

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Az éves beszámolót Török Margit gazdasági igazgató, pénzügyi szakon 129148 számon regisztrált, könyvviteli szolgáltatás végzésére jogosult állította össze.

### I. Általános rész

#### 1. A Takarékszövetkezet bemutatása<sup>2</sup>

A beszámolót készítő vállalkozás megnevezése:	Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet
Cégjegyzék száma:	04-02-000216
Adószáma:	10043433-1-04
Statisztikai száma:	10043433 6419 122 04
A vállalkozás bejegyzés szerinti országa	Magyarország
A vállalkozás székhelye	5932 Gádoros, Nagy u. 63.
Honlap címe:	<a href="http://www.gadoros-tksz.hu">www.gadoros-tksz.hu</a>
A vállalkozás jogi formája	Szövetkezeti hitelintézet
A beszámoló egy vállalkozásra, vagy vállalkozások csoportjára vonatkozik:	Egy vállalkozásra
Alkalmazottak létszáma 2012. évi átlag	75 fő
A beszámoló pénzneme:	HUF
A beszámolóban közölt adatok számításának nagyságrendje	Ezer forint, ha ettől eltérő, az jelezve
A mérleg fordulónapja és a beszámolási időszak:	2012.december 31. 2012.01.01.-2012.12.31.

A takarékszövetkezet a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban: Hpt.) alapján a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban: PSZÁF) által engedélyezett<sup>3</sup> következő főbb tevékenységeket és kapcsolódó szolgáltatásokat végez természetes személyek, jogi személyek és jogi személyeknek nem minősülő gazdálkodó szervezetek számára:

Egyéb monetáris közvetítés:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz – saját tőkét meghaladó mértékű –

<sup>1</sup> Az Sztv. 88.§.(8) bek. szerinti közlés

<sup>2</sup> Az Sztv 88.§ (1), 89.§(5) szerint

<sup>3</sup> ÁPTF 2567/1999.sz.hat.

- nyilvánosságtól történő elfogadása,
- pénzkölcsön nyújtása, - ide nem értve a forfetírozást-, beleértve kézi zálog kikötésével és ellenében történő kölcsönnyújtást (zálogkölcsönzés), valamint a követelések megvásárlását (faktoring ügylet),
  - pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
  - kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása.

Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés:

- váltóval, illetve csekkel kizárólag saját számlára történő kereskedelmi tevékenység.

Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység:

- befektetési szolgáltatási függő ügynöki tevékenység.

Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység:

- pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység)
- pénzváltási tevékenység
- széfszolgáltatás

A 2001.évi CXX. tv. (Tpt.) 81.§ alapján

Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység:

- biztosítást kiegészítő tevékenységek.

A tevékenység központja: Gádoros, Nagy u. 63. sz. alatt van.

Kirendeltségek:

- ✓ Gerendás, Kossuth u. 22.
- ✓ Telekgerendás, Ady u. 16/a.
- ✓ Orosháza, Thököly u. 15.
- ✓ Nagyszénás, Hősök u. 2.
- ✓ Csorvás, Rákóczi u. 1.
- ✓ Gádoros, Nagy u. 63.
- ✓ Tótkomlós, Kossuth u. 1.
- ✓ Mezőhegyes, Templom u. 4.
- ✓ Kardoskút, Petőfi u. 15.
- ✓ Pusztaföldvár, Jókai u. 3.
- ✓ Csanádapáca, Batthyányi u. 3.
- ✓ Békéssámson, Szabadság u. 66.

A takarékszövetkezetet 6 fős igazgatóság és 5 fős felügyelő-bizottság irányítja.

**Igazgatóság elnöke:**

Anyja neve:

Lakcíme:

**Papp János**

Kunos Emília

Gádoros, Muskátli u. 22.

**Felügyelő Bizottság elnöke:**

Születési neve:

Anyja neve:

Lakcíme:

**Keresztessy Etelka**

Kiss Etelka

Szabó Mária

Orosháza, Huba u. 26.

**Könyvvizsgálatot végző társaság:**

Címe:

**Univerzál Audit Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft**

Budapest, Széll Kálmán tér 3. II.em.2.

MKVK-002364

**Könyvvizsgáló társaság által kijelölt****egyéni könyvvizsgáló:**

Címe:

**dr Tóth Kálmánné**

Budapest, Liliom u. 54. II/25.

MKVK-002556

**A Takarékszövetkezet tulajdonosi szerkezetének bemutatása:**

A Takarékszövetkezet tagja lehet minden nagykorú természetes személy – törvényes képviselőjének hozzájárulásával – a 14. életévét betöltött kiskorú személy és jogi személyek, valamint jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, aki felvételét kérte a Takarékszövetkezet tagjai sorába, a felvételtől döntésre jogosult testülettől és a felvételtől szóló határozat után az Alapszabályban meghatározott összegű részjegyet, meghatározott időre és módon befizette. A Takarékszövetkezet befektetői tagok felvételét kizárja.

Az alap részjegy összege 10 ezer Ft. Tört részjegyek nincsenek, a részjegy-állomány 60 260 ezer Ft, a jegyzett tőke összege 61 000 ezer Ft.

A Takarékszövetkezet taglétszáma 2012. december 31-én 266 fő, ami az év folyamán összességében 4 fővel növekedett, a részjegy állomány 740 ezer Ft-tal csökkent. A tagok kizárólag természetes személyekből állnak, jogi személy tagja nincs a Takarékszövetkezetnek.

Megnevezés	2011.12.31		2012.12.31	
	Fő	Részjegy eFt	Fő	Részjegy eFt
Jogi személy	0	0	0	0
Természetes személy tagok	262	61 000	266	60 260
<b>Összesen:</b>	<b>262</b>	<b>61 000</b>	<b>266</b>	<b>60 260</b>

A Takarékszövetkezetnek a jegyzett tőke 10 %-át meghaladó részjegy tulajdonosa nincs. Egy tag tulajdonában lévő legmagasabb részjegy állomány 3 500 ezer Ft, amely a jegyzett tőke 5,74 %-a.

**A Takarékszövetkezet kapcsolt vállalkozásainak bemutatása:**


---

<sup>4</sup> Sztv. 89.§(1)a) alapján

A Takarékszövetkezet egyéb részesedési viszonyú vállalkozása a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nek. A Takarékszövetkezet 2 043 db 2 000 Ft névértékű részvénnyel rendelkezik, mellyel 0,149 % tulajdonosi részt képvisel. A részvények nyilvántartási értéke 5 318 e Ft.

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt adatai:

Címe:	1122, Budapest, Pethényi köz 10.
Cégjegyzék száma:	01-10-041206
Társaság alaptőkéje:	2 734 718 e Ft
Részvények száma:	1 367 359 db
Névérték részjegyenként:	2 000 Ft

## 2. Számviteli politika

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

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

- ⇒ A Takarékszövetkezet éves beszámolóját a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben, valamint a számviteli törvényben megfogalmazott alapelveknek és a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési sajátosságairól szóló kormányrendelet előírásainak megfelelően készítette el, összhangban a számviteli politikával.
- ⇒ A mérlegkészítés időpontja: **2013. január 31.**
- ⇒ A zárlati munkák gyakorisága, mélysége a következő: minden hó utolsó munkanapja.
- ⇒ A mérleg (250/2000.(XII.24.) kormányrendelet 1.sz. melléklete szerinti szerkezetben), az eredménykimutatás (250/2000.(XII.24.) kormányrendelet 2.sz. melléklete szerinti szerkezetben függőleges tagolásban), a kiegészítő melléklet (mely magában foglalja a Cash flow kimutatást a 250/2000.(XII.24.) kormányrendelet 3.sz. mellékletének „A” változata szerint), valamint az általános szabályok szerinti üzleti jelentést köteles készíteni a Takarékszövetkezet.
- ⇒ A „lényeges”, a „jelentős”, a „nem lényeges”, a „nem jelentős”, kategóriák minősítési szempontjait és konkrét értékeit az alábbiak szerint határoztuk meg:
  - ⇒ A „jelentős összegű hiba” a mérleg-főösszeg 2 %-át, meghaladó hiba, illetve ha a mérleg-főösszeg 2 %-a meghaladja a 300 millió Ft-ot, akkor a 300 millió Ft.

