Az immateriális javak állományának alakulása
2013. december 31.

adatok eFt-ban

Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Szellemi termékek	Összesen
1, Bruttó érték 2013.01.01-én	19 133	22 745	41 878
2, Növekedés (+)	1 410		
3, Csökkenés (-)			
4, Átminősítés (+,-)			
5, Bruttó érték 2013.12.31.-én.(1+2-3+4)	20 543	22 745	43 288
6, Halmozott értékcsökkenés 2013.01.01	10 068	22 745	32 713
7, Értékcsökkenés növekedés (+)	6 087	0	6 087
8, Értékcsökkenés csökkenés (-)			
9, Értékcsökk. átmin. miatti vált. (+,-)			
10, Tárgyidőszaki écs. leírás (7-8+,-9)	6 087	0	6 087
11, Halmozott értékcsökkenés 2013.12.31.-én(6+10)	16 155	22 745	38 900
12, Nettó érték 2013.12.31.-én.(5-11)	4 388	0	4 388
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, járművek	Beruházások	Összesen
1. Bruttó érték 2013. 01. 01-jén	266 317	179 467	404	446 188
2. Növekedés (+)	1 703	1 007	4 663	7 373
3. Csökkenés (-)		-3 096	-4 367	-7 463
4. Átminősítés (+, -)				
5. Bruttó érték 2013.12.31.-én(1+2 - 3+, - 4)	268 020	177 378	700	446 098
6. Halmazott értékcsökkenés 2013. 01. 01-jén	39 701	130 167	0	169 868
7. Értékcsökkenés növekedés (+)	5 455	15 502		20 957
8. Értékcsökkenés csökkenés (-)		-3 096		-3 096
9. Értékcsökkenés átminősítése miatti változás (+, -)				
10. Tárgydőszaki écs . leírás (7 - 8+, - 9)	5 455	12 406	0	17 861
11. Halmazott értékcsökkenés 2013.12.31.-én (6+10)	45 156	142 573	0	187 729
12. Nettó érték 2013.12.31.-én(5 - 11)	222 864	34 805	700	258 369
Ebből:				
ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jog fajtánként:				
- bérleti jog				
- közmű hozzájárulás				
- egyéb				
Mérlegsor	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	Ingtatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Összesen
1. Bruttó érték 2013.01.01-én		1 704		1 704
2. Növekedés (+)				
3. Csökkenés (-)				
4. Átminősítés (+, -)				
5. Bruttó érték 2013.12.31.-én (1+2 - 3+, - 4)		1 704		1 704
6. Halmozott értékcsökkenés 2013. 01. 01-jén		30		30
7. Értékcsökkenés növekedés (+)				
8. Értékcsökkenés csökkenés (-)				
9. Értékcsökkenés átminősítése miatti változás (+, -)				
10. Tárgyidőszaki écs . leírás (7 - 8+, - 9)				
11. Halmozott értékcsökkenés 2012.13.31.-én (6+10)		30		30
12. Nettó érték 2013.12.31.-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. sor	Mérleg Eszköz 82. sor

III/1.

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

Sorszám	Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
1.	Anyagköltség E 8/b-ből	14 757	14 531
2.	Igénybe vett szolgáltatások értéke E 8/b-ből	53 791	54 044
3.	Egyéb szolgáltatások értéke E 8/b-ből	53 556	41 246
4.	Anyagjellegű ráfordítások (1+2+3) E 8/b.	122 104	109 821
5.	Béreköltség E 8/a,a	111 516	131 033
6.	Személyi jellegű egyéb kifizetések E 8/a,b	17 067	14 044
7.	Bérfelrakások E 8/a,c	35 148	40 469
8.	Személyi jellegű ráfordítások E 8/a.	163 731	185 546
9.	Értékcsökkenési leírás E/9.	33 069	27 044
10.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások ráfordításai (zálog) Mérleg 10/a. sor	14 568	14 710

III/2.

