

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

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

I. Általános rész

1. A Takarékszövetkezet bemutatása²

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:	www.gadorostakarek.hu
A vállalkozás jogi formája	Szövetkezeti hitelintézet
A beszámoló egy vállalkozásra, vagy vállalkozások csoportjára vonatkozik:	Egy vállalkozásra
Alkalmazottak létszáma 2013. évi átlag	77 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:	2013.december 31. 2013.01.01.-2013.12.31.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2013. augusztus 1. napján a Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet működési engedélyének fenntartását rendelte el, a H-EN-I-759/2013. számú határozattal, melyet a Gyulai Törvényszék Cégbírósága a Cg.04-02-000216/178. sorszám alatt helyezett a cégiratok közé.

A Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet 2013. augusztus 23. napján tartott Közgyűlése a 23/2013. (VIII. 23.) számú határozatával elfogadta Alapszabályát, a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény 3. § (2) bekezdés b) pontja alapján, mely Alapszabály módosítást a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelet – 2013. augusztus 22-én – a H-EN-I-952/2013. számú határozattal engedélyezett.

A Szövetkezeti Hitelintézet pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységét a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló Hpt. szabályai és más, a pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel összefüggő jogszabályok rendelkezései alapján annak keretei között, a Pénzügyi

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

² Az Sztv. 88.§ (1), 89.§(5) szerint

Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) engedélye alapján végzi.

Főtevékenység:

- Egyéb monetáris közvetítés

Egyéb tevékenységek:

- Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
- Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
- Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
- Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
- Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

A fenti tevékenységi körökön belül a Szövetkezeti Hitelintézet kizárólag a Felügyelet vagy jogelődjei mindenkor engedélyében, illetve a jogszabályokban előírt más hatósági engedélyekben foglalt tevékenységeket végzi.

Tevékenység megnevezése:

- Betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz – saját tőkét meghaladó mértékű – nyilvánosságtól történő elfogadása.
- Pénzkölcsön nyújtása, - ide nem értve a faktorálást, forfetírozást
- Követelések megvásárlása (faktoring ügylet)
- Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása
- Kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása
- Váltóval, illetve csekkel kizárólag saját számlára történő kereskedelmi tevékenység
- Befektetési szolgáltatási tevékenység közvetítése függő ügynökként
- Pénzügyi szolgáltatás közvetítése
- Pénzváltási tevékenység
- Széfszolgáltatás
- Biztosítást kiegészítő tevékenységek
- a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében fedezet, illetve biztosíték hasznosítására vagy az értékesítésben való közreműködésre irányuló tevékenység

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

Kirendeltségek:

- 5925 Gerendás, Kossuth u. 22.
- 5675 Telekgerendás, Ady u. 16/a.
- 5900 Orosháza, Thököly u. 15.
- 5931 Nagyszénás, Hősök u. 2.
- 5920 Csorvás, Rákóczi u. 1.
- 5932 Gádoros, Nagy u. 63.
- 5940 Tótkomlós, Kossuth u. 1.
- 5820 Mezőhegyes, Templom u. 4.
- 5945 Kardoskút, Petőfi u. 15.
- 5919 Pusztaföldvár, Jókai u. 3.
- 5662 Csanádapáca, Batthyányi u. 3.
- 5946 Békéssámszon, Szabadság u. 66.

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

Igazgatóság elnöke:

Anyja neve:

Zsibrita Lászlóné

Nagy Klára

Lakcíme: 5900 Orosháza, Nyár u. 13.

Felügyelő Bizottság elnöke:

Születési neve:

Anyja neve:

Lakcíme:

Keresztessy Etelka

Kiss Etelka

Szabó Mária

5900 Orosháza, Huba u. 26.

Könyvvizsgálatot végző társaság:

Címe:

Univerzál Audit Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft

1024 Budapest, Széll Kálmán tér 3. II.em.2.

MKVK-002364

Könyvvizsgáló társaság által kijelölt egyéni könyvvizsgáló:

Címe:

dr Tóth Kálmánné

1094 Budapest, Liliom u. 54. II/25.

MKVK-002556

A Takarékszövetkezet tulajdonosi szerkezetének bemutatása:

A Szövetkezeti Hitelintézet tagja lehet minden nagykorú természetes személy, továbbá bármely belföldi és külföldi jogi személy is. A jogi személyek száma nem haladhatja meg a tagok számának 1/3-át. A 14. életévét betöltött kiskorú személy belépéséhez törvényes képviselője hozzájárulása szükséges. Az alap részjegy összege 10 ezer Ft. Tört részjegyek nincsenek, a részjegy-állomány 52 680 ezer Ft, a jegyzett tőke összege 60 260 ezer Ft.

A Takarékszövetkezet taglétszáma 2013. december 31-én 253 fő, ami az év folyamán 20 fővel csökkent és 7 fővel növekedett, a részjegy állomány 7 840 ezer Ft-tal csökkent és 260 ezer Ft-tal nőtt. A tagok kizárólag természetes személyekből állnak, jogi személy tagja nincs a Takarékszövetkezetnek.

Megnevezés	2012.12.31		2013.12.31	
	Fő	Részjegy (e Ft)	Fő	Részjegy (e Ft)
Jogi személy	0	0	0	0
Természetes személy tagok	266	60 260	253	52 680

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 5,81 %-a és a részjegy állomány 6,64 %-a.

A Takarékszövetkezet kapcsolt vállalkozásainak bemutatása:³

A Takarékszövetkezet egyéb részesedési viszonyú vállalkozása a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nek. A Takarékszövetkezet 2 709 db 2 000 Ft névértékű részvénnyel rendelkezik, mellyel 0,1598 % tulajdonosi részt képvisel. A részvények nyilvántartási értéke 12 001 e Ft.

³ Sztv. 89.§ (1) a) alapján

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt adatai:

Címe:	1122, Budapest, Pethényi köz 10.
Cégjegyzék száma:	01-10-041206
Társaság alaptőkéje:	3 389 704 e Ft
Részvények száma:	1 694 852 db
Névérték részjegyenként:	2 000 Ft

2. Számviteli politika

A 2013. évi CXXXV. tv. (továbbiakban ISz. törvény) 11.§. (1) a) pontja alapján a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (SZHISZ) Igazgatósága a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének MFB-n kívüli tagjaira kötelező szabályzatot fogad el a számviteli rendről.

A Számviteli Rend az integrációs közös számviteli keretszabályokat tartalmazza, meghatározza a tagok számviteli rendszerére, rendjére vonatkozó keretjellegű előírásait, elvárásait. A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének MFB-n kívüli tagjaira vonatkozóan az alábbi számviteli szabályozási struktúra érvényes.

A számviteli szabályozás keretébe tartozó szabályzatok:

- Számviteli Rend
- Számviteli Politika
- Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelési szabályzata

Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelési szabályzatának keretében, sajátos értékelési előírások címen:

- Fedezetértékelési szabályzat
- Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási -, és Céltartalék képzési Szabályzat

A fenti szabályzatok 2014. január 01-től hatályosak, de a 2013. évi üzleti beszámoló összeállításánál előírásait alkalmazta a Takarékszövetkezet

Saját szabályzatok:

- Számlarend és számlatükör
- Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata
- Pénz- és értékkezelési szabályzat
- Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata
- Határidős, opciós és swap ügyletekről, valamint a fedezeti ügyletek meghatározásáról és elkülönített kezeléséről szóló szabályzat

1. A Takarékszövetkezet éves beszámolóját a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szólótörvényben, 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 SZHISZ által kiadott számviteli politikával.

2. A mérlegkészítés időpontja: 2014. január 31.

3. A zárlati munkák gyakorisága, mélysége: minden hó utolsó munkanapja.

4. A Takarékszövetkezet éves beszámolójának részei:

- Mérleg az Szkr. 1. sz. melléklete szerinti szerkezetben
- Eredmény-kimutatás az Szkr. 2. sz. melléklete szerinti szerkezetben, függőleges tagolásban
- Kiegészítő melléklet, amely magában foglalja a cash flow kimutatást az Szkr. 3. sz. mellékletének „A” változata szerint

5. A Takarékszövetkezet háromszlopos mérleget és eredmény-kimutatást készít arról az üzleti

- évről, amelyben az ellenőrzés vagy önellenőrzés során jelentős összegű hiba került feltárára. A lényegesség elvével összhangban jelentős összegűnek minősül a hiba, ha a feltárási évben, 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 1 MHUF összeget meghaladja.
6. A Takarékszövetkezet valuta- és deviza készletét az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte.
 7. 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 Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási -, és Céltartalék képzési Szabályzatban foglaltak szerint történt. Az ügyvezetés megítélése szerint az elszámolt értékvesztés mértéke megfelelő.
 8. Az éven túli lejáratú követelések 2014. évben esedékes összege átsorolásra került az éven belüli lejáratú követelések közé.
 9. 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.
 10. A költségek elszámolására kizárólag a költség-nemek számlaosztályt alkalmazza a Takarékszövetkezet, az un. vezetői számvitel még nem került kialakítására.
 11. A Takarékszövetkezet által alkalmazott értékcsökkenési leírás 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 Takarékszövetkezetre közvetlen hatályú SZHISZ által elfogadott Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelési szabályzata értékcsökkenés elszámolására vonatkozó fejezetét a 2013. évi beszámolóra nem kell alkalmazni.
 12. 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.
 13. 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.
 14. A járművek (személygépkocsik) esetében 20 %-os maradványérték került meghatározásra, így a számviteli és az adótörvény szerinti értékcsökkenés összege eltér.
 15. A takarékszövetkezet a vásárolt készleteket a mérlegben az un. FIFO módszer alapján veszi számításba, illetve az utolsó beszerzési áron értékeli.
 16. A befektetési célú értékpapírok állományából a mérleg fordulónapot követő egy éven belül lejárató részt a Takarékszövetkezet forgatási célúvá sorolta át a mérlegben.
 17. A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és az egyes gazdasági tárgyú jogszabályok

módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény 11. § (1) bekezdés a) pontjában foglaltak értelmében az Integrációs Szervezet Igazgatósága 2013. november 29-én 26/2013. számú határozatával elfogadta a hitelkezelést érintő közvetett hatályú szabályzatokat. A szabályzatokat a Takarékszövetkezet implementálta, a december havi előzetes és a mérlegforduló napi minősítést az új szabályzatok értelmében végezte el. A fedezettséggel kombinált csoportos egyszerűsített minősítéssel alkalmazott értékvesztés kulcsok:

- külön figyelendő kategóriában **5 %**,
- átlag alatti kategóriában **20 %**,
- kétes követeléseknél **50 %**,
- rossz minőségű kintlévőségeknél **90 %**.