- ⇒ „Nem jelentős” összegű hiba, ahol a hibák, illetve hibahatárok értékeinek összege a hiba feltárásának évében nem haladja meg a jelentős összegű hiba értékhatárát.
- ⇒ A Takarékszövetkezet valuta- és deviza készletét az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte.
- ⇒ A követelések (bankközi kihelyezések, hitelek, egyéb követelések) értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. A Takarékszövetkezet a hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó külföldi pénznemben fennálló követeléseket az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte. Az ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés a vonatkozó jogszabályok és a Takarékszövetkezet - Eszközminősítés, értékvesztés és céltartalék képzés rendje - szabályzatában foglaltak szerint történt. Az ügyvezetés megítélése szerint az elszámolt értékvesztés mértéke megfelelő.
- ⇒ Az éven túli lejáratú követelések 2013. évben esedékes összege átsorolásra került az éven belüli lejáratú követelések közé.
- ⇒ A kamat függővé tételt, illetve a kamatok és kamatjellegű bevételek időbeli elhatárolását a Takarékszövetkezet a 250/2000.(XII.24.) kormányrendeletben előírtaknak megfelelően hajtotta végre az alábbiak szerint:
  - ⇒ év végén függővé tette a mérleg fordulónapján a tárgyévre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes, be nem folyt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét,
  - ⇒ év végén függővé tette a tárgyévre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét, ha az alapkövetelés a problémamentes vagy a külön figyelendő kategóriától eltérő minősítést kapott,
  - ⇒ év végén a tárgyévre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes és befolyt kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét, valamint a mérleg fordulónapján a tárgyévre időarányosan járó, de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes, a problémamentes vagy külön figyelendő minősítésű alapköveteléshez kapcsolódó kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét az aktív időbeli elhatárolások és a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek között számolta el,
  - ⇒ az év végén függővé tett kamat, kamatjellegű jutalék összegét – amennyiben a mérlegkészítés időpontjáig befolyt- az aktív időbeli elhatárolások és a kapott kamatok, kamatjellegű bevételek között számolta el.
- ⇒ A költségek elszámolására kizárólag a költség-nemek számlaosztályt alkalmazza a Takarékszövetkezet, az un. vezetői számvitel még nem került kialakítására.
- ⇒ A számviteli politikában meghatározásra került az immateriális javak és a tárgyi eszközök értékcsökkenése megállapításának módja, ami lineáris, időarányos és alapja az eszközök bruttó értéke. Az értékcsökkenés elszámolása havonta történik, az üzembe helyezés napjától történik. A vagyoni értékű jogok, szellemi termékek és tárgyi eszközök értékcsökkenési leírási időtartalmát a Takarékszövetkezet minden esetben a beszerzéskor állapítja meg a várható használati időt figyelembe véve.
- ⇒ A Szt. 80.§ (2) bek. alapján biztosított lehetőséggel élve a takarékszövetkezet a 100

ezer Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközöket használatbavételkor egy összegben költségként elszámolja.

- ⇒ A társasági adóról és osztalék adóról szóló 1996. évi LXXXI. tv. 1.sz. mellékletének 9. pontja szerint a tárgyévben beszerzett szellemi termékekre 50 % értékcsökkenési leírást alkalmaz a Takarékszövetkezet.
- ⇒ A járművek (személygépkocsik) esetében 20 %-os maradványérték került meghatározásra, így a számviteli és az adótörvény szerinti értékcsökkenés összege eltér.
- ⇒ A takarékszövetkezet a vásárolt készleteket a mérlegben az ún. FIFO módszer alapján veszi számításba, illetve az utolsó beszerzési áron értékeli.
- ⇒ Az értékpapírok besorolását a forgóeszközök vagy a befektetett eszközök közé az értékpapírok futamideje határozza meg.
- ⇒ A 397/2007. (III.9.) Kormány rendelet 6.§-a, illetve a 250/2000. (XII.24.) Kormány rendelet 7.sz. melléklet előírásainak figyelembevételével a takarékszövetkezet elkészítette az Eszköz-forrás értékelési szabályzatát és meghatározta az egyes kintlévőségek, befektetések, követelés fejében kapott készletek és mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének új szabályait. Az eszközök minősítése alapján az értékvesztések és a visszaírások havonta kerülnek elszámolásra. **A 35 000 ezer Ft és azt meg nem haladó** lakossági, vállalkozói, önkormányzati és egyéb követelések besorolásánál **egyszerűsített minősítési** eljárást – elsősorban a késedelem időtartamához kötődően - alkalmaz. A fenti összeghatárt meghaladó követeléseket, valamint a hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betéteket, a befektetési és forgatási célú értékpapírokat, a vagyoni érdekeltségeket, a mérlegen kívüli kötelezettségeket összeghatártól függetlenül **egyedileg** minősíti a takarékszövetkezet. A befektetések minősítése az éves beszámoló készítésekor történik. A takarékszövetkezet az elszámolandó értékvesztés nagyságát az egyszerűsített minősítés hatálya alá tartozó tételek esetében az alábbi mértékek alapján határozza meg, a bruttó könyv szerinti érték %-ban:

külön figyelendő kategóriában	5 %,
átlag alatti kategóriában	25 % ,
kétes követeléseknél	65 %,
rossz minősítésű kintlévőségeknél	90 %.

- ⇒ Az aktív időbeli elhatárolások tartalmazzák a pénzügyileg 2012-ben rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó de nem esedékes (megszolgált) bevételeket.
- ⇒ A kötelezettségek a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.
- ⇒ A hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó külföldi pénznemben fennálló kötelezettségek értékelése
- ⇒ az év utolsó napján érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon történt.
- ⇒ A kötelezettségek között szerepelteti a Takarékszövetkezet a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyévet terhelő – 2012. december 31-én passzív időbeli elhatárolásként könyvelt - és a mérlegkészítés időpontjáig esedékes, ki nem fizetett kamatok és kamatjellelű ráfordítások összegét.
- ⇒ Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a mérleg fordulónapjáig

időarányosan a tárgyévet terhelő és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg rendezett, továbbá a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyévet terhelő (fizetendő), de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok és kamatjellegű jutalékok, valamint a banküzemi költségekkel kapcsolatos elhatárolások. A passzív időbeli elhatárolásokat a mérleg könyv szerinti értéken tartalmazza.

- ⇒ A takarékszövetkezet nem alkalmazza a piaci értéken történő értékelésének lehetőségét.
- ⇒ A Takarékszövetkezet számviteli politikájában rögzített döntése szerint a pénzügyi instrumentumok valós értéken történő értékelés szabályait (Sztv. 59/A.§) nem alkalmazza.
- ⇒ A Takarékszövetkezet általános kockázati céltartalékot nem képez.

### 3. Számviteli változások

A takarékszövetkezet az előző (2011.) évhez viszonyítva számviteli politikáját, számbavételi eljárásait, értékelési módszereit jogszabályi módosítások miatt nem változtatta.

### 4. Változások a számviteli becslésekben (8.IAS 30. bek)

A számviteli becslések változásának (elszámolt értékvesztés, amortizáció) során nem történtek olyan változások, melynek hatása jelentős lenne az éves beszámolóra.

### 5. Az ellenőrzés során feltárt jelentős összegű hibák nem kerültek feltárára.

### 6. Vagyoni, pénzügyi helyzet és a 2012. évi jövedelmezőség alakulása

A takarékszövetkezet mérleg-főösszege 10 711 706 ezer Ft, az előző évi mérleg-főösszeghez viszonyítva 280 745 e Ft-tal csökkent.

Ebből:

◆	a saját tőke növekedése	29 664 e Ft
◆	a kötelezettség csökkenése	334 013 e Ft
◆	az átmenő passzívák növekedése	28 569 e Ft
◆	a céltartalék csökkenése	4 965 e Ft

Megállapítható, hogy a csökkenés döntő részben a kötelezettségek csökkenéséből származik. A kötelezettségek csökkenése a betétállomány (-132 006 e Ft), valamint a felvett CHF alapú rulírozó hitelállomány (-202 007 e Ft) csökkenéséből adódik. A hitelállomány csökkenését az árfolyam (14,85 Ft/CHF) csökkenése, valamint 616 ezer CHF törlesztés okozta.

A takarékszövetkezet kamatpolitikája, a szolgáltatások színvonalának emelkedésének köszönhetően az ügyfelektől származó források is bővültek. A takarékszövetkezet piaci pozícióját a térségben megerősítette.

### a.) Az eszközállományok alakulása

A főbb eszközcsoportok állománya a mérlegfőösszeghez viszonyítva az alábbiak szerint alakult:

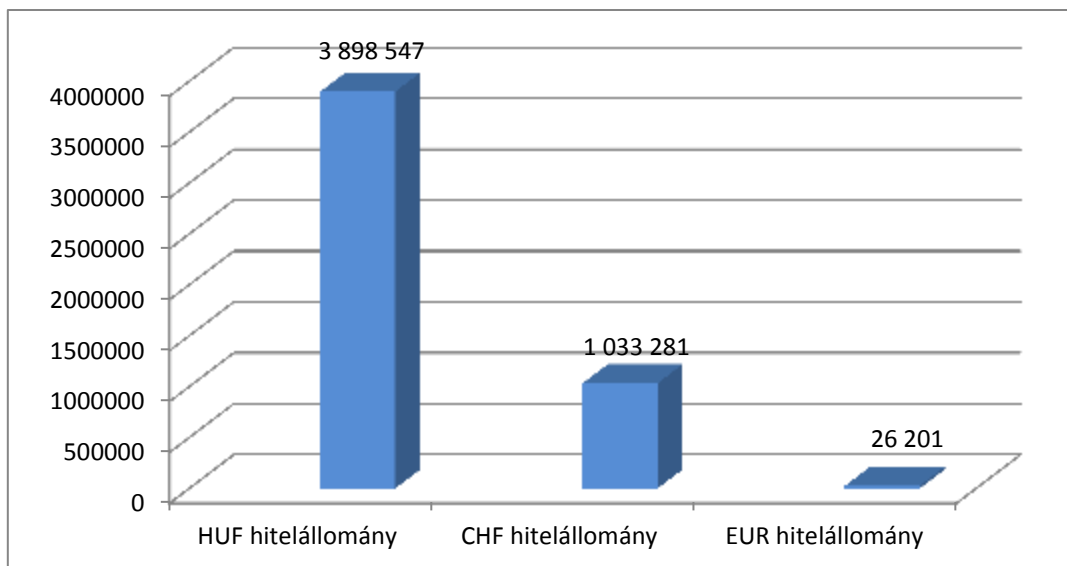
Az eszközállomány alakulása, szerkezete					
Megnevezés	2011.12.31	Mo.	2012.12.31	Mo.	Eltérés (+,-)
1. Pénzeszközök	498 502	4,53%	575 072	5,37%	0,83%
2. Állampapírok	2 755 435	25,07%	2 568 216	23,98%	-1,09%
3. Hitelintézetekkel szembeni köv.	2 538 073	23,09%	2 443 930	22,82%	-0,27%
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	4 543 488	41,33%	4 506 725	42,07%	0,74%
5. Egyéb értékpapírok, részvények	5 966	0,05%	5 966	0,06%	0,00%
6. Immateriális javak	17 227	0,16%	13 054	0,12%	-0,03%
7. Tárgyi eszközök	420 699	3,83%	411 537	3,84%	0,01%
8. Egyéb eszközök	32 691	0,30%	39 871	0,37%	0,07%
9. Aktív időbeli elhatárolások	180 370	1,64%	147 335	1,38%	-0,27%
<b>E S Z K Ö Z Ö K</b>	<b>10 992 451</b>	<b>100,00%</b>	<b>10 711 706</b>	<b>100,00%</b>	<b>xxx</b>

A Takarékszövetkezet mérlegfőösszege 2012. december 31-vel 10 711 706 ezer Ft, mely a bázis időszakhoz viszonyítva 2,55 %-kal csökkent.