Átstrukturált hitelek

(Ft)

Hitelszám	Követelés állomány összege 2013. XII. 31.	Ügyletminősítési kategória	Értékvesztés / Céltartalék		Ügyfél / Partner minősítés	Könyv szerinti érték
			%-a	Összege		
59000040-20140397	11 021 126	külön figyelendő	10	1 102 113	A	9 919 013
59000019-40000176	1 203 169	külön figyelendő	1	12 032	A	1 191 137
59000019-20169727	125 212	külön figyelendő	1	1 252	A	123 960
59000088-40000042	6 067 716	külön figyelendő	1	60 677	A	6 007 039
59000088-20174831	74 220	külön figyelendő	1	742	A	73 478
59000040-40000231	9 001 732	külön figyelendő	1	90 017	A	8 911 715
59000040-20169844	206 038	külön figyelendő	1	2 060	A	203 978

III/3.
A takarékszövetkezet értékvesztése és céltartalék állománya
2013.december 31.-én

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány
<u>I. Mérleg eszköz oldalán</u>				
Hitelintézetekkel szembeni követelések után				
Ügyfelekkel szembeni követelések után	126 997	17 280	69 882	74 395
Értékpapírok után				
Részesedések után	1 277	0	0	1 277
Készletek után	23 544	0	0	23 544
Egyéb követelések után				
Összesen	151 818			99 216
<u>II. Mérleg forrás oldalán</u>				
Függő és jövőbeni kötelezettségek után	0	3	0	3
Általános kockázati céltartalék	5 142	0	5 142	0
Egyéb céltartalék	17 400	600	17 180	820
Összesen	22 542	603	22 322	823
Mindösszesen (I. + II.)	174 360	603	22 322	100 039

III/4.

A takarékszövetkezet kötelező jegybanki tartalék kötelezettségének teljesítése
2013. december 31.

adatok eFt-ban

Hónap	Tartalékköteles forrás	Kötelező tartalék	Finanszírozása	
			saját erő	hitel
01. hó	4 949 880	98 998	98 998	0
02. hó	5 010 817	100 216	100 216	0
03. hó	5 149 033	102 981	102 981	0
04. hó	5 167 510	103 350	103 350	0
05. hó	5 154 590	103 092	103 092	0
06. hó	5 179 187	103 584	103 584	0
07. hó	5 134 515	102 690	102 690	0
08. hó	5 108 306	102 166	102 166	0
09. hó	4 971 458	99 429	99 429	0
10. hó	5 024 274	100 485	100 485	0
11. hó	5 097 091	101 942	101 942	0
12.hó	5 264 884	105 928	105 928	0

IV/1.

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

adatok eFt-ban

Munkavállalók állománycsoporton-ként	Átlagos statisztikai létszám (fő)		Bérköltség		Személyi jellegű kifizetések	
	2013. év	2012. év	2013. év	2012. év	2013. év	2012. év
Teljes munkaidős						
- szellemi	29,80	27,40	91 031	81 999	9 757	10 054
- fizikai						
- összesen	29,80	27,40	91 031	81 999	9 757	10 054
Részmunkaidős						
- szellemi		0,10		105		13
- fizikai	4,70	3,00	1 547	1 496	166	183
- összesen	4,70	3,10	1 547	1 601	166	196
Nyugdíjas						
- szellemi	3,00	3,60	32 068	22 484	3 437	2 757
- fizikai	1,00	3,00	1 439	1 438	154	176
- összesen	4,00	6,60	33 507	23 922	3 591	2 933
Állományon kívül/ egyéb bér, tiszteletdíj			4 948	3 994	530	1 047
Összesen	38,50	37,10	131 033	111 516	14 044	14 230

A létszám számítása két tizedessel

IV/2.