A csoportos egyszerűsített minősítéssel az auditált szavatoló tőke 1 %-át meg nem haladó lakossági és vállalkozói hitelek kerültek minősítésre. Az auditált szavatoló tőke 1 %-át meghaladó lakossági hitelek egyedi egyszerűsített minősítés, a vállalkozói hitelek egyedi teljes körű minősítés alá kerültek. A bankgarancia termékeket minden esetben egyedi teljes körű minősítés szerint minősíteti a Takarékszövetkezet az új szabályzat értelmében.

18. Az aktív időbeli elhatárolások tartalmazzák a pénzügyileg 2013. évben rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó de nem esedékes (megszolgált) bevételeket.
19. A kötelezettségek a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.
20. A hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó külföldi pénznemben fennálló kötelezettségek értékelése az év utolsó napján érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon történt.
21. A kötelezettségek között szerepelteti a Takarékszövetkezet a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyévet terhelő – 2013. december 31-én passzív időbeli elhatárolásként könyvelt - és a mérlegkészítés időpontjáig esedékes, ki nem fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások összegét.
22. 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.
23. A takarékszövetkezet nem alkalmazza a piaci értéken történő értékelésének lehetőségét.
24. A Takarékszövetkezet számviteli politikájában rögzített döntése szerint a pénzügyi instrumentumok valós értéken történő értékelés szabályait (Sztv. 59/A.§) nem alkalmazza.
25. A Takarékszövetkezet a kockázattal súlyozott kitétség 1,25 %-ig megképzett általános kockázati céltartalékot 2013. december 31-vel az eredménytartalékba átvezette.

3. Számviteli változások

A Takarékszövetkezet az előző (2012.) évhez viszonyítva számviteli politikáját, számbavételi eljárásait, értékelési módszereit jogszabályi módosítások miatt nem változtatta. A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (SZHISZ) által kiadott közvetlen hatályú szabályzatok előírásait a beszámoló összeállításánál figyelembe vette.

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

A számviteli becslések vonatkozásában a csoportos egyszerűsített minősítésű hitelek értékvesztés kulcsai módosultak az alábbi kategóriában:

- átlag alatti kategóriában 25 %-ról ⇒ 20 %-ra,
- kétes kategóriában 65 %-ról ⇒ 50 %-ra.

5. Az ellenőrzés során feltárt jelentős összegű hibák nem kerültek feltárásra.

6. Vagyoni, pénzügyi helyzet és a 2013. évi jövedelmezőség alakulása

A takarékszövetkezet mérleg-főösszege 12 038 917 ezer Ft, az előző évi mérleg-főösszeghez viszonyítva 1 327 211 e Ft-tal növekedett.

Ebből:

◆	a saját tőke csökkenése	-151 246 e Ft
◆	a kötelezettség növekedése	1 409 455 e Ft
◆	az átmenő passzívák csökkenése	-58 699 e Ft
◆	a céltartalék növekedése	127 701 e Ft

Megállapítható, hogy a növekedés döntő részben a kötelezettségek növekedéséből származik. A kötelezettségek növekedése a betétállomány (739 490 e Ft), valamint a Növekedési Hitelprogram keretében folyósított hitelállomány (722 705 e Ft) állományából adódik.

A takarékszövetkezet kamatpolitikája, a szolgáltatások színvonalának emelkedésének köszönhetően az ügyfelektől származó források is bővültek. A takarékszövetkezet piaci pozícióját a térségben megerősítette. Növekedett a céltartalék állomány, mely a deviza swap ügyletre megképzett céltartalék képzésből adódik, az átmenő passzívák csökkenése a deviza swap ügylet időarányos kamatelhárolásának visszavezetéséből, valamint a kamatszint csökkenéséből adódik. A saját tőke csökkenését a 2013. évi negatív eredmény okozta.

a.) Az eszközállományok alakulása

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

Az eszközállomány alakulása, szerkezete					
M e g n e v e z é s	2012.12.31	M o.	2013.12.31	M o.	Eltérés (+,-)
1. Pénzeszközök	575 072	5,37%	556 709	4,62%	-0,74%
2. Állampapírok	2 568 216	23,98%	3 419 133	28,40%	4,42%
3. Hitelintézetekkel szembeni köv.	2 443 930	22,82%	2 990 000	24,84%	2,02%
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	4 506 725	42,07%	4 488 825	37,29%	-4,79%
5. Egyéb értékpapírok, részvények részes.	5 966	0,06%	12 649	0,11%	0,05%
6. Immateriális javak	13 054	0,12%	7 785	0,06%	-0,06%
7. Tárgyi eszközök	411 537	3,84%	400 625	3,33%	-0,51%
8. Egyéb eszközök	39 871	0,37%	32 695	0,27%	-0,10%
9. Aktív időbeli elhatárolások	147 335	1,38%	130 496	1,08%	-0,29%
E S Z K Ö Z Ö K	10 711 706	100,00%	12 038 917	100,00%	xxx

A Takarékszövetkezet mérlegfőösszege 2013. december 31-vel 12 038 917 ezer Ft, mely a bázis időszakhoz viszonyítva 12,39 %-kal növekedett.

Az eszközszerkezetet vizsgálva állománynövekedés tapasztalható állampapírok, a hitelintézetekkel szembeni követelés és a részvények vonatkozásában. A többi eszközcsoport csökkenést mutat. A nettó hitelállomány 17 900 ezer forinttal csökkent a bázis időszakhoz viszonyítva, mely az értékvesztés állomány 39 743 ezer forint növekedéséből adódik. A bruttó hitelállomány 21 843 ezer forinttal növekedett. Az elhatárolt aktívák 16 839 ezer forinttal csökkentek, mely a kamatszint csökkentéséből adódik.

Az ügyfelekkel szembeni követelés állományában, három devizanemben, HUF-ban és CHF-ben és EUR-ban folyósított hitelek találhatók.

A nettó hitelállomány 15,14 %-át alkotja a CHF alapú forinthitel. Az állomány 18,67 %-kal csökkent, mely törlesztésből és hitelmegszűnésből adódott. Az árfolyam 1,08 HUF/CHF-el növekedett.

Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések szerkezetének alakulása					
MEGNEVEZÉS	2012.12.31	M o.	2013.12.31	M o.	Eltérés (+,-)
1.) Hitelintézetekkel szembeni látra	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
2.) Hitelintézetekkel szembeni pü.i éb.	2 443 930	35,16%	2 130 000	28,48%	-6,68%
3.) Hitelintézetekkel szembeni pü.i ét.	0	0,00%	860 000	11,50%	11,50 %
4.) Hitelintézetekkel szembeni bef.	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
5.) Ügyfelekkel szembeni pü.i éb.	1 732 520	24,93%	1 453 546	19,44%	-5,49%
6.) Ügyfelekkel szembeni pü.i ét.	2 774 205	39,91%	3 035 279	40,58%	0,67%
7.) Ügyfelekkel szembeni bef.i	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
MÉRLEG 3, + 4. sora összesen:	6 950 655	100,00 %	7 478 825	100,00 %	xxx

A fenti táblázat a követelések két fő csoportját – a hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követeléseket - mutatja be. A hitelintézetekkel szembeni követelések 4,82 százalékponttal növekedett az ügyfelekkel szembeni követelésekkel szemben.

A lejáratú idő alapján csoportosítva a követeléseket megállapítható, hogy az éven túli követelések aránya összességében 12,17 %-kal növekedett, melyet az „I” betét okozott.

b.) Az eszközállomány minősége

A Hpt. 86.§ előírása és a Takarékszövetkezet szabályzata alapján minősített eszközállomány 2013. december 31-én 8 656 069 e Ft volt, 486 252 e Ft-tal meghaladja az előző évit. A növekedés oka a hitelintézetekkel szembeni követelésállomány pozitív változása.