Az eszközszerkezetet vizsgálva állomány növekedés tapasztalható pénzeszközök és egyéb eszközök vonatkozásában. A többi eszközcsoport csökkenést mutat. Az állampapírok csökkenését az okozta, hogy a lejáró állomány bankközi betétbe került visszaforgatásra. A hitelintézeti betétek állománya a bázishoz viszonyítva 3,71 %-kal csökkent, ami 94 143 ezer forintot jelent. Az ügyfélbetétek 132 006 ezer forinttal csökkentek, mely a bankközi betétállomány csökkenését eredményezte. A nettó hitelállomány 36 763 ezer forinttal csökkent a bázis időszakhoz viszonyítva, mely az értékvesztés állomány 120 148 ezer forint növekedéséből adódik. A bruttó hitelállomány 83 385 ezer forinttal növekedett.

Az ügyfelekkel szembeni követelés állományában, három devizanemben, HUF-ban és CHF-ben és EUR-ban folyósított hitelek találhatók. A hitelállomány megoszlását az alábbi diagram szemlélteti:





A hitelállomány 20,84 %-át alkotja a CHF alapú forinthitel. Az állomány 13,01 %-kal csökkent, melyet az árfolyam csökkenése és a törlesztések okoztak.

Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések szerkezetének alakulása					
MEGNEVEZÉS	2011.12.31	Mo.	2012.12.31	Mo.	Eltérés (+,-)
1.) Hitelintézetekkel szembeni látra	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
2.) Hitelintézetekkel szembeni ÉB köv.	2 538 073	35,84%	2 443 930	35,16%	-0,68%
3.) Hitelintézetekkel szembeni ÉT köv.	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
4.) Hitelintézetekkel szembeni bef.	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
5.) Ügyfelekkel szembeni ÉB köv.	1 590 534	22,46%	1 732 520	24,93%	2,47%
6.) Ügyfelekkel szembeni ÉT köv.	2 952 954	41,70%	2 774 205	39,91%	-1,79%
7.) Ügyfelekkel szembeni bef.i	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
<b>MÉRLEG 3,+4.SORA ÖSSZESEN</b>	<b>7 081 561</b>	<b>100,00%</b>	<b>6 950 655</b>	<b>100,00%</b>	<b>xxx</b>

A fenti táblázat a követelések két fő csoportját – a hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követeléseket - mutatja be.

A hitelintézetekkel szembeni követelések 0,68 százalékponttal csökkent az ügyfelekkel szembeni követelésekkel ellentétben.

A lejáratidő alapján csoportosítva a követeléseket megállapítható, hogy az éven belüli követelések aránya összességében 8,93 %-kal növekedett.

#### *b.) Az eszközállomány minősége*

A Hpt. 86.§ előírása és a Takarékszövetkezet szabályzata alapján minősített eszközállomány 2012. december 31.-én 8 169 857 e Ft volt, 16 606 e Ft-tal meghaladja az előző évit. A növekedés

oka az ügyfelekkel szembeni követelésállomány pozitív változása.

Portfólió-minősítés elemzés (bruttó)					
Megnevezés	2011.12.31	Mo.	2012.12.31	Mo.	Eltérés (+,-)
Problémamentes	5 411 449	66,37%	5 286 561	64,71%	-1,66%
Külön figyelendő	2 125 585	26,07%	2 109 193	25,82%	-0,25%
Átlag alatti	304 630	3,74%	55 817	0,68%	-3,05%
Kétes	143 741	1,76%	541 479	6,63%	4,86%
Rossz	167 846	2,06%	176 807	2,16%	0,11%
Mindösszesen (mérleg+mérl.kiv.)	8 153 251	100,00%	8 169 857	100,00%	xxx

Portfólió-minősítés elemzés (nettó)					
Megnevezés	2011. 12. 31.	Mo.%	2012. 12. 31.	Mo.%	Eltérés (+,-)
Problémamentes	5 411 449	69,19%	5 286 561	68,50%	-0,01
Külön figyelendő	2 051 830	26,24%	2 063 724	26,74%	0,01
Átlag alatti	247 498	3,16%	47 309	0,61%	-0,03
Kétes	84 074	1,07%	292 982	3,80%	0,03
Rossz	26 023	0,33%	26 722	0,35%	0,00
Mindösszesen (mérlegt.+mérl.k.)	7 820 874	100,00%	7 717 298	100,00%	xx

Portfólió átlagosztályzata bruttó sz.	4,53		4,44
---------------------------------------	------	--	------

A táblázatból megállapítható, hogy az összes minősített állomány átlagosan 4,44 "osztályzatot" <sup>5</sup> kaphatott volna. Ez az érték csökkent a 2011. évi záró értékhez (4,53) viszonyítva. A csökkenést a kétes állomány növekedése okozta.

A minősített eszközökön belül legnagyobb jelentőségű a hitelállomány, amely 2011.december 31.-én 4 874 644 e Ft volt, 2012. december 31.-én pedig 4 958 29 e Ft.

A takarékszövetkezet hitelállománya az évvégre 2 %-kal növekedett mely abszolút számban 83 385 e Ft növekedést jelent. Az év végi portfólió minősége szövetkezeti szinten az alábbiak szerint alakult:

Mérési időpont	Probléma mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Összesen
----------------	-----------------	------------------	--------------	-------	-------	----------

<sup>5</sup> Az értékelés 1-5 értékelési skálán : a problémamentes =5, a rossz =1.

2011.12.31	2 254 827	2 003 601	304 630	143 740	167 846	4 874 644
2012.12.31	2 199 422	1 984 535	55 786	541 479	176 807	4 958 029
Változás Ft	-55 405	-19 066	-248 844	397 739	8 961	83 385
Változás %	-2%	-1%	-82%	277%	5%	2%

2012. évben 4 204 e Ft hitelleírásra került sor, melyből 163 ezer forint záloghitel hitelezési veszteségként került kimutatásra, 4 041 ezer forint háztartásoknak nyújtott fogyasztási és lakáscélú hitelekre 100 %-ban értékvesztés volt képezve.

#### Eszközminőségi mutatók

Eszközportfólió minősége (nem problémamentes arány)	%	33,6%	35,3%	1,7%
Hitelveszteségi ráta	%	0,00%	0,00%	0,00%
Elszámolt értékvesztés arány	%	12,1%	15,7%	3,6%
Mérlegfőösszeg arányos elszámolt értékvesztés	%	3,0%	4,2%	1,2%

#### c.) *Források*

Az alábbi táblázatok az idegen források, a Takarékszövetkezet saját tőkéjének változását és eloszlását, valamint a kötelezettségek alakulását mutatják be.

#### Saját és idegen forrás megoszlása

(Adatok: ezer Ft-ban)

A források két nagy csoportjának alakulása					
Megnevezés	2011.12.31	Mo.	2012.12.31	Mo.	Eltérés (%)
Saját források*	868 373	7,90%	893 072	8,34%	0,44%
Idegen források**	10 124 078	92,10%	9 818 634	91,66%	-0,44%
<b>F O R R Á S O K</b>	<b>10 992 451</b>	<b>100,00%</b>	<b>10 711 706</b>	<b>100,00%</b>	<b>xxx</b>

\*saját tőke + céltartalékok

\*\*kötelezettségek + elhatárolások

A táblázatból megállapítható az idegen források 0,44 %-pontos csökkenése, melyet a betétállomány kismértékű csökkenése okozott. Az idegen források jelentős részét az ügyfélbetét és hitelintézettől felvett hitelállomány alkotja.