Az igazgatóság a felügyelő bizottság tagjainak, valamint a vezető tisztségviselőknek az üzleti év utáni járandóságai

adatok eFt-ban

Megnevezés	Járandóságban részesültek (fő)		Járandóság	
	2013. év	2012. év	2013. év	2012. év
Igazgatóság	5	4	2 236	2 064
Felügyelő Bizottság	3	3	1 100	1 620
Vezető tisztségviselők	2	2	1 296	1 296
Összesen:	10	9	4 632	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
	2013.12.31	2012.12.31	2013.12.31	2012.12.31	
Lakásépítési kölcsön	5 000	0	4 704	0	otthonteremtő kamattámogatásos hitel
Egyéb kölcsön	0	0	1 029	1 412	lakossági személyi hitel éven túl

IV/4.

**A társasági adó megállapításánál figyelembe veendő módosított tételek, társasági adó összege
2013. december 31.**

		e Ft
		összege
1.	Adózás előtti eredmény	2 980
2.	Az adózás előtti eredményt csökkentő tételek	
2.1.	Társasági adó törvény szerint figyelembe vett értékcsökkenés, imm. jav., tárgyi eszköz. bármely jogcímen történő kivezetése során számított nyilv. érték. Kivétel a fejlesztési tartalék miatt már korábban figyelembe vett értékcsökkenés.	27 044
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	700
2.6.	Elévült -részjegy utáni osztalék rendkívüli árbevételként elszámolt összege.	
2.7.	Fejlesztési tart. képzése év végén (adózás előtti nyer. 50%-a) az eredménytartalékból lekötött tartalékba történő átvezetésével.	
2.8.	Kis- és középvállalkozási támogatás összege, adózás előtti eredmény összegéig, de maximum 30 millió Ft-ig.	3 985
2.9.	Egyéb	0
Összesen: (2.1 - 2.9-ig)		31 729

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.	27 044
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.	244
3.4.	Késedelmi pótlék, adóbírság, mulasztási bírság, járulék bírság (Art. Sz.) (Kivéve, ha az önellenőrzéshez kapcsolódik.)	166
3.5.	Visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, juttatás - végleges pénzeszköz átadás, közhasznú, közhasznú besorolással nem rendelkező szervezetek részére. (Kivétel 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.)	695
3.6.	Kapcsolt vállalkozás részére nyújtott kölcsön piaci és tényleges kamat közötti számított összeg.	

3.7.	Egyéb	600
3.8.	Adóévben követelésre elszámolt értékvesztés. (Hitelintézeteti követelésre nem alkalmazható.)	
Összesen: (3.1 - 3.8-ig)		28 749
4.	Társasági adó 1+3 -2 pont x 10%, 500 millió Ft adóalapig, felette 19%	0
5.	Társasági adó kedvezmények	0
6.	Számított társasági adó (4-5 pont)	916
7.	Hitelintézeteti különadó (F pont)	2 278
8.	Hitelintézeteti hozzájárulás (I pont)	977
9.	Számított (korrigált) adózás előtti eredmény (1+F)	5258
10.	Fizetendő társasági, hitelintézeteti különadó, hitelintézeteti hozzájárulás összesen (6+7+8 pont)	4171
11.	Adózott eredmény (9-10)	1087

Hitelintézeteti különadó megállapítása

A	Pénzügyi szervezetek különadója	5552
B	Önkéntes Intézményvédelmi Alapnak befiz. összeg-Péü. Szervezetek Különadója 2006.LIX.tv.4/A§ (3	939
C	Pénzügyi szervezetek korrigált különadója (A-B)	4613
D	Adózás előtti eredmény(1)+pénzügyi szervezetek korrigált különadója /C/	7593
E	Hitelintézeteti különadó D pontX30%	2278
F	Hitelintézeteti különadó max.pénzügyi szervezetek különadója összegéig(C) (89szla.)	2278
G	Pénzügyi szervezetek különadója(C-F) 86 szla.)	2335

Hitelintézeteti hozzájárulás számítása

H	Eredménytartalékba átvett általános kockázati céltartalék	5142
I	Hitelintézeteti hozzájárulás 19%	977