Portfólió-minősítés elemzés (bruttó)					
Megnevezés	2012.12.31	M o.	2013.12.31	M o.	Eltérés (+,-)
Problémamentes	5 286 561	64,71%	7 306 706	84,41%	19,70%
Külön figyelendő	2 109 193	25,82%	443 316	5,12%	20,70%
Átlag alatti	55 817	0,68%	244 433	2,82%	2,14%

Kétes	541 479	6,63%	170 457	1,97%	-4,66%
Rossz	176 807	2,16%	491 157	5,67%	3,51%
Mindösszesen (mérlegt. + mér.l.kiv.)	8 169 857	100,00%	8 656 069	100,00%	xxx

Portfólió-minősítés elemzés (nettó)					
Megnevezés	2012. 12. 31.	M o. %	2013. 12. 31.	M o. %	Eltérés (+.-)
Problémamentes	5 286 561	68,50%	7 306 706	89,49%	0,21
Külön figyelendő	2 063 724	26,74%	428 598	5,25%	-0,21
Átlag alatti	47 309	0,61%	210 658	2,58%	0,02
Kétes	292 982	3,80%	108 196	1,33%	-0,02
Rossz	26 722	0,35%	110 791	1,36%	0,01
Mindösszesen (mérlegt. + mér.l.k.)	7 717 298	100,00%	8 164 949	100,00%	xxx

Portfólió átlagosztályzata bruttó sz.	4,44	4,61
--	-------------	-------------

A táblázatból megállapítható, hogy az összes minősített állomány átlagosan 4,61 "osztályzatot" ⁴ kaphatott volna. Ez az érték növekedett a 2012. évi záró értékhez (4,44) viszonyítva. A növekedést a problémamentes állomány növekedése okozta.

A minősített eszközökön belül a hitelállomány nagyobb részarányt képvisel, mely 2012. december 31-én 4 958 029 e Ft volt, 2013. december 31-én pedig 4 979 872 e Ft.

A takarékszövetkezet hitelállománya az évvégre 0,44 %-kal növekedett mely 21 843 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
2012.12.31	2 199 422	1 984 535	55 786	541 479	176 807	4 958 029
2013.12.31	3 630 642	443 315	244 431	170 327	491 157	4 979 872
Változás Ft	1 431 220	-1 541 220	188 645	-371 152	314 350	21 843
Változás %	39%	-348%	77%	-218%	64%	0,44%

2013. évben 1 752 e Ft hitelleírásra került sor, valamint 26 ezer forint záloghitel hitelezési veszteségként került kimutatásra. Az 1 752 ezer forint háztartásoknak nyújtott folyószámla és személyi hitelekre 100 %-ban értékvesztés volt képezve. Portfólió tisztítás céljából a 2013. évben 14 darab 59.647 e Ft összegű követelést adott el a Takarékszövetkezet visszavásárlási kötelezettség nélkül. Az értékvesztés szintén 100 %-ban meg volt képezve.

⁴ Az értékelés 1-5 értékelési skálán : a problémamentes =5, a rossz =1.

Eszközminőségi mutatók	Előző év	Tárgyév
Eszközportfólió minősége (nem probléma mentes arány)	35,3%	15,6%
Hitelveszteségi ráta	0,00%	0,00%
Elszámolt értékvesztés arány	15,7%	36,4%
Mérlegfőösszeg arányos elszámolt értékvesztés	4,2%	4,1%

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

A források két nagy csoportjának alakulása					
Megnevezés	2012.12.31	M o.	2013.12.31	M o.	Eltérés
Saját források*	893 072	8,34%	869 527	7,22%	-1,11%
Idegen források**	9 818 634	91,66%	11 169 390	92,78%	1,11%
F O R R Á S O K	10 711 706	100,00%	12 038 917	100,00%	xxx

*saját tőke + céltartalékok

**kötelezettségek + elhatárolások

A táblázatból megállapítható az idegen források 1,11 %-pontos növekedése, melyet a betétállomány és a felvett hitelállomány növekedése okozott.

Pénzügyi instrumentumok állománya IAS 32					
	2012.12.31		2013.12.31		Változás
I. Pénzügyi eszközök	10 099 909		11 467 316		114%
a) Készpénz	575 072		556 709		97%
b) szerződésben foglalt jog arra, hogy egy másik gazdálkodótól pénzeszközhöz, vagy más pénzügyi eszközhöz lehessen jutni	9 518 871		10 897 958		114%
c) szerződésben foglalt jog arra, hogy potenciálisan kedvező körülmények között pénzügyi instrumokat cseréljenek el egy másik gazdálkodóval					0%
d) Egy másik gazdálkodó tőkeinstrumentuma	5 966		12 649		212%
II. Pénzügyi kötelezettség (szerződéses kötelelem)	9 640 461		11 066 211		115%

a) Pénzeszköznek vagy egyéb pénzügyi eszköznek egy másik gazdálkodó részére történő átadására	9 640 461		11 066 211		115%
b) Pénzügyi instrumentumoknak egy másik gazdálkodóval történő cseréjére potenciálisan kedvező körülmények között					0%

A kötelezettségek szerkezetének alakulása					
Megnevezés	2012.12.31	Mo.	2013.12.31	Mo.	Eltérés (+,-)
1.) Hitelintézetekkel szembeni rövid.	851 424	8,77%	263 933	2,37%	-6,39%
2.) Ügyfelekkel szembeni rövid	8 567 976	88,23%	9 263 138	83,30%	-4,93%
3.) Egyéb rövid	106 348	1,10%	89 295	0,80%	-0,29%
Rövid lejáratú kötelezettségek	9 525 748	98,10%	9 616 366	86,48%	-11,62%
4.) Hitelintézetekkel sz. hosszú	0	0,00%	1 206 985	10,85%	10,85%
5.) Ügyfelekkel szembeni hosszú	184 939	1,90%	296 791	2,67%	0,76%
6.) Egyéb hosszú	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Hosszú lejáratú kötelezettségek	184 939	1,90%	1 503 776	13,52%	11,62%
K Ö T E L E Z E T T S É G E K	9 710 687	100%	11 120 142	100%	xxx

*Passzív időbeli elhatárolás nélkül

A rövid lejáratú ügyfélbetétek 695 162 e Ft-tal, a hosszú lejáratú ügyfélbetétek 111 852 e Ft-tal növekedtek. Jelentős mértékben növekedett a rövid lejáratú ügyfélbetét állomány, mely a látra szóló és folyószámla betétek növekedéséből adódik. A referencia kamatok csökkenése miatt az ügyfelek nem, illetve csak rövid időre kötik le a számlapénzüket.

Az idegen forrástételek közül a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állománya az előző évihez képest összességében 619 494 ezer forintos növekedést mutat, mely a Növekedési Hitelprogramban (NHP) és a Széchenyi Kombinált Mikrohitel folyósításából adódik.

A saját tőke üzleti éven belüli változása

Megnevezés	Változás	2012.12.31	Növekedés	Csökkenés	2013.12.31
Jegyzett tőke	- Jegyzett tőke leszállítás	61 000		740	60 260
Tőketartalék		17 282			17 282
Általános tartalék	+ Általános tartalékképzés	92 875	110 000	194 981	7 894
Eredménytartalék	+ Előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése	619 230	81 064	110 000	590 294

Lekötött tartalék	+ Lekötött tartalékképzés	13 085		9 252	3 833
Értékelési tartalék	+ Vagyoni értékelés	0			0
Mérleg szerinti eredmény	+ Tárgyévi mérleg szerinti eredmény, - Előző évi mérleg szerinti eredmény	27 337		27 337	0
Saját tőke		801 145	191 064	342 310	679 563

d.) Tőke megfelelés - ICAAP⁵

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.

Eszköztételek megoszlása kockázati súlyozásuk szerint					
	kock.súly	2012		2013	
		mérlegtétel*	súlyozott	mérlegtétel*	súlyozott
Eszközök összesen	n.é.	11 461 495	4 225 072	12 435 164	3 558 006
0% súlyozású tételek	0%	3 020 844		6 703 564	
20% súlyozású tételek	20%	2 527 154	505 431	506 542	101 308
35% súlyozású tételek	35%	1 035 409	354 536	961 821	331 368
50% súlyozású tételek	50%	1 288 831	617 161	1 244 766	598 355
75% súlyozású tételek	75%	1 273 308	866 036	1 096 172	711 639
100% súlyozású tételek	100%	2 251 518	1 791 657	1 920 097	1 812 033
150% súlyozású tételek	150%	64 431	90 251	2 202	3 303
Súlyozott kitétségek összesen			4 225 072		3 558 006
Korrigált mérlegfőösszeg			4 225 072		3 558 006
Eszközök kockázati átlagértéke			36,86%		28,61%

*mérlegen kívüli tételeket is tartalmazza

A fenti táblázatból látható, hogy 2013.12.31-re 15,79 %-kal csökkent a korrigált mérlegfőösszeg, mely 667 066 e Ft változást jelent. Az eszközök átlagos kockázati súlya 36,86 %-ról 28,61 %-ra csökkent. A kockázattal súlyozott eszközértékre és ezen keresztül a tőke megfelelés alakulására a Takarékbank Zrt.-ben lehelyezett betétállomány kockázati besorolásának változása áll. A 2 498 262 e Ft bankközi betétállomány 20 %-os kockázati súlyból 0 %-os kockázati súlyba történő átsorolása 499 652 e Ft kedvező változást okozott a súlyozott eszközértékben, illetve 39 972 e Ft tőkekövetelmény javulást idézett elő, továbbá a 0 %-os kockázati súlyba tartozó Központi koránnyal szembeni kitétség növekedése is pozitív hatást gyakorolt a súlyozott kitétségekre.