#### A saját tőke üzleti éven belüli változása

(Adatok: ezer Ft-ban)

Megnevezés	Változás	2011.12.31	Növekedés	Csökkenés	2012.12.31
Jegyzett tőke	- Jegyzett tőke leszállítás	62 100		1 100	61 000

Tőketartalék		17 282			17 282
Általános tartalék	+ Általános tartalék képzés	89 448	3 427		92 875
Eredménytartalék	+ Előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése	592 847	26 383		619 230
Lekötött tartalék	+ Lekötött tartalék képzés	15 226		2 141	13 085
Értékelési tartalék	+ Vagyon értékelés	0			0
Mérleg szerinti eredmény	+ Tárgyévi mérleg szerinti eredmény, - Előző évi mérleg szerinti eredmény	24 242	27 337	24 242	27 337
<b>Saját tőke</b>		<b>801 145</b>	<b>57 147</b>	<b>27 483</b>	<b>830 809</b>

(Adatok: ezer Ft-ban)

A kötelezettségek szerkezetének alakulása*					
Megnevezés	2011.12.31	Mo.	2012.12.31	Mo.	Eltérés (+;-)
1.) Hitelintézetekkel szembeni rövid.	1 005 777	10,04%	851 424	8,77%	-1,27%
2.) Ügyfelekkel szembeni rövid	8 808 209	87,92%	8 567 976	88,23%	0,32%
3.) Egyéb rövid	82 207	0,82%	106 348	1,10%	0,27%
Rövid lejáratú kötelezettségek	9 896 193	98,77%	9 525 748	98,10%	-0,68%
4.) Hitelintézetekkel sz. hosszú	55 788	0,56%	0	0,00%	-0,56%
5.) Ügyfelekkel szembeni hosszú	66 945	0,67%	184 939	1,90%	1,24%
6.) Egyéb hosszú	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Hosszú lejáratú kötelezettségek	122 733	1,23%	184 939	1,90%	0,68%
<b>K Ö T E L E Z E T T S É G E K</b>	<b>10 018 926</b>	<b>100%</b>	<b>9 710 687</b>	<b>100%</b>	<b>xxx</b>

\*Passzív időbeli elhatárolás nélkül

A rövid lejáratú ügyfélbetétek 240 233 e Ft-tal csökkentek, a hosszú lejáratú ügyfélbetétek 117 994 e Ft-tal növekedtek. A tartós befektetési számlák 88 293 ezer forinttal növekedtek, ami az előző évi állomány 2,6 szerese. A betétállomány csökkenését a gazdasági nehézségeken túl az is befolyásolta, hogy az ügyfelek 2012-ben az előző évektől eltérően nem kapták meg teljes mértékben a mezőgazdasági földalapú támogatásaikat, hiszen a jogosult támogatásoknak csak hozzávetőlegesen 50 %-át utalta ki a Magyar Állam, szemben az elmúlt évek közel 100 %-os arányával.

Az idegen forrástételek közül a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állománya az előző évihez képest összességében 1,83 százalékpontos csökkenést mutat, aránya a korábbi évekhez

hasonlóan továbbra is alacsony (8,77 %).

**d.) Tőke megfelelés - ICAAP<sup>6</sup>**

A 250/2000. Korm. rendelet alapján a Takarékszövetkezetnek rendszeresen kell minősítenie kitétségeit a kötelezően előírt kockázati súlyok szerint. Ezzel a számítással jellemezhető a Takarékszövetkezet kockázatvállalási hajlandósága.

(Adatok: ezer Ft-ban)

Eszköztételek megoszlása kockázati súlyozásuk szerint					
Megnevezés	Kockázati súly	2011		2012	
		Mérlegtétel*	Súlyozott	Mérlegtétel*	Súlyozott
Eszközök összesen		11 689 438	4 067 352	11 461 495	4 225 072
0% súlyozású tételek	0%	3 231 771	0	3 020 844	
20% súlyozású tételek	20%	2 534 579	506 916	2 527 154	505 431
35% súlyozású tételek	35%	1 236 690	410 315	1 035 409	354 536
50% súlyozású tételek	50%	1 503 480	699 179	1 288 831	617 161
75% súlyozású tételek	75%	1 162 733	768 806	1 273 308	866 036
100% súlyozású tételek	100%	1 963 160	1 602 748	2 251 518	1 791 657
150% súlyozású tételek	150%	57 025	79 388	64 431	90 251
<b>Súlyozott kitétségek összesen</b>			<b>4 067 352</b>		<b>4 225 072</b>
Korrigált mérlegfőösszeg			4 067 352		4 225 072
<b>Eszközök kockázati átlagértéke</b>			<b>34,80%</b>		<b>36,86%</b>

\*mérlegen kívüli tételeket is tartalmazza

A fenti táblázatból látható, hogy 2012.12.31-re 3,88 %-kal növekedett a korrigált mérlegfőösszeg, mely abszolút értékben 157 720 e Ft változást jelent. Az eszközök átlagos kockázati súlya 34,8 %-ról 36,86 %-ra növekedett.

(Adatok: ezer Ft-ban)

Kockázatok tőkekövetelménye				
	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Index
	Kockázattal súlyozott kitétségi érték összesen	4 067 352	4 225 072	103,88%
	Kitétség eredeti értéke	11 689 438	11 461 495	98,05%
	Átlagos kockázati súly	34,8%	36,9%	2,07%
	Mérlegtételek kockázati súlyozott kitétségi érték	4 021 902	4 128 349	102,65%

<sup>6</sup> Inter Capital Adequacy Assesment - tőke megfelelés belső értékelési folyamata

Mérlegtételek eredeti értéke	11 306 130	11 149 956	98,62%
Mérlegtételek átlagos kockázati súlya	35,6%	37,0%	1,45%
Kockázatok tőkeszükséglete összesen	427 809	430 821	100,70%
ebből: hitelezési	325 387	338 006	103,88%
működési (alapmutató módszer)	91 808	88 598	96,50%
egyéb	10 614	4 217	39,73%
Tőkepuffer értéke: max (stressz tesztek, önértékelés)	139 860	154 376	110,38%
<b>Összes tőkeszükséglet a 2.pillér alatt tőkepufferrel</b>	<b>567 669</b>	<b>585 197</b>	<b>103,09%</b>

Az összes – mérleg és mérlegen kívüli - kockázati kitettség eredeti értéke 3,88 %-kal növekedett, a kockázatok kitettségi értéke 1,95 %-kal csökkent. A mérlegtételek átlagos kockázati súlya 37 %, mely az elmúlt év azonos időszakához viszonyítva 1,45 %-kal növekedett. A növekedés oka, hogy csökkentek a 0%-os súlyozású kitettségek és azok a kitettségi állományok növekedtek, melyeknek magasabb kockázati súly tartozik (késedelmes tételek).

### Szavatoló tőkeszámítás és a fizetőképességi mutató

(Adatok: ezer Ft-ban)

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31	Index
Jegyzett tőke	62 100	61 000	98,23%
Tőketartalék	17 282	17 282	100,00%
Eredménytartalék	592 847	619 230	104,45%
Lekötött tartalék	15 226	12 345	81,08%
Általános tartalék	89 448	92 875	103,83%
Általános kockázati céltartalék a korrigált m. főösszeg 1,25%-ig	48 007	48 007	100,00%
Mérleg szerinti pozitív eredmény, könyvvizsgáló által hitelesítve	24 242	27 337	112,77%
Jegyzett, be nem fizetett tőke	0	0	0,00%
Immateriális javak, a LT megh.-nál figyelembe vettek kivételével	17 227	13 054	75,78%
Kockázati céltartalék -ÁKC kiv.- és értékvesztés hiánya	4 801	4 801	100,00%
<b>ALAPVETŐ TŐKE</b>	<b>827 124</b>	<b>860 221</b>	<b>104,00%</b>
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	0,00%
Értékelési tartalék (számviteli)	0	0	0,00%
Járulékos tőkeelemek csökkentése	0	0	0,00%
<b>JÁRULÉKOS TŐKE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
Levonások előtti szavatoló tőke	827 124	860 221	104,00%
Tőkemódosítás a PIBB miatt csökkentő t.	0	0	0,00%

Limit túllépések tőkekövetelménye	0	0	0,00%
Egyéb korrekciók +,-	0	0	0,00%
<b>SZAVATOLÓ TŐKE (szolvencia ráta számlálója)</b>	<b>827 124</b>	<b>860 221</b>	<b>104,00%</b>
<b>Fizetőképességi mutató - TMM</b>	<b>20,34%</b>	<b>20,36%</b>	<b>0,02%</b>
<b>Tőke megfelelési mutató - ICAAP</b>	<b>15,47%</b>	<b>15,97%</b>	<b>0,51%</b>
<b>TMM-SREP</b>	<b>11,66%</b>	<b>11,76%</b>	<b>0,10%</b>

A Takarékszövetkezet belső tőkemegfelelését a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete évenkénti jelentés formájában a SREP kérdőívre történő válaszadással párbeszéd keretén belül felügyeli. A 2012. évi felülvizsgálat eredményeképpen a belső tőkeshámítás alkalmával megállapított tőkeszintet hagyta jóvá, többlet tőkekövetelmény előírása nélkül.

A takarékszövetkezet tőke-megfelelési mutatója a 2. pillér alatt 11,76 %, az előírt 8 %-kal szemben. Limit-túllépés miatti szavatoló tőke levonásra tárgyév folyamán nem került sor

Tőke ellátottsági mutatók				
Tőkeáttételi mutató	%	13,7	12,9	-0,8
Fizetőképességi mutató (hitelezési kockázat szintjén)	%	20,3%	20,4%	0,00
Hitelfedezettségi mutató	%	25,5%	29,1%	0,04
Kockázatvállalási mutató	%	2,7	2,6	-0,14

#### *e.) Jövedelmezőség*

A Gádos és Vidéke Takarékszövetkezet adózás előtti eredménye 48 228 e Ft, ami 15,82 %-kal magasabb, mint a 2011. évi.

Az egyes eredménytényezők változását a következő táblázat mutatja.