⁵ Inter Capital Adequacy Assessment - tőke megfelelés belső értékelési folyamata

Az 1CS Központi kormánnyal szembeni, illetve a 6 CS Hitelintézetekkel szembeni kitettség állományának tervezet viszonyított alakulását a fent említett tényezők befolyásolták, e két osztályban a terv túlteljesítés 1 115 810 e Ft, amit a 722 706 e Ft refinanszírozási forrásnövekedése, a betétállományi terv 151 821 e Ft-os túlteljesítése, továbbá a hitelfolyósítási terv 132 184 e Ft-os elmaradása befolyásolta. A 100 % súlyozású kitettség állomány illetve a 150 %-os súlyú állomány alakulásában jelentős befolyásoló tényező a 90 napon túli kitettség állomány 20,87 %-os csökkenése. E szegmensben kockázattal súlyozott kitettség értékének 60,97 %-os csökkenése, összességében 249 633 e Ft kockázattal súlyozott kitettség érték csökkenést okozott, mely állományváltozást a szoros hátralékkezelés, a hitelek átstrukturálása, valamint a késedelmes hitelek esetén az értékvesztéssel történő lefedettség növekedése okozott.

Kockázatok tőkekövetelménye				
Felügyeleti kód	Megnevezés	előző év	tárgyév	Index/eltérés
CS0-m	Kockázattal súlyozott kitettségi érték összesen	4 225 072	3 558 006	84,21%
CS0-a	Kitettség eredeti értéke	11 461 495	12 435 164	108,50%
	Átlagos kockázati súly	36,9%	28,6%	-8,25%
CS11-m	Mérlegtételek kockázati súlyozott kitettségi érték	4 128 349	3 477 363	84,23%
CS11-a	Mérlegtételek eredeti értéke	11 149 956	12 009 994	107,71%
	Mérlegtételek átlagos kockázati súlya	37,0%	29,0%	-8,07%
	Kockázatok tőkeszükséglete összesen	430 821	393 448	91,33%
	ebből: hitelezési	338 006	284 640	84,21%
	működési (alapmutató módszer)	88 598	92 864	104,82%
	egyéb	4 217	15 944	378,09%
	Tőkepuffer értéke: max (stressz tesztek, önértékelés)	154 376	106 538	69,01%
	Összes tőkeszükséglet a 2.pillér alatt tőkepufferrel	585 197	499 986	85,44%

A mérlegtételek átlagos kockázati súlya 29 %, mely az elmúlt év azonos időszakához viszonyítva 8,07 %-kal csökkent, a csökkenést alapvetően az eszközértékek kockázati súlyának arányeltolódása okozott. A működési kockázat tőkekövetelményének 4,82 %-os növekedését a 2012 évi nettó kamatbevétel volumenének növekedése okozta. A piaci kockázatok tőkekövetelményének jelentős növekedését a deviza nyitott pozíció növekedése okozta. A Takarékszövetkezet törekszik a pozíciók devizanemenkénti zárására a nyitott pozíció az ügyfelek hiteltörlesztései, valamint a Takarékszövetkezet felvett svájci frank hitele törlesztései közti időeltérésből adódnak. A nyitott pozícióra a limit mértékét a Takarékszövetkezet úgy állapította meg, hogy az ne keletkeztesse 10 millió forintnál nagyobb tőkekövetelményt. A deviza swap ügyletre év végén megképzett céltartalék az ügylet zárásáig eredményezi a 10 millió forintot meghaladó tőkekövetelményt.

A tőkepuffer 30,09 %-os csökkenését alapvetően a hitelezési kockázat tőkekövetelményének 15,79 %-os csökkenése befolyásolta.

A II. pillér alatti tőkeszükséglet / tőkepuffer összetevői:

Hitelezési kockázat I pillér alatti tőkeszükséglete:	284 641 e Ft
Koncentrációs kockázati limittúllépés*	19 215 e Ft
Deviza nyitott pozíció tőkekövetelménye	15 944 e Ft
Működési kockázat tőkekövetelménye	92 864 e Ft
II pillér alatti tőkeszükséglet:	412 664 e Ft

Addicionális 20 %-os tőkepuffer	82 533 e Ft
II pillér alatti tőkeszükséglet tőkepufferrel:	495 197 e Ft
Stressz puffer	4 789 e Ft
Stressz tesztek tőkeszükséglete	499 986 e Ft
Addicionális 20 %-os tőkepuffer	82 533 e Ft
Stressz puffer	4 789 e Ft
Tőkepuffer	106 538 e Ft

A II pillér alatti tőkekövetelményét a II pillér alatti tőkeszükséglet tőkepuffer növelt összege, valamint a stressz tesztek tőkekövetelménye közül a magasabb érték képezi.

Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény szerkezete	Tőkekövetelmény			Előző év			Tárgy év		
	Előző év	Tárgy év	Index	Teljes é.	kitettség	Átl. súly	Teljes é.	kitettség	Átl. súly
Kp.i kormánnyal sz. kitettség	0	0	0%	2 650 339	0	0,0%	3 524 445	0	0
Reg.korm.-Önkorm.	82	99	0%	5 094	1 019	0,0%	6 192	1 238	0,0%
Hitelint.-bef.i vállalkozás	52 502	8 058	15%	2 937 744	656 273	22,3%	3 560 013	100 718	2,8%
Vállalkozással sz.	39 278	39 788	101%	567 309	490 978	86,5%	564 695	497 345	88,1%
Lakossággal sz.	60 519	48 998	81%	1 121 172	756 489	67,5%	959 213	612 473	63,9%
Ingatlannal fedezett	116 104	139 232	120%	2 899 157	1 451 305	50,1%	3 082 256	1 740 409	56,5%
Késedelmes tételek	32 757	12 786	39%	718 054	409 463	57,0%	172 253	159 830	92,8%
Egyéb	36 764	35 679	97%	562 626	459 545	81,7%	566 097	445 993	78,8%
Összesen:	338 006	284 640	84%	11 461 495	4 225 072	36,9%	12 435 164	3 558 006	28,6%

A hitelezési kitettség alakulásának elemzése:	
Tőkekövetelmény eltérés (+,-)	-667 066
Ebből: a kulcs hatás (a fajtánkénti átlagkulcs)	-478 011
a volumen hatás (kitettség telj.é alakulása)	358 925
a szerkezetváltozás hatása	-547 980

Szavatoló tőkeszámítás és a fizetőképességi mutató

A szavatoló tőke elemeinek alakulása			
Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	Index
Jegyzett tőke	61 000	60 260	98,79%
Tőketartalék	17 282	17 282	100,00%
Eredménytartalék	619 230	590 294	95,33%
Lekötött tartalékból a fel nem osztható szöv.vagyon	13 085	3 833	29,29%
Általános tartalék	92 875	7 894	8,50%
Általános kockázati céltartalék a korr.mfösszeg 1,25%-ig	48 007	0	0,00%
Mérleg szerinti poz. eredmény, könyvvizsgáló ált.hitelesítve	27 337	0	0,00%

Immateriális javak , a LT megh.-nál figy.be vettek kivételével	13 054	7 785	59,64%
Ált. KCT adótartama	8 641	0	0,00%
Kockázati céltartalék -ÁKC kiv.- és értékvesztés hiánya	4 801	0	0,00%
Visszavásárolt saját részjegy	740	7 580	1024,32%
ALAPVETŐ TŐKE	860 221	664 198	77,21%
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	0,00%
Értékelési tartalék (számviteli)	0	0	0,00%
Járulékos tőkelemek csökkentése	0	0	0,00%
JÁRULÉKOS TŐKE	0	0	0,00%
Levonások előtti szavatoló tőke	860 221	664 198	77,21%
Limit túllépések tőkekövetelménye	0	33 126	0,00%
Egyéb korrekciók +,-	0	0	0,00%
SZAVATOLÓ TŐKE (szolvencia ráta számlálójá)	860 221	631 072	73,36%
Fizetőképességi mutató-TMM	15,97%	12,83%	-3,14%
Tőke megfelelési mutató - ICAAP	11,76%	10,10%	-1,66%
TMM-SREP	12,19%	9,04%	-3,15%

A szavatoló tőke év közbeni kismértékű ingadozását az immateriális javak értékének változása, illetve a részjegy állomány csökkenése okozza. A 2013. év végéig a kifizetett részjegy összege 7 580 e Ft.

Év végével az összes tőkeelem csökkenését az eredménytartalék 56 273 e Ft csökkenése, valamint az általános tartalék 84 981 e Ft-nyi csökkenése, továbbá az általános kockázati céltartalék 43 206 e csökkenése befolyásolta.

A Hpt 79. § 1 bekezdés szerinti nagykockázat vállalás miatti limitet egy ügyfél tekintetében lépte túl a Takarékszövetkezet, mely jogszabályi korlát feletti hitelrész szavatoló tőkével lefedett. A limittúllépés oka a szavatoló tőke csökkenése, így a kockázatok fedezésére szolgáló szavatoló tőke 229 149 e Ft-tal alacsonyabb a 2012. december 31-i szintnél.

A Takarékszövetkezet belső tőke megfelelését a Felügyelet évenkénti jelentés formájában a SREP kérdőívre történő válaszadással párbeszéd keretén belül felügyeli. A 2013. évi felülvizsgálat eredményeképpen a belső tőkeszámítás alkalmával megállapított tőkeszintet a szabályozói tőkekövetelmény 142 %-ban hagyta jóvá, többlet tőkekövetelmény előírása nélkül. A Takarékszövetkezet SREP tőkekövetelmény 9,04 %.

A takarékszövetkezet tőke-megfelelési mutatója a 2. pillér alatt 10,10 %, az előírt 8 %-kal szemben, mely az I pillér alatti tőkeszint 127 %-a.

Tőkeellátottsági mutatók	Előző év	Tárgyév
Tőkeáttételi mutató	12,9%	17,7%
Fizetőképességi mutató (hitelzési kockázat szintjén)	16,0%	12,8%
Hitelfedezettségi mutató	29,1%	25,0%
Kockázattalálási mutató	2,6%	3,5%

e.) Jövedelmezőség

A Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet adózás előtti eredménye -184 693 e Ft, ami 382,96 %-kal alacsonyabb, mint a 2012. évi.

Az egyes eredménytényezők változását a következő táblázat mutatja.

Eredmény alakulását befolyásoló tényezők

Tényező megnevezése	A tényező hatása az eredményre
Kamatkülönbözlet alakulása	-36 791
Bevételek értékpapírokból	-173
Kapott jutalék- és díjbevételek	104 614
Fizetett jutalék- és díjráfordítások	-2 163
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	10 681
Egyéb bevételek	2 368
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás fedezete	78 537
Általános igazgatási költségek	-19 386
- Ebből: személyi jellegű ráfordítás	7 050
Értékcsökkenési leírás	12 299
Egyéb ráfordítások	-142 250
Értékvesztés és céltartalék képzés MKT-re	-200 455
Értékvesztés visszairása	49 956
Általános KC képzés felhasználás különbözete	-3 532
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredmény alakulása	-217 767
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye	156
Szokásos üzleti tevékenység Eredménye	-217 611
Rendkívüli eredmény	-15 309
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	-232 921

Az eredmény alakulására csökkentő hatással voltak a gazdasági illetve a szabályozói környezetben jelentkező negatív folyamatok (referencia kamatok csökkenése, adók növekedése, hitelportfólió romlásából adódó értékvesztés többlet, költségek növekedése). A csökkenő kamatok negatív irányba a függő kamatok megtérülése pozitív irányba mozgatta a kamatbevételeket. Összességében az adózás előtti eredmény 232 921 ezer Ft-tal csökkent a bázisidőszakhoz viszonyítva. Jelentős csökkenést az egyéb ráfordítások terhére elszámolt adók, valamint az értékvesztés és céltartalék képzés okozta.

A kamatjövedelem alakulásának összetevőit a következő táblázat szemlélteti.

Megnevezés	2013
Kamatbevétel változása az előző évhez képest	-120 330
ebből: kamatozó eszközök növekedése miatt	78 101
kamatszint változása miatt	-198 431
Kamatkiadás változása az előző évhez képest	-83 539
ebből: kamatköteles források növekedése miatt	45 922
kamatszint változása miatt	-129 461
Kamatjövedelem változás:	-36 791

Jövedelmezőségi mutatók	Előző év	Tárgyév
Bevételarányos nyereség	2,86%	-16,51%
Eszközarányos bevétel	11,20%	9,81%
Eszközarányos nyereség	0,32%	-1,62%
Saját tőke arányos nyereség	4,12%	-28,69%
Hitelintézeti tevékenység jövedelmezősége	51,25%	54,38%
Pénzügyi és befekt.i szolgáltatás eredményessége	2,64%	-15,85%
Hitelintézeti műveletek jövedelmezősége	36,69%	32,42%
Kamatmarge	4,93%	3,97%

A jövedelmezőségi mutatókat vizsgálva, az elmúlt évhez viszonyítva szinte minden mutató romlott a negatív eredmény miatt. A hitelintézeti tevékenység jövedelmezősége 3,13 %-kal javult.

f.) Likviditás

A Takarékszövetkezetnek likviditási gondjai nem voltak. Tartalékolási kötelezettségének egész évben maradéktalanul eleget tett. A bankszámlán lévő pénzeszköz kötelező tartalék feletti részét bankközi betétben kerül elhelyezésre, mely gyorsan értékesíthető az esetleges likviditási krízishelyzet esetén. Takarékszövetkezet a kötelező tartalék éves átlagát 2 060 ezer forintra túlteljesítette.

(Adatok: forintban)

2013 év	Tartalékolási kötelezettség	Teljesítés	Túlteljesítés összege
Január	257 561 280	258 670 272	1 108 992
Február	258 126 240	258 688 087	561 847
Március	266 825 430	268 132 646	1 307 216
Április	266 234 880	267 550 625	1 315 745
Május	260 904 600	262 415 383	1 510 783
Június	254 000 610	259 072 412	5 071 802

Július	252 792 810	253 907 425	1 114 615
Augusztus	250 660 530	258 592 059	7 931 529
Szeptember	258 434 670	260 053 905	1 619 235
Október	261 499 860	262 407 600	907 740
November	258 718 410	260 206 116	1 487 706
December	264 600 630	265 378 791	778 161
Éves átlag	259 196 663	261 256 277	2 059 614

Likviditás, szolvencia	Előző év	Tárgyév
3 hónapos fedezettség	85,7%	109,5%
Likviditási ráta I.	0,69	0,69
Likviditási ráta II.(gyorsráta)	0,33	0,41
Likvid eszközök aránya a mérlegfőösszeghez	29,3%	33,0%

II. A mérleghez kapcsolódó kiegészítő adatok

1. Általános előírások szerinti bemutatások

a. Össze nem hasonlítható adatok a mérlegben

A mérlegsorok tartalma az előző évhez viszonyítva nem változott.

b. Tételátrendezések helyei

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

c. Értékelési eljárás megváltoztatásából származó eltérések

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és az egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény 11. § (1) bekezdés a) pontjában foglaltak értelmében az Integrációs Szervezet Igazgatósága 2013. november 29-én 26/2013. számú határozatával elfogadta a hitelkezelést érintő közvetett hatályú szabályzatokat. A szabályzat változás értelmében a Takarékszövetkezet a 35 millió Ft feletti hitelek egyedi minősítésbe sorolását eltörölte és nem alkalmazza a korábbi előírást, mely szerint egyedi minősítésű 35 millió forint összegű vagy azt meghaladó hitelek vagy ügyfélcsoport hiteleit minimum különfigyelendő kategóriába kell sorolni a kockázat vállalás nagysága miatt.

Az átstrukturált hitelek minősítése az új szabályzat értelmében történt, figyelembe véve, hogy az adós az átstrukturálást követő 185 és 365 napon keresztül 15 illetve 30 napot meghaladó késedelembe esett-e. Azon hitelek melyek megfeleltek ezen követelménynek problémamentes kategóriába kerültek átsorolásra és a korábban megképzett értékvesztés felszabadítása megtörtént. Azon átstrukturált hitelek, melyek továbbra is fizetési késedelemmel rendelkeztek egyedi minősítésű hitelek maradtak és

az új szabályzatban rögzítettek szerint lettek minősítve, továbbá az új szabályzat szerint került a szükséges értékvesztés összeg megállapításra. Az átstrukturálás időpontjára vonatkozó minősítési kategória nem került megváltoztatásra.

A korábbi szabályzat előírása eltörlésre került, mely alapján az átstrukturált hitelek egyedi minősítésű hitelek voltak az átstrukturálás időpontjától. Az átstrukturálás időpontját megelőző értékelés alapján megállapított minősítési kategóriát jobb minősítési kategóriára nem lehetett a hitel futamideje alatt megváltoztatni. A hitel csak rosszabb minősítési kategóriába kerülhetett, ha az adós törlesztési késedelme nőtt.

Az egyszerűsített minősítés értékhatár az új szabályzat értelmében 8 602 e Ft-ra csökkent. Az értékhatár alatti hitelekre az új szabályozás szerint megváltozott a minősítési kategóriákhoz rendelt tételes százalékos mutató. A takarékszövetkezet korábbi szabályzatában rögzített százalékos mutatók az átlag alatti hitelek esetén 5 %-kal, a kétes minősítésű hitelek esetén 15 %-kal magasabb volt. A rossz minősítésű hitelek esetén csak a 730 napot meghaladó hátralékkal rendelkező 75 % alatti fedezettel nem rendelkező hitelek százalékos mutatója emelkedett 10 %-kal.

A minősítés során a fedezetek fedezeti értékének figyelembe vétele az új szabályzat értelmében történt. Az előfinanszírozási hitelek esetén az engedményezett támogatást 100 % helyett 80 %-on került figyelembe véve

A gazdasági célú ingatlanok esetén a korrigált fedezeti érték 50 %-os hitelfedezeti rátával került meghatározásra. Az új korrigált fedezeti érték jó minősítésű hitelek esetén csökkent, a problémás hitelek esetén legtöbb esetben nem, mivel a korábbi minősítés során a fedezetek piaci értéke 30-50 %-ra diszkontálódott.