#### **Eredmény alakulását befolyásoló tényezők**

(Adatok: ezer Ft-ban)

Tényező megnevezése	A tényező hatása az eredményre
Kamatkülönbözet alakulása	87 758
Bevételek értékpapírokból	-110
Kapott jutalék- és díjbevételek	22 343
Fizetett jutalék- és díjráfordítások	-1 036
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-27 918
Egyéb bevételek	-1 324
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás fedezete	79 713
Általános igazgatási költségek	-38 221

- ebből: személyi jellegű ráfordítás	-34 342
Értékcsökkenési leírás	4 143
Egyéb ráfordítások	14 095
Értékvesztés és céltartalék képzés MKT-re	4 124
Értékvesztés visszaírása	-68 235
Általános KC képzés felhasználás különbözete	0
Értékvesztés egyéb részesed.	0
Értékvesztés visszaírása egyéb rész.	0
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredmény alakulása	-4 381
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye	16
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	-4 365
Rendkívüli eredmény	10 952
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>6 587</b>

Az eredmény alakulására csökkentő hatással voltak a gazdasági illetve a szabályozói környezetben jelentkező negatív folyamatok (adók, hitelportfólió romlásából adódó értékvesztés többlet, költségek növekedése). A negatív tényezők ellenére növekedett a Takarékszövetkezet kamat és jutalékbevétele. A csökkenő kamatok negatív irányba a függő kamatok megtérülése pozitív irányba mozgatta a kamatbevételeket. Összességében az adózás előtti eredmény 6 587 ezer Ft-tal növekedett a bázisidőszakhoz viszonyítva.

A kamatjövedelem alakulásának összetevőit az alábbi táblázat szemlélteti.

(Adatok: ezer Ft-ban)

Megnevezés	2012
Kamatbevétel változása az előző évhez képest	68 034
ebből: kamatozó eszközök növekedése miatt	-24 566
kamatszint változása miatt	92 600
<b>Kamatkiadás változása az előző évhez képest</b>	<b>-19 724</b>
ebből: kamatköteles források növekedése miatt	-20 297
kamatszint változása miatt	573
<b>Kamatjövedelem változás:</b>	<b>87 758</b>

Jövedelmezőségi mutatók				
Bevételarányos nyereség	%	2,83%	2,86%	0,03%
Eszközarányos bevétel	%	10,40%	11,20%	0,79%
Eszközarányos nyereség	%	0,29%	0,32%	0,03%
Saját tőke arányos nyereség	%	4,04%	4,12%	0,08%
Hitelintézeti tevékenység jövedelmezősége	%	45,01%	51,25%	6,24%



Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredményessége	%	3,15%	2,64%	-0,52%
Hitelintézeti műveletek jövedelmezősége	%	35,36%	36,69%	1,33%
Kamatmarge	%	3,88%	4,93%	1,05%

A jövedelmezőségi mutatókat vizsgálva, az elmúlt évhez viszonyítva a pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredményessége romlott, a többi mutató növekedett.

#### *f.) Likviditás*

A Takarékszövetkezetnek likviditási gondjai nem voltak. A bankszámlán lévő pénzeszköz kötelező tartalék feletti részét bankközi betétben került elhelyezésre a jövedelmezőséget is szem előtt tartva. A Takarékszövetkezet a kötelező tartalék éves átlagát 3 685 976 Ft-tal túlteljesítette.

(Adatok: Ft-ban)

Időszak	Kötelező tartalék mértéke	Kötelező tartalék teljesítése	Túltartalékolás
2012. január hó	274 210 260	274 953 507	743 247
2012. február hó	265 256 460	265 160 839	-95 621
2012. március hó	267 296 910	268 706 362	1 409 452
2012. április hó	258 531 870	261 796 697	3 264 827
2012. május hó	248 569 200	249 494 034	924 834
2012. június hó	245 287 680	247 308 296	2 020 616
2012. július hó	241 309 200	246 560 628	5 251 428
2012. augusztus hó	237 695 580	238 950 275	1 254 695
2012. szeptember hó	247 152 300	252 656 223	5 503 923
2012. október hó	251 456 370	252 201 388	745 018
2012. november hó	253 437 180	254 142 346	705 166
2012. december hó	266 006 010	288 510 140	22 504 130
<b>Év átlaga</b>	<b>254 684 085</b>	<b>258 370 061</b>	<b>3 685 976</b>

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

*c. Értékelési eljárás megváltoztatásából származó eltérések*

Az előző évhez viszonyítva a mérlegtételek értékelése nem változott.

### 2. Tétel szerinti bemutatások a mérleghez

*a. Immateriális javak és tárgyi eszközök állományának alakulása*

(Adatok: ezer Ft-ban)

a. Immateriális javak, tárgyi eszközök állományának alakulása (Szt.91§ d.)				
Megnevezés	Immateriális javak	Ingyen szerzett	Műszaki berendezések	Beruházások
1. Bruttó érték				

<b>Nyitó</b>	<b>44 118</b>	<b>398 008</b>	<b>319 978</b>	<b>2 912</b>
Növekedés	2 458	2 402	22 644	27 504
- ebből átsorolás				
Csökkenés	22 678	0	20 856	9 762
- ebből átsorolás				
<b>Záró</b>	<b>23 898</b>	<b>400 410</b>	<b>321 766</b>	<b>20 654</b>
<i>2. Halmozott écs. (ber.i el.-nél értékvesztés)</i>				
<b>Nyitó</b>	<b>26 891</b>	<b>54 746</b>	<b>245 453</b>	<b>0</b>
Növekedés	6 631	7 607	43 762	
Csökkenés	22 678	0	20 275	0
<b>Záró</b>	<b>10 844</b>	<b>62 353</b>	<b>268 940</b>	<b>0</b>
<b>3. Tárgyévi écs</b>	<b>6 632</b>	<b>7 607</b>	<b>43 762</b>	<b>0</b>
<i>4. Nettó érték</i>				
<b>Nyitó</b>	<b>17 227</b>	<b>343 262</b>	<b>74 525</b>	<b>2 912</b>
Növekedés	0	0	0	27 504
Csökkenés	4 173	5 205	21 699	9 762
<b>Záró</b>	<b>13 054</b>	<b>338 057</b>	<b>52 826</b>	<b>20 654</b>

Immateriális javakat és tárgyi eszközöket érintő átsorolás nem történt.

*b. Immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenések alakulása*

(Adatok: ezer Ft-ban)

<b>b. Elszámolt értékcsökkenési leírás részletezése</b>				
<b>Megnevezés</b>	<b>Immateriális javak</b>	<b>Ingatlanok</b>	<b>Műszaki berendezések</b>	<b>Beruházások</b>
<b>1. Terv szerinti összesen</b>	5 922	7 607	43 762	0
a) lineáris	5 922	7 607	42 829	
b) degresszív				
c) teljesítmény arányos				
d) egyéb (kis értékű)			933	
<b>2. Terven felüli écs.</b>	710			
<b>3. TFÉCS. visszairása</b>				
<b>4. Elszámolt tárgy évi écs.</b>	<b>6 632</b>	<b>7 607</b>	<b>43 762</b>	<b>0</b>

*c. Befektetett pénzügyi eszközök alakulása*

(Adatok: ezer Ft-ban)

<b>Megnevezés</b>	<b>Részvények</b>	<b>Egyéb pénzügyi</b>	<b>Kötvények</b>	<b>Összesen:</b>
-------------------	-------------------	-----------------------	------------------	------------------

		befektetések		
Nyitó mérleg szerinti érték	5 966			5 966
Befektetések az év folyamán				
Forgóeszközből átsorolt				
- érték				
- időpont				
Befektetett eszközből átsorolás				
- érték				
- időpont				
Értékesítés				
- érték				
- időpont				
Záró érték	5 966			5 966

Pénzügyi befektetéseink között többségi vagy befolyásoló részesedés nincs. A Takarékszövetkezet részvényese a Magyar Takarékszövetkezeti Bank ZRt-nek 5 318 ezer Ft-al, a KÖT Biztosító Egyesület 100 ezer Ft-al, a Hitelgarancia ZRt-nek 348 ezer Ft-al, a Banküzlet Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt-nek 200 ezer Ft-al.

*d. Egyéb követelések (jelentős tételei)*

(Adatok: ezer Ft-ban)

Megnevezés	Összeg
Tárgyévi társasági adó	2 232
Tárgyévi különadó	793
Széchenyi kártyahitel támogatás elszámolási számla	1 283
Belföldi vevők	18
Munkabér előleg	220
Részjegy tőke évközi változása	740
Zálogpénztár elszámolási számla	2 341
Zálogház elszámolási számla	9 314
Bankkártya elszámolási számla	17 172
Egyéb pénzügyi elszámolás aktív elszámolási számla	4 809
Összesen	38 922

*e. Egyéb kötelezettségek (jelentős tételei)*

Megnevezés	Összeg
Munkaviszonyból származó SZJA elszámolási számla	4 116
Lakossági betétek kamatadója	15 520
Szakképzési hozzájárulás	412
Belföldi szállítók	4 439
Munkáltatói hitel elszámolási technikai számla	1 660
Társadalombiztosítási kötelezettség nyugdíjbiztosítás	2 563
Társadalombiztosítási köt. egészségbiztosítás pénzbeni	786
Társadalombiztosítási köt. egészségbiztosítás természetbeni	1 099
Refinanszírozási forrás elszámolási számla	18 241
Hitel elszámolási számla	2 720
Egyéb pénzügyi szolgáltatás elszámolási számla	1 646
Giroba indított tételek	805
Munkáltató terhelő EHO	645
Szociális hozzájárulási adó	7 339
Alap részjegy kifizetendő osztaléka	3 504
Indított deviza átutalások	1 476
Rendelkezésre tartott összegek	1 268
<b>Összesen</b>	<b>68 241</b>

*f. Egyéb a mérlegtételekhez kapcsolódó tételes kiegészítés*

#### Fejlesztési tartalék képzése és felhasználása

2012. évi eredményből fejlesztési tartalékot nem képzett a Takarékszövetkezet. Az előző években megképzett fejlesztési tartalékból 2012. évi beruházásokra 2 141 e Ft-ot szabadított fel a Takarékszövetkezet.