Nem alkalmazza a Takarékszövetkezet deviza hitelek esetén a 100 % fedezetet el nem érő követelések esetén alkalmazott előírást, mely alapján annyi értékvesztés képzés történt, amennyi a 100 % fedezet mérték eléréséig szükséges volt.

A biztosíték nyilvántartás javításra került a jövedelmek vonatkozásában. Jövedelem fedezetet csak lakossági hitelek esetén alkalmaz a Takarékszövetkezet az új szabályzatban foglaltakat figyelembe véve. Csak végrehajtás alá vonható jövedelem vehető figyelembe fedezet számításnál, az igazolt jövedelem 33 %-ban, de legfeljebb 2 millió forint összeghatárig.

Az ügyfélcsoportok minősítése a csoportos egyszerűsített és az egyedi minősítésű értékhatárok változásával változott. A hitelek átsorolása megtörtént az új értékhatárok szerint.

Az 1095 napot meghaladó hiteleket egyedi minősítésű hitelekké kerültek kijelölésre a korábbi gyakorlattól eltérően, ezek a jelentős hátralékkal rendelkező hitelek minősítése korábban nem volt megkülönböztetve. A lakossági hiteleket nem teljes körű szempontrendszeren alapuló egyedi minősítés, a vállalkozói hiteleket teljes körű egyedi minősítés szerint minősítettük.

A Takarékszövetkezet a fedezettséggel kombinált csoportos egyszerűsített minősítést alkalmazza.

Csoportos egyszerűsített minősítéssel az auditált szavatoló tőke 1 %-át meg nem haladó lakossági és vállalkozói hitelek kerülnek minősítésre, az azt meghaladó lakossági hitelek egyedi egyszerűsített minősítés, a vállalkozói hiteleket egyedi teljes körű minősítés alá kerültek.

2. Tételes bemutatások a mérleghez

a. Immateriális javak és tárgyi eszközök állományának alakulása

a. Immateriális javak, tárgyi eszközök állományának alakulása (Szt.91 § d.)				
Megnevezés	Immateriális javak	Ingatlanok	Műszaki berendezések, felszerelések	Beruházások
1. Bruttó érték				
Nyitó	23 898	400 410	321 766	20 654
Növekedés	0	18 909	32 280	30 536
- ebből átsorolás	0			
Csökkenés	37	0	19 073	51 190
- ebből átsorolás				
Záró	23 861	419 319	334 973	0
2. Halmozott écs. (ber.i el.-nél értékvesztés)				
Nyitó	10 844	62 353	268 940	0
Növekedés	5 270	7 793	31 929	
Csökkenés	38	0	17 348	0
Záró	16 076	70 146	283 521	0
3. Tárgyévi écs	5 270	7 793	32 087	0
4. Nettó érték				
Nyitó	13 054	338 057	52 826	20 654
Növekedés	38	18 910	49 629	30 536
Csökkenés	5 307	7 794	51 003	51 190
Záró	7 785	349 173	51 452	0

Immateriális javakat és tárgyi eszközöket érintő átsorolás nem történt.

b. Immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenések alakulása

b. Elszámolt értékcsökkenési leírás részletezése				
Megnevezés	Immateriális javak	Ingatlanok	Műszaki berendezések, felszerelések	Beruházások
1. Terv szerinti összesen	5 270	7 793	31 929	0
a) lineáris	5 270	7 793	30 857	
b) degresszív	0	0	0	

c) teljesítmény arányos	0	0	0	
d) egyéb (kis értékű)	0	0	1 072	
2. Terven felüli écs.	0	0	158	
3. TFÉCS. visszairása	0	0	0	
4. Elszámolt tárgy évi écs.	5 270	7 793	32 087	0

c. Befektetett pénzügyi eszközök alakulása

Megnevezés	Részvények	Egyéb pénzügyi befektetések	Kötvények	Összesen:
Nyitó mérleg szerinti érték	5 966			5 966
Befektetések az év folyamán				
Visszatérítési köt. nélkül kapott	6 687			6 687
Forgóeszközből átsorolt				
- érték				
- időpont				
Befektetett eszközből átsorolás				
- érték				
- időpont				
Értékesítés	4			4
- érték	4			4
- időpont	2013.08.26			
Záró érték	12 649			12 649

Pénzügyi befektetéseink között többségi vagy befolyásoló részesedés nincs. A Takarékszövetkezet részvényese a Magyar Takarékszövetkezeti Bank ZRt-nek 12 001 ezer forinttal, - melyből 6 670 ezer forint részvény az OTSZ-től, valamint 17 ezer forint a Takarékbank Zrt-től visszafizetési kötelezettség nélkül került a Takarékszövetkezet tulajdonába -. A KÖT Biztosító Egyesületben 100 ezer Ft, a Hitelgarancia ZRt-ben 348 ezer forint, a Banküzlet Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt-ben 200 ezer forint részvényt rendelkezik a Takarékszövetkezet.

d. Egyéb követelések

Megnevezés	Összeg
Költségvetési kiutalási igények	2 303
Széchenyi kártyahitel támogatás elszámolási szla.	1 467
Gyűjtőszámla kamattámogatás	5
Belföldi vevők	858
Munkabér előleg	1 088
Részjegy tőke évközi változása	7 580
Egyéb követelések értékvesztése	-72
Zálogpénztár elszámolási számla	2 193
Zálogház elszámolási számla	5 401

Bankkártya elszámolási számla	6 843
Egyéb pü.elsz.aktív elsz.szla.	4 748
Rendezetlen tételek	2
Iparüzési adó túlfizetés	19
Összesen	32 436

e. Egyéb kötelezettségek

Megnevezés	Összeg
Társasági adó	7 126
Tranzakciós illeték	11 946
Munkaviszonyból származó SZJA elszámolási	1 800
Egyéb összevonandó SZJA	122
Lakossági betétek kamatadója	7 549
Munkáltatót terhelő SZJA	542
Szakképzési hozzájárulás	208
Hitelintézeti járadék	180
Cégautó adó	142
Helyi adók	725
Belföldi szállítók	8 409
Munkáltatói hitel elszámolási számla	1 556
Letiltások	62
Társadalombiztosítási köt. nyugdíj	1 408
Társadalombiztosítási köt. egészségbiztosítás pénzbeli	394
Társadalombiztosítási kötelezettség egészségbiztosítás természetbeni	563
Munkaerő piaci	190
Táppénz hozzájárulási kötelezettség számla	14
Szociális hozzájárulási adó	3 454
Százalékos EHO cafetéria után	675
Százalékos EHO kamat után	1 222
Alap részjegy kifizetendő osztaléka	57
Hitel elszámolási technikai számla	772
Betételszámlási technikai számla	4
Egyéb készpénzforgalom hídszámla	3
Egyéb pénzügyi szolgáltatás passzív elszámolási számla	2 846
Refinanszírozási forrás elszámolási számla	30
Biztosító elszámolási számla	186
Fogadott deviza átutalások elszámolási számla	15
Indított deviza átutalások elszámolási számla	542
Rendelkezésre tartott összegek	1 150
Hitelintézetekkel kapcsolatos elszámolás	40
Összesen	53 930

f. Egyéb a mérlegtételekhez kapcsolódó tételes kiegészítés

Fejlesztési tartalék képzése és felhasználása

2013 évben fejlesztési tartalékképzés nem történt a negatív eredmény miatt. A korábbi években megképzett fejlesztési tartalék került felhasználásra a központi kirendeltség felújítása révén. Összeségében 9 252 ezer forint, melyből 4 444 ezer forint a 1996. évi LXXXI. Társasági adóról szóló törvényben adódó lehetőségnek megfelelően került megképzésre, 4 808 ezer forint a korábbi évek eredményéből elkülönített fejlesztési tartalék volt. A fejlesztési tartalékként elkülönített összegek határidőn belül felhasználásra kerültek.

Adó év	Társasági adó mértékével számított adó összege	10 %-os adókulccsal számított adó összege	Adó különbség/lekötött tartalékba való átvezetés összege	Adómentes felhasználási határidő (4 év)	Felszabadítás		
					Összeg	Időpont	Megvalósított beruházás
2009	7 066 150	4 416 344	2 649 806	2013.12.31	2 649 806	2013.03.18	Gádorosi kirendeltség felújítása
2010	3 788 066	1 993 719	1 794 347	2014.12.31	1 794 347	2013.03.18	Gádorosi kirendeltség felújítása
Összesen			4 444 153		4 444 153		

A lekötött tartalék a fel nem osztható szövetkezeti vagyont tartalmazza.

Jogcím	Összeg:
Fel nem osztott/osztható szövetkezeti vagyon	3 833

A források között kimutatott pénzügyi kötelezettség:

A 748 213 ezer forint kötelezettség az ügyfelek részére folyósított deviza alapú forint hitel forrása, mely 3 090 000 CHF összegű deviza hitel 242,14 Ft/CHF MNB devizaárfolyamon számított összege.