#### A források között kimutatott pénzügyintézetekkel szembeni kötelezettség:

A 851 424 ezer Ft kötelezettség az ügyfelek részére folyósított deviza alapú forinthytel forrása, mely 3 532 000 CHF összegű rulírozó hitel 241,06 Ft/CHF MNB devizaárfolyamon számított összege.

A CHF-ban felvett hitelek az alábbi hitelszerződésekből tevődnek össze:

- Rulírozó hitel
  1. szerződés kötés időpontja: 2012.07.31.
  - szerződés szerinti hitel összege: 532 000 CHF
  - lejárat: 2013.07.30.
  - kamata: 1 havi LIBOR + 4,0 %

<b>2012.12.31-én fennálló tartozás:</b>	<b>532 000 CHF</b>
2. szerződés kötés időpontja:	2007.10.24.
szerződés szerinti hitel összege:	1 000 000 CHF
lejáratára:	2013.08.30.
kamata:	1 havi LIBOR + 4,0 %
<b>2012.12.31-én fennálló tartozás:</b>	<b>1 000 000 CHF</b>
3. szerződés kötés időpontja:	2007.12.13
szerződés szerinti hitel összege:	1 000 000 CHF
lejáratára:	2013.08.30.
kamata:	1 havi LIBOR + 4,0 %
<b>2012.12.31-én fennálló tartozás:</b>	<b>1 000 000 CHF</b>
4. szerződés kötés időpontja:	2007.09.26.
szerződés szerinti hitel összege:	1 000 000 CHF
lejáratára:	2013.08.30.
kamata:	1 havi LIBOR + 4,0 %
<b>2012.12.31-én fennálló tartozás:</b>	<b>1 000 000 CHF</b>

A felvett hitelek fedezeteként Diszkont Kincstárjegy, Magyar Államkötvények és bankközi betét került 1 133 790 e Ft névértékben elhelyezésre.

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

(Adatok: ezer Ft-ban)

Megnevezés	2011.	2012.	Eltérés (+;-)
Államkötvények, DKJ, MNB kötvények	94 460	76 216	-18 244
Kötelező tartalék, túltartalékolás kamata	1 594	1 418	-176
Hitelek kamata	58 599	43 296	-15 303
Egyéb bevételek elhatárolása	1 277	659	-618
Hitelintézeti lekötött betét kamata	16 094	14 439	-1 655
Összesen bevételek aktív időbeli elhatárolása	172 024	136 028	-35 996
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	8 346	10 888	2 542
Biztosítások	0	354	354
Egyéb ráfordítás kormányzati szekt.	0	65	65
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	8 346	11 307	2 961
Halasztott ráfordítások	0	0	0
Betétek, swap ügylet időarányos kamata	79 196	92 277	13 081
Felvett hitelek időarányos kamata	4 014	3 219	-795
Egyéb költségek elhatárolása	7 449	8 043	594

Egyéb ráfordítások elhatárolása	9 011	3 241	-5 770
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	99 670	106 780	7 110
Halasztott bevételek	5 482	1 166	-4 316

Az aktív kamatelhatárolások csökkentek, melyet a csökkenő alapkamat, valamint a kamatozó eszközállomány csökkenése okozott.

A passzív időbeli elhatárolásokon belül a betétek és swap ügylet időarányos kamat elhatárolásánál 13 081 e Ft-os növekedés tapasztalható, mely a betétek kamatelhatárolásának növekedéséből adódik.

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

(Adatok: ezer Ft-ban)

Társasági adóalapot módosító tételek	
Adózás előtti eredmény	48 228
<i>Adóalapot növelő tételek</i>	
Szt szerinti écs	57 291
Terven felüli écs	710
Fejl.tart.écs elsz.különb.(Tao.8.§.(1) ud)pont)	1 518
Adóalapot növelő tételek összesen:	59 519
<i>Adóalapot csökkentő tételek:</i>	
Adótörvény szerinti écs	49 895
Beruházási adókedvezmény	13 599
Osztalék (MTB Zrt)	379
2006. LIX.tv.5.(2) Hitelintézeti különadó	11 750
Közhasznú adomány	20
Adóalapot csökkentő tételek összesen	75 643
Adóalap:	32 104

A társasági adófizetési kötelezettséget (3 210 e Ft) 1 000 e Ft látványsport támogatásából adódóan adókedvezmény csökkenti, így a 2012. évi társasági adófizetési kötelezettség 2 210 e Ft.

A lekötött tartalék az alábbi jogcímenek szerepel:

Lekötött tartalék jogcímei	Nyitó	Képzés	Felhasználás	Záró
Fejlesztési tartalék	5 288		2 141	3 147
Társasági adókülönbözet	6 105			6 105
Fel nem osztható vagyon	3 833			3 833

Összesen:	15 226	0	2 141	13 085
-----------	--------	---	-------	--------

## II. Eredmény-kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

### 1. Általános előírások szerinti kiegészítések

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

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

*b. Az eredmény-kimutatásban a tételátrendezések helyeinek megjelölése*

Az eredmény-kimutatásban saját döntés alapján tételátrendezés nem történt.

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

Eredmény-kimutatást érintő - értékelési eljárásból fakadó - változás 2011. évhez viszonyítva nem történt.

### 2. Tételesen előírt kiegészítések az eredmény-kimutatáshoz

*a. A rendkívüli bevételek és ráfordítások jogcímeinek részletes bemutatása*

(Adatok: ezer Ft-ban)

Megnevezés	2011.	2012.
------------	-------	-------



Rendkívüli bevételek:	5 824	17 643
Halasztott bevételek	5 824	8 340
Térítés nélküli pénzeszköz átvétel	0	9 303
Rendkívüli ráfordítások:	300	1 168
Térítés nélkül átadott pénzeszköz	300	1 100
Elengedett követelés		68

*b. Valutában elszámolt bevétel Ft összege*

Nemleges.

*c. A pénzügyi szervezetek különadója és a hitelintézeti járadék bemutatása*

(Adatok: ezer Ft-ban)

A pénzügyi szervezetek különadó bemutatása:		Tárgy év
Adóalap		8 362 291
Mérlegfőösszeg (2009.évi)		10 309 687
Bankközi hitelből követelés		1 941 530
Hitelintézeti kötvény		0
Hitelintézeti részvény		5 866
Egyéb		0
Csökkentő tételek összesen:		1 947 396
Módosított mérlegfőösszeg		8 362 291
Pénzügyi szervezetek különadója		12 543

A pénzügyi szervezetek különadóját a Takarékszövetkezet négy részletben, a törvény előírásainak megfelelően megfizette. 2006. évi LIX tv. 4/A. § (21-23) bekezdése alapján 30 % adójóváírás került elszámolásra, mely összege 793 e Ft, így a pénzügyi szervezetek különadójaként 11.750 ezer forint terhelt a Takarékszövetkezetet. Az adózás előtti eredmény alapján számított 30 % hitelintézeti különadó összege 14 468 ezer forint, melyből a pénzügyi szervezetek különadó mértékéig 11 750 e Ft került elszámolásra. A fentieket figyelembe véve 2012. évre pénzügyi szervezetek különadó nem került kimutatásra.

A 2006. évi LIX törvény alapján a Takarékszövetkezet az állami kamattámogatással, kamatkiegyenlítéssel közvetlenül vagy közvetetten érintett hitelállománya alapján kamat és kamatjellegű bevétel címén befolyt összeg után 5 % mértékkel járadékot állapít meg és fizet. A törvényben meghatározott támogatásokat az alábbi hitelek után kap a Takarékszövetkezet:

- Széchenyi kártyahitelek,
- Megelőlegezett lakáscélú kedvezmény
- Kiegészítő kamattámogatásos hitelek

<sup>7</sup> 2010.évi XC.tv.

2012 évben összesen 471e Ft adóterhet jelentett a Takarékszövetkezetnek, melyet az alábbi táblázat részletez:

(Adatok: forintban)

Hitelszámla megnevezése	Elszámolt bevétel
Kiegészítő kamattámogatásos hitel	3 862 612
Megelőlegezett lakásépítési kedvezmény	172 385
Széchenyi kártya hitel	5 393 687
Összesen:	9 428 684
A bevétel 5%-a, mint járadék a 86241 főkönyvi számlán elszámolva	471 434

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

Nemleges!

### 3. Költségek költség-nemenkénti bontása

A 2012. december 31-i adatok összességében 7,43 %-os költségnövekedést mutatnak az előző évhez viszonyítva. A személyi jellegű költségek 14,52 %-kal, az anyag és egyéb költségek 2,52 %-kal növekedtek, az elszámolt értékcsökkenés 6,14 %-kal csökkent a bázisidőszakhoz viszonyítva. A személyi jellegű költségek növekedésből 7,1 %-ot jelent az elvárt béremelés miatti korrekció.

(Adatok: ezer Ft)

Megnevezés	2011-12-31	2012-12-31	Változás (+,-)	Index
<b>Személyi jellegű költségek</b>	<b>229 664</b>	<b>263 006</b>	<b>33 342</b>	<b>114,52%</b>
Béreköltség	150 414	180 501	30 087	120,00%
Egyéb személyi jellegű költségek	29 605	27 415	-2 190	92,60%
Járadékok	49 645	55 090	5 445	110,97%
<b>Anyagjellegű költségek</b>	<b>154 081</b>	<b>157 960</b>	<b>3 879</b>	<b>102,52%</b>
Számítástechnikai költségek	45 284	46 467	1 183	102,61%
Szakértői díjak	14 308	13 514	-794	94,45%
Marketing költségek	7 159	6 634	-525	92,67%
Egyéb igazgatási költségek	84 580	87 841	3 261	103,86%
Fizetett bérleti díjak	2 750	3 504	754	127,42%
Értékcsökkenés	61 434	57 291	-4 143	93,26%

<sup>8</sup> Szvt. 89.§ (6)

Összes működési költség	445 179	478 257	33 078	107,43%
-------------------------	---------	---------	--------	---------

Hatékonysági mutatók				
Bevételarányos költségek (rezi/pénzügyi- bef.szolg.bev.)	%	39,1%	40,1%	1,0%
Eszközarányos költségek	%	4,0%	4,5%	0,4%
Személyi jellegű ráfordítás arányos nyereség	%	14,1%	13,0%	-1,1%

## Tájékoztató rész

### 1. Tételes tájékoztató adatok

a.) A Takarékszövetkezet tagja az Országos Betétvédelmi Alapnak. A tárgyévet illető tagsági díj teljes egészében befizetésre került.

b.) A Takarékszövetkezet részt vesz a takarékszövetkezetek integrációjában.

c.) A takarékszövetkezetnél többségi, vagy befolyásoló részesedés nincs.

d.) Munkavállalók adatai

Állománycsoport	Átlagos statisztikai létszám (fő)	Béreköltség (ezer Ft-an)	Személyi jellegű egyéb kifizetés (ezer Ft-ban)
Teljes munkaidős szellemi	66,36	161 923	19 460
Teljes munkaidős fizikai	2,25	2 510	240
Részmunkaidős szellemi	1,49	2 232	240
Részmunkaidős fizikai	3,91	2 482	400
Foglalkoztatott nyugdíjas	0,81	1 964	228
Állományon kívüliek	0	0	0
Összesen:	74,82	171 111	20 568

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

A Takarékszövetkezetnek 256 137 ezer Ft összegű függő kötelezettséget tart nyilván, melyből 227 318 ezer forint folyószámla, Széchenyi kártya hitelkeret és egyéb hitelkeretek. A garanciavállalás összege 28 819 e Ft.

Jövőbeni kötelezettségként leírt betéteket és leírt kisösszegű részjegyet tart nyilván a Takarékszövetkezet, mely állománya 2012 évben kis mértékben csökkent. Továbbá a deviza kamatswap ügyletből származó éves kamatfizetési kötelezettség, mely összege 73 103 e Ft.

f.) Az éves beszámolót aláíró köteles személy adatai<sup>9</sup>

**Ügyvezető igazgató:** Zsibrita Lászlóné  
Leánykori neve: Nagy Klára  
Lakcím: Orosháza, Nyár u. 13.

**Ügyvezető:** Nádainé Árpádné  
Leánykori neve: Szemenyei Márta  
Lakcím: Nagyszénás, Orosházi út 49.

g.) A vezető tisztségviselők, igazgatóság és FB tagjainak folyósított kölcsön, előlegek, a 2012. év után esedékes járandóságok összege

(Adatok: ezer Ft-ban)

Megnevezés	Tiszteletdíj	Előleg	Hitel
Ügyvezetők, vezető tisztségviselők	4 574		15 523
Felügyelő bizottság	2 452		4 940
Igazgatóság	2 365		234

A könyvvizsgáló megbízási szerződés alapján a könyvvizsgálói feladatok elvégzésére a 2012. üzleti évre – kiemelten az éves beszámoló felülvizsgálatára, hitelesítése melletti vizsgálati követelményekre, a könyvvizsgálói megállapítások külön kiegészítő jelentésbe rögzítésére – a Közgyűlés által jóváhagyott 2 760 ezer Ft + ÁFA éves megbízási díjat számláz.

h.) A Takarékszövetkezetnek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozása (Sztv. 89.§)

(Adatok: forintban)

Megnevezés	Db szám	Névérték	Összes névérték	Nyilvántartási érték
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt	2 043	2 000	4 086 000	5 318 494

<sup>9</sup> Sztv. 89.§(4)d)

Hitelgarancia Zrt	2	174 000	348 000	348 000
Banküzlet Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt	2	100 000	200 000	200 000
KÖT Biztosító Zrt	1	100 000	100 000	100 000
<b>Összesen</b>			<b>4 734 000</b>	<b>5 966 494</b>

#### V. Sajátos hitelintézeti kiegészítések<sup>10</sup>

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

2.) Tárgyévi céltartalék-képzés és felhasználás

(Adatok: ezer Ft-ban)

A tárgyévi céltartalék képzés és felhasználás (25.§ 2.)					
S.sz.	Megnevezés	Nyitó	Képzés	Felhasználás	Záró
01	Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0		0	0
02	KC. Független és biztos jövőbeni kötelezettség	19 221	39 246	44 211	14 256
03	Általános kockázati céltartalék	48 007		0	48 007
04	Egyéb céltartalék	0		0	0
05	<b>Céltartalékok</b>	<b>67 228</b>	<b>39 246</b>	<b>44 211</b>	<b>62 263</b>

A Takarékszövetkezet általános kockázati céltartalékot nem képez. A 2007. december 31-ig megképzett általános kockázati céltartalék összege 48 007 e Ft.

A független kötelezettségek közül a hitelkeretek mérlegtétellé válhatnak, ezért az ügyletminősítés

<sup>10</sup> A hivatkozások a 198/1996.(XII.22.) Korm. rendelet 25. § sorszámai. A fel nem sorolt tételek a takarékszövetkezetre nem vonatkoznak.

során azonos feltételekkel határozta meg a Takarékszövetkezet a valószínűsíthető veszteség mértékét, mint a mérlegen belüli követeléseknél. A hitelkeretekre megképzett céltartalék összege 1 256 e Ft, továbbá a deviza kamatswap ügylet árfolyam ingadozásából adódó biztos jövőbeni kötelezettségre 13 000 e Ft céltartalék került megképzésre. A céltartalékok állománya 2012. december 31-vel 62 263 e Ft.

### 3.) Értékvesztés alakulása

(Adatok: ezer Ft-ban)

Értékvesztés alakulása (Korm.r.25.§ 3.pont)					
Ssz.	Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
01	Hitelintézetekkel szembeni követelés				0
02	Ügyfelekkel szembeni követelés	331 156	287 090	166 942	451 304
03	Pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelés				0
04	Halasztott fizetéssel eladott értékpapírok, részesedések, követelések miatti köv.				0
05	Értékpapírok, részesedések forg.i célra				0
06	Értékpapírok, részesedések bef.i célra				0
07	Követelés fejében átvett eszköz (készlet)				0
08	Egyéb követelés				0
09	<b>ÉRTÉKVESZTÉS összesen:</b>	<b>331 156</b>	<b>287 090</b>	<b>166 942</b>	<b>451 304</b>

A hitelállomány tartalék szintje 9,1 %. A tartalék szint a bázishoz viszonyítva 2,3 %-kal növekedett. A növekedést a portfólió romlásából adódó értékvesztés képzés okozta. Az értékvesztés változása 2012. évben 120 148 e Ft képzést eredményezett. A hitelállományra megképzett értékvesztés összege (451 304 e Ft) a jelenleg ismert valószínűsíthető veszteségnek megfelelő mérték.

(Adatok: ezer Ft-ban)

Az értékvesztés alakulásának elemzése	Előző időszak				Tárgyidőszak				Kulcs-hatás
	Bruttó	Nettó	Érték-vesztés	Kulcs	Bruttó	Nettó	Érték-vesztés	Kulcs	
Minősített mérlegtételek összesen									
Probléma mentes	2 254 827	2 254 827	0	0,0%	2 199 422	2 199 422	0	0,0%	0
Külön figyelendő	2 003 601	1 931 067	72 534	3,6%	1 984 535	1 940 313	44 222	2,2%	-27 622

Átlag alatti	304 630	247 498	57 132	18,8%	55 786	47 286	8 500	15,2%	-1 962
Kétes	143 740	84 073	59 667	41,5%	541 479	292 982	248 497	45,9%	23 727
Rossz	167 846	26 023	141 823	84,5%	176 807	26 722	150 085	84,9%	690
Összesen	4 874 644	4 543 488	331 156	6,8%	4 958 029	4 506 725	451 304	9,1%	-5 167

Az értékvesztés alakulásának elemzése	
Az értékvesztés növekedése (+), csökkenése (-)	120 148
Ebből: a kategóriánkénti átlagkulcs vált.	-5 167
a volumenhatás (állományvált.)	5 665
összetételhatás	119 650

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

(Adatok: ezer Ft-ban)

Hitelek	1 573 732
Értékpapírok	0
Részesedések	0
Váltó, csekk	0
Vállalt kötelezettségek	0
Pénzügyi lízingből származó követelés	0
Összesen:	1 573 732

5.) Betétbiztosítási alapokban és intézményvédelmi alapokban való részvétel

Alap/intézmény megnevezése	Hozzájárulás az alaphoz (e Ft)
Országos Betétbiztosítási Alap	3 968
Intézményvédelmi Alap	2 034

6.) A hátrasorolt eszközök a mérlegtételek között nem szerepelnek.

7.) A hátrasorolt kötelezettség bemutatása:

Nemleges!