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

- Aukciós deviza hitel
 1. szerződés kötés időpontja: 2013.08.29.
szerződés szerinti hitel összege: 1 090 000 CHF
lejárat: 2014.08.28.
kamata: 3 havi LIBOR + 2,0 %
2013.12.31-én fennálló tartozás: 1 090 000 CHF
 2. szerződés kötés időpontja: 2013.08.29.
szerződés szerinti hitel összege: 1 000 000 CHF
lejárat: 2015.08.28.
kamata: 3 havi LIBOR + 2,0 %
2013.12.31-én fennálló tartozás: 1 000 000 CHF

3. szerződés kötés időpontja: 2013.08.29
szerződés szerinti hitel összege: 1 000 000 CHF
lejárat: 2016.08.26.
kamata: 3 havi LIBOR + 2,1 %
2013.12.31-én fennálló tartozás: 1 000 000 CHF
- MNB - NHP hitel I.
 - 1. szerződés kötés időpontja: 2013.05.30.
szerződés szerinti hitel összege: 602 899 000 HUF
lejárat: 2023.06.30.
kamata: 0,0 %
2013.12.31-én fennálló tartozás: 562 453 200 HUF
 - MNB - NHP hitel II.
 - 1. szerződés kötés időpontja: 2013.05.30.
szerződés szerinti hitel összege: 103 147 000 HUF
lejárat: 2023.06.30.
kamata: 0,0 %
2013.12.31-én fennálló tartozás: 97 252 400 HUF
 - MNB - NHP hitel I.
 - 1. szerződés kötés időpontja: 2013.12.01.
szerződés szerinti hitel összege: 63 000 000 HUF
lejárat: 2024.12.31.
kamata: 0,0 %
2013.12.31-én fennálló tartozás: 63 000 000 HUF

A felvett HUF és CHF hitelek fedezeteként Diszkont Kincstárjegyek, Magyar Államkötvények kerültek 1 395 300 ezer forint névértékben óvadékként elhelyezésre.

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

Megnevezés	2012.	2013.	Eltérés (+;-)
Államkötvények, DKJ, MNB kötvények	76 216	90 702	14 486
Kötelező tartalék, túltartalékolás kamata	1 418	711	-707
Hitelek kamata	43 296	25 123	-18 173
Egyéb bevételek elhatárolása	659	867	208
Hitelintézeti lekötött betét kamata	14 439	4 009	-10 430
Összesen bevételek aktív időbeli elhatárolása	136 028	121 412	-14 616
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	10 888	8 710	-2 178
Biztosítások	354	373	19
Egyéb ráfordítás kormányzati szekt.	65	0	-65
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	11 242	9 083	-2 159
Halasztott ráfordítások	0	0	0
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0

Betétek, swap ügylet időarányos kamata	92 277	28 373	-63 904
Felvett hitelek időarányos kamata	3 219		-3 219
Egyéb költségek elhatárolása	8 043	8 035	-8
Egyéb ráfordítások elhatárolása	3 241	6 154	2 913
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	106 780	42 562	-64 218
Halasztott bevételek	1 166	6 687	5 521

Az aktív kamatelhatárolások csökkentek, melyet az irányadó alapkamat csökkenése okozott.

A passzív időbeli elhatárolásokon belül a betétek és swap ügylet időarányos kamat elhatárolásánál 63.904 ezer forintos csökkenés tapasztalható, mely az irányadó alapkamat csökkenése, valamint a deviza swap ügylet kamatlehatárolásának (38 898 ezer forint) felszabadítása okozott, mivel az ügylet várható jövőbeni veszteségére céltartalék képzés történt.

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

Társasági adóalapot módosító tételek	
Adózás előtti eredmény	-184 693
Adóalapot növelő tételek	
Szt szerinti écs	44 992
Terven felüli écs	158
CT képzés	186 963
Adóalapot növelő tételek összesen:	232 113
Adóalapot csökkentő tételek:	
Adótörvény szerinti écs	41 610
Osztalék (MTB Zrt)	206
CT felszabadítás	10 000
Adóalapot csökkentő tételek összesen	51 816
Adóalap:	-4 396

A Takarékszövetkezet a társasági adó számításakor a jövedelem- (nyereség-) minimumot tekinti adóalapnak, mely az alábbiak szerint alakult:

Korrigált bevételek	919 002
Jövedelem nyereség minimum (2 %)	18 380
Fizetendő társasági adó (10 %)	1 838

Az általános kockázati céltartalék után a Takarékszövetkezetet 19 % mértékű társasági adófizetési kötelezettség terheli, mely összege 8 450 ezer forint. Összességében 10 288 ezer társasági adóteher megfizetésére kötelezett a Takarékszövetkezet.

III. Eredmény-kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

1. Általános előírások szerinti kiegészítések

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

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

b. Az eredmény-kimutatásban a tételátrendezések helyeinek megjelölése

Az eredmény-kimutatásban saját döntés alapján tételátrendezés nem történt.

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

Eredmény-kimutatást érintő - értékelési eljárásból fakadó - változás 2012. évhez viszonyítva a deviza swap ügylet jövőbeni kamatfizetése tekintetében történt. A kamatelhátrólás felszabadításra került, helyette a várható jövőbeni veszteségekre céltartalék képzés történt. Ezáltal 38 898 ezer forinttal csökkent a kamatelhátrólás és 179 963 ezer forinttal növekedett a céltartalék összege, mely 141 065 ezer forint többletráfördítást eredményezett.

2. Tételesen előírt kiegészítések az eredmény-kimutatáshoz

a. A rendkívüli bevételek és ráfordítások jogcímeinek részletes bemutatása

Megnevezés	2012	2013
Rendkívüli bevételek:	17 643	1 166
Halasztott bevételek	8 340	1 166
Térítés nélküli pénzeszköz átvétel	9 303	0
Rendkívüli ráfordítások:	1 168	0
Térítés nélkül átadott pénzeszköz	1 100	0
Elengedett követelés	68	0

Rendkívüli bevételként került elszámolásra a számítástechnikai pályázati beruházás értékcsökkenés arányos támogatás.

b. Valutában elszámolt bevétel Ft összege

Nemleges.

c. A pénzügyi szervezetek különadója, hitelintézeti különadó és a hitelintézeti járadék bemutatása

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.

A hitelintézetek különadójának bemutatása	
Megnevezés	2013.12.31.
Adózás előtti eredmény	-184 697
Adózás előtti eredményt növelő tétel	12 543
Adóalap	-172 154
Különadó fizetési kötelezettség	0

A Takarékszövetkezetnek 2013. évben hitelintézeti különadó fizetési kötelezettsége nem keletkezett a negatív eredmény miatt.

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

2013 évben összesen 477 ezer forint adóterhet jelentett a Takarékszövetkezetnek, melyet az alábbi táblázat részletez:

(Adatok: forintban)

Hitelintézeti járadék elszámolása	
Hitelszámla megnevezése	Elszámolt bevétel
Kiegészítő kamattámogatásos hitel	4 060 430
Megelőlegezett lakásépítési kedvezmény	191 494
Széchenyi kártya hitel	5 288 018
Összesen:	9 539 942
A bevétel 5%-a, mint járadék a 86241 főkönyvi számlán elszámolva	476 997

A Takarékszövetkezet a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény (a továbbiakban: Gyűjtőszámlahitel tv.) 2/A. § (1) bekezdése alapján az állam által 2013-ra megtérített összeg 50 %-ával megegyező összegű járadékot állapít meg és fizet a Gyűjtőszámlahitel tv. alapján megtérített mentesített követelésrész után. A járadék 2013. évi összege 647 712 forint. Össességében 2013. december 31-vel 1 125 ezer forint hitelintézeti járadék került ráfordításként elszámolásra.

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

Nemleges!

3. Költségek költség-nemenkénti bontása

A 2013. december 31-i adatok összességében 1,69 %-os költségnövekedést mutatnak az előző évhez viszonyítva. A személyi jellegű költségek 2,3 %-kal, az értékcsökkenés 21,47 %-kal csökkent, az anyagjellegű költségek 16,74 %-kal növekedtek a bázisidőszakhoz viszonyítva. Jelentős a marketing költségek növekedése, melyet a Takarékpontos reklámköltségek eredményeztek.

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	Változás (+,-)	Index
Személyi jellegű költségek	263 006	256 956	-6 050	97,70%
Béreköltség	180 501	171 482	-9 019	95,00%
Egyéb személyi jellegű költségek	27 415	30 175	2 760	110,07%
Járulékok	55 090	55 299	209	100,38%
Anyagjellegű költségek	157 960	184 396	26 436	116,74%
Számítástechnikai költségek	46 467	59 306	12 839	127,63%
Szakértői díjak	13 514	13 005	-509	96,23%
Marketing költségek	6 634	16 292	9 658	245,58%
Egyéb igazgatási költségek	87 841	93 789	5 948	106,77%
Fizetett bérleti díjak	3 504	2 004	-1 500	57,19%
Értékcsökkenés	57 291	44 992	-12 299	78,53%
Összes működési költség	478 257	486 344	8 087	101,69%

Hatékonysági mutatók	Előző év	Tárgyév
Bevételarányos költségek (rezsi/pü.i -bef.szolg.bev.)	40,1%	41,4%
Eszközarányos költségek	4,5%	4,0%
Személyi jellegű ráford. arányos nyereség	13,0%	-75,9%

IV. Tájékoztató rész

1. Tételes tájékoztató adatok

- a.) A Takarékszövetkezet tagja az Országos Betétvédelmi Alapnak. A tárgyévét illető tagsági díj teljes egészében befizetésre került.
- b.) A Takarékszövetkezet részt vesz a takarékszövetkezetek integrációjában, tagja a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének.
- c.) A takarékszövetkezetnél többségi, vagy befolyásoló részesedés nincs.
- d.) Munkavállalók adatai