8.) Kiemelt mérlegtételek esedékesség szerint

(Adatok: ezer Ft-ban)

Hiv.	Megnevezés	3 hónapon belül esed.	3 hón túl-1 éven bel. es.	1 éven túl-5 éven bel. es.	5 éven túl esed.	Összesen

<b>E3b.</b>	Hitelintézettel szembeni egyéb követelés pü.i	2 443 930				2 443 930
<b>E4a.</b>	Ügyfelekkel sz.i köv. pü.i sz.	950 473	929 416	1 384 848	1 241 988	4 506 725
<b>F1b.</b>	Hitelintézettel szemben lekötött köt.	72	851748	3 861	3827	859 508
<b>F2ab.</b>	Ügyf.sz.i köt. Éven belüli lej.	306 681	9 004			315 685
<b>F2ac.</b>	Takarékbetét éven túli lej.					0
<b>F2bb.</b>	Ügyf. Egyéb köt. Éven b.	5 601 978	716 807			6 318 785
<b>F2bc.</b>	Ügyf.köt.pü.i szolg.ét.	1 550	644	159766	22979	184 939
<b>F7.</b>	Hátrasorolt kötelezettség					0

### 9.) Saját eszköz terhére adott zálog-, és ahhoz hasonló jogok

Hitelintézeti kötelezettségekre biztosítottunk zálogjogot, a hitelintézeti kötelezettségeket bemutató fejezetben foglaltak szerint értékpapírokat, valamint az OTIVA biztonsági tartalékához szükséges zárolási kötelezettségnek eleget téve 6 000 e Ft névértékben 2015/B jelű Magyar Államkötvény került zárolásra. A deviza kamatswap ügylet fedezeteként 1 133 790 e Ft névértékben Diszkont kincstárjegy és bankközi betét került zárolásra.

### 10.) Valódi penziós ügyletek bemutatása

Nemleges!

### 11.) A mérleg eszköztételeiben szereplő, tőzsdén jegyzett értékpapírok

Nemleges!

### 12.) Külföldi pénznemre szóló eszközök, források bemutatása:

(Adatok: ezer Ft-ban)

Megnevezés	Euro	Egyéb valuta/deviza	Összesen
Valuta pénztár	2 869	721	3 590
Nostro számlák	88 794	53 500	142 294
Hitelek	25 942	1 033 280	1 059 222
Aktív kamatelhatárolás	93	9 491	9 584
<b>Eszközök összesen</b>	<b>117 698</b>	<b>1 096 992</b>	<b>1 214 690</b>
<b>Betétek</b>	<b>120 616</b>	<b>13 044</b>	<b>133 660</b>
Felvett hitelek	0	851 424	851 424
Passzív kamatelhatárolás	158	38 269	38 427
Egyéb passzív elszámolás	1 477	0	1 477
Céltartalék	119	0	119
<b>Források összesen</b>	<b>122 370</b>	<b>902 737</b>	<b>1 025 107</b>



### 13.) Még le nem zárt határidős, opciós, swap ügyletek:

A Takarékszövetkezet le nem zárt deviza kamatswap ügylettel rendelkezik, melyet bankközi piacon kötött 1 500 e CHF összegben. 2012. december 31-vel mérlegén kívüli kötelezettségként nettó módon számított 73 103 e Ft biztos jövőbeni kötelezettséget tart nyilván. A kamatfizetési kötelezettség mérlegforduló napig időarányosan járó kamata 35 049 e Ft időbeli elhatárolásként került elszámolásra. 2012 évben a swap ügyletből eredő kamatfizetési kötelezettségét teljesítette a Takarékszövetkezet, mely összege 279 444,78 CHF volt.

### 14.) A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak költség nemenkénti bontása:

Nemleges!

### 15.) Meg nem képzett céltartalék, el nem számolt értékvesztés:

Nemleges!

### 16.) Cash -flow kimutatás ( A ) :

Mellékleve !

### 17.) Függővé tett kamat

Megnevezés	2011	2012
	(ezer Ft)	(ezer Ft)
Függővé tett ügyleti és késedelmi kamat	113 904	140 347
Függővé tett kamat jellegű jutalék	5 507	5 086
Szkr.17.§ (2) bek.szerinti díjak összege	2 918	8 723
Összesen:	122 329	154 156

2012. évben az előző években függővé tett ügyleti kamat, kamatjellegű kezelési költségekből 3 395 ezer forint a megtérülés.

### 18.-19. EXIM Bank Rt.-t ot érintő tájékoztatások:

Nemleges!

### 20. Megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység

A Takarékszövetkezet megbízási szerződést kötött befektetési szolgáltatás-ügynöki tevékenységre a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-vel. Három kirendeltségén Orosháza, Tótkomlós és Gádoroson végez befektetési szolgáltatási tevékenységet.

21.) A saját és idegen tulajdonú értékpapírok állomány adatai:

(Adatok: ezer Ft-ban)

Megnevezés:	Nyomdailag előállított értékpapírok elszámoló házban	Nyomdailag előállított értékpapír	Dematerizált értékpapír
<b>Saját tulajdonú</b>			
Név értéke			
- Részvények			4 734
- Befektetési célú értékpapírok			812 900
- Forgatási célú értékpapírok			1 788 010
<b>Könyvszerinti értéke</b>			
- Részvények			5 966
- Befektetési célú értékpapírok			802 781
- Forgatási célú értékpapírok			1 765 434
<b>Idegen tulajdonú értékpapírok</b>			0

22.) Biztosítópénztárak részére a takarékszövetkezet vagyonkezelést nem végez.

23.) Befektetési szolgáltatási tevékenységet a takarékszövetkezet nem végez.

24.) Pénzfeldolgozási tevékenységet a takarékszövetkezet nem végez.

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

26.) Azonnali deviza adás-vételi ügyleteket a takarékszövetkezet nem kötött.

27.) Lakás-takarékpénztárra vonatkozó

28.) Külföldi székhelyű vállalkozásra vonatkozik

29.) Az EXIM Bank Rt.-re vonatkozik

30.) Az immateriális javak részletezése (fajtánként)

(Adatok: ezer Ft-ban)

Megnevezés	Bruttó érték	Nettó érték
Használati jogok	22 980	13 054
Szoftverek	0	0
<b>Összesen:</b>	<b>22 980</b>	<b>13 054</b>

31.) Az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyonértékű jogok (fajtánként)

(Adatok: ezer Ft-ban)

Megnevezés	Bruttó érték	Nettó érték
Földhasználati jog	0	0
Haszonélvezeti jog	0	0
Bérleti jog	0	0
Szolgalmi jog	0	0
Közmű használati jog	1 980	230
Egyéb jogok	0	0
Összesen:	1 980	230

### 32.) Készletek leltára

(Adatok: ezer Ft-ban)

Megnevezés	Könyv szerinti érték
Vásárolt készletek:	103
Követelés kiegyenlítéseként kapott:	0
Ingatlanok	0
Gépek, berendezések stb.	0
Összesen: E12a. Sorral egyezően	103

### 33.) Pénzügyi lízing követelések:

Nemleges!

### 34.) Hatályon kívül helyezve!

35.) Kamatkövetelések után képzett céltartalék fordulónapi állománya: nulla.

36.) Elszámoló házra vonatkozik

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

38.) A biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök, garancia- és kezességvállalások e Ft-ban

(Adatok: ezer Ft-ban)

Fedezetek, biztosítékok teljes értéken	2011	2012
Pénzfedezet, óvadéki betétek	8 320	34 270
Bankgaranciák és készfizető kezességek	0	0
Garanciák	119 664	29 614
Értékpapírok	0	0
Engedményezés	667 492	736 826
Készletre bejegyzett zálogjog	18 425	33 125
Jelzálogok	7 872 036	7 904 468
Egyéb garancia és kezességvállalás	1 381 130	1 211 941

<b>Összesen:</b>	<b>10 067 067</b>	<b>9 950 244</b>
------------------	-------------------	------------------

39.) A Takarékszövetkezet a valós értéken történő értékelést nem alkalmazza.

40.) Nemleges

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

42.) Határon átnyúló szolgáltatást a Takarékszövetkezet nem végez.

43.) A Szt. 54.§-ának (8) bekezdése szerinti befektetési célú, lejáratig tartott, hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek minősített értékpapírok állománya 2012. december 31-én 802 781 ezer Ft.

44.) Valós értéken történő értékelést a Takarékszövetkezet nem alkalmazza.

45.) A takarékszövetkezet hitelállományában szereplő átstrukturált hitelek alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

(Adatok: ezer Ft-ban)

Megnevezés	db	Nyilvántartási érték
<b>Prolongált</b>	72	349 458
<b>Újratárgyalt</b>	47	843 886
<b>Átstrukturált hitelek</b>	<b>119</b>	<b>1 193 344</b>

A pénzügyi válság és a működési területünkön lévő munkanélküliség hatására nehéz helyzetbe került ügyfelekkel folyamatosan tárgyalunk, megoldást keresünk problémáik áthidalására. Jelenleg 119 db hitelszerződés került módosításra. A módosított hitel szerződések összege az állomány 24,07 %-a.

46.) A Takarékszövetkezet sajátos értékelési eljárás alá tartozó tételei a I.6.b.) pontban minősítési kategóriánként bemutatásra került. Követelés fejében átvett eszközökkel a Takarékszövetkezet nem rendelkezik.

Gádos, 2013. február 26.

Zsibrita Lászlóné sk. Nádai Árpádné sk.  
 ügyvezető-igazgató ügyvezető