Állománycsoport	Átlagos statisztikai létszám	Béreköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetés
Teljes munkaidős szellemi	66,88	150 476	18 444
Teljes munkaidős fizikai	1,89	2 461	240
Részmunkaidős szellemi	1	1 092	240
Részmunkaidős fizikai	4	2 797	430
Foglalkoztatott nyugdíjas	3,02	4 908	720
Állományon kívüliek	0	0	0
Összesen:	76,79	161 734	20 074

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

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
201.	Függő kötelezettségek	256 137	387 359
202.	Jövőbeni kötelezettségek	88 795	188 353
203.	Mérlegen kívüli követelések	154 156	138 281

- f.) Az éves beszámolót aláírni köteles személy adatai⁶

Ügyvezető igazgató:

Leánykori neve:

Lakcím:

Zsibrita Lászlóné

Nagy Klára

5900 Orosháza, Nyár u. 13.

Ügyvezető:

Leánykori neve:

Lakcím:

Nádai Árpádné

Szemenyei Márta

5931 Nagyszénás, Orosházi út 49.

⁶ Sztv. 89.§(4)d)

g.) A vezető tisztségviselők, igazgatóság és FB tagjainak folyósított kölcsön, előlegek, a 2013. év után esedékes járandóságok összege

Megnevezés	Tiszteletdíj	Előleg	Hitel
Ügyvezetők, vezető tisztségviselők	3 435		7 019
Felügyelő bizottság	2 383		4 544
Igazgatóság	3 931		8 370

A könyvvizsgáló részére a megbízási szerződés alapján a könyvvizsgálói feladatok elvégzésére a 2013. üzleti évre – kiemelten az éves beszámoló felülvizsgálatára, hitelesítése melletti vizsgálati követelményekre, a könyvvizsgálói megállapítások külön kiegészítő jelentésbe rögzítésére – a Közgyűlés által jóváhagyott bruttó 3 810 ezer forint éves megbízási díj került elszámolásra. A takarékszövetkezet a könyvvizsgálaton túl más szolgáltatást nem vett igénybe a könyvvizsgálótól.

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

(Adatok: forintban)

Megnevezés	Db szám	Névérték	Összes névérték	Nyilvántartási érték
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt	2 709	2 000	5 418 000	12 001 417
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
Összesen			6 066 000	12 649 417

V. Sajátos hitelintézeti kiegészítések⁷

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

2.) Tárgyévi céltartalék-képzés és felhasználás

A tárgyévi céltartalék képzés és felhasználás (25.§2.)				
Megnevezés	Nyitó	Képzés	Felhasználás	Záró
Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0
KC. Független és biztos jövőbeni kötelezettségre	14 256	192 675	16 967	189 964
Általános kockázati céltartalék	48 007	0	48 007	0
Egyéb céltartalék	0	0	0	0
Céltartalékok	62 263	192 675	64 974	189 964

A Takarékszövetkezet általános kockázati céltartalék elszámolását elvégezte, mely alapján 3 532 ezer forint céltartalék felszabadítás történt. Az 1996. évi CXII törvény (rég. Hpt.) 234/Q § alapján 44 075 ezer forint általános kockázati céltartalék az eredménytartalékba került átvételre 2013. december 31-vel, mellyel az általános kockázati céltartalék állománya megszűnt. A céltartalék felszabadításából 8 450 ezer forint társasági adófizetési kötelezettsége keletkezik a Takarékszövetkezetnek.

A függő kötelezettségek közül a hitelkeretek mérlegtétellé válhatnak, ezért az ügyletminősítés során azonos feltételekkel határozta meg a Takarékszövetkezet a valószínűsíthető veszteség mértékét, mint a mérlegen belüli követeléseknél. A hitelkeretekre megképzett céltartalék összege 1 ezer forint. A deviza kamat swap ügylet árfolyam ingadozásából adódó biztos jövőbeni kötelezettségre 186 963 ezer forint céltartalék került megképzésre. A céltartalékok állománya 2013. december 31-vel 189 964 ezer forint.

3.) Értékvesztés alakulása

Értékvesztés alakulása (Korm.r.25.§ 3.pont)					
Ssz.	Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
01	Hitelintézetekkel szembeni követelés				0
02	Ügyfelekkel szembeni követelés	451 304	267 012	227 269	491 047
03	Pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelés				0
04	Halasztott fizetéssel eladott értékpapírok, részesedések, követelések miatti köv.				0
05	Értékpapírok, részesedések forg.i célra				0

⁷ A hivatkozások a 198/1996.(XII.22.) Korm. rendelet 25. § sorszámai. A fel nem sorolt tételek a takarékszövetkezetre nem vonatkoznak.

06	Értékpapírok, részesedések bef.i célra				0
07	Követelés fejében átvett eszköz (készlet)				0
08	Egyéb követelés	0	72		72
09	ÉRTÉKVESZTÉS összesen:	451 304	267 084	227 269	491 119

A hitelállomány tartalék szintje 9,9 %. A tartalék szint a bázishoz viszonyítva 0,8 %-kal növekedett. A növekedést a portfólió romlásából adódó értékvesztés képzés okozta. Az értékvesztés változása 2013. évben 39 743 e Ft növekedés az előző időszakhoz. A hitelállományra megképzett értékvesztés összege (491 047 e Ft) a jelenleg ismert valószínűsíthető veszteségnek megfelelő mérték.

Az értékvesztés alakulásának elemzése	Előző időszak				Tárgyidőszak				kulcshatás
	Bruttó	Nettó	Értékvesztés	Kulcs	Bruttó	Nettó	Értékvesztés	Kulcs	
Minősített mérlegtételek összesen									
Problémamentes	2 199 422	2 199 422	0	0,0%	3 630 642	3 630 642	0	0,0%	0
Külön figyelendő	1 984 535	1 940 313	44 222	2,2%	443 315	428 598	14 717	3,3%	4 838
Átlag alatti	55 786	47 286	8 500	15,2%	244 431	210 728	33 703	13,8%	-3 540
Kétes	541 479	292 982	248 497	45,9%	170 327	108 066	62 261	36,6%	-15 906
Rossz	176 807	26 722	150 085	84,9%	491 157	110 791	380 366	77,4%	-36 559
Összesen	4 958 029	4 506 725	451 304,00	9,1%	4 979 872	4 488 825	491 047	9,9%	-51 167

Az értékvesztés alakulásának elemzése	
Az értékvesztés növekedése (+), csökkenése (-)	39 743
Ebből: a kategóriánkénti átlagkulcs vált.	-51 167
a volumenhatás (állományvált.)	1 988
összetételhatás	88 922

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

Hitelek, betétek	2 463 558
Értékpapírok	0
Részesedések	0
Váltó, csekk	0
Vállalt kötelezettségek	0
Pénzügyi lízingből származó követelés	0
Összesen:	2 463 558

5.) Betétbiztosítási alapokban és intézményvédelmi alapokban való részvétel

Alap/intézmény megnevezése	Hozzájárulás az alaphoz e Ft
Országos Betétbiztosítási Alap	2 606
Intézményvédelmi Alap	2 247
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	1 056

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

7.) A hátrasorolt kötelezettség bemutatása:

Nemleges!

8.) Kiemelt mérlegtételek esedékesség szerint

Hiv.	Megnevezés	3 hónapon belül esed.	3 hón túl- 1 éven belül es.	1 éven túl - 5 éven bel. esedékes	5 éven túl esed.	Összesen
E3b.	Hitelintézettel szembeni egyéb követelés pü.i	2 130 000		860 000		2 990 000
E4a.	Ügyfelekkel sz.i köv. pü.i sz.	755 672	926 681	1 505 848	1 300 624	4 488 825
F1b.	Hitelintézettel szemben lekötött köt.		263 933	1 206 985		1 470 918
F2ab.	Ügyf.sz.i köt. Éven belüli lej.	292 068				292 068
F2ac.	Takarékbetét éven túli lej.					0
F2bb.	Ügyf. Egyéb köt. Éven b.	5 790 617	470 063	0	0	6 260 680
F2bc.	Ügyf.köt.pü.i szolg.ét.	23 205	0	190 150	83 436	296 791
F7.	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 (MÁK, DKJ). A deviza kamat swap ügylet fedezeteként 500 ezer forint bankközi betét került zárolásra. Óvadékba adott értékpapírok és bankközi betétek összege 1 901 300 ezer forint.

10.) Valódi penziós ügyletek bemutatása

Nemleges!

11.) A mérleg eszköztételeiben szereplő, tőzsdén jegyzett értékpapírok

Nemleges!

12.) Külföldi pénznemre szóló eszközök, források bemutatása:

Megnevezés	Euro	Egyéb valuta/deviza	Összesen
Valuta pénztár	2 285	768	3 053
Nostro számlák	101 693	65 710	167 403
Hitelek	3 072	679 726	682 798
Aktív kamatelhatárolás	1	5 244	5 245
Eszközök összesen	107 051	751 448	858 499
Betétek	93 079	6 741	99 820
Felvett hitelek	0	748 213	748 213
Passzív kamatelhatárolás	20	0	20
Egyéb passzív elszámolás	557	0	557
Céltartalék	0	0	0
Források összesen	93 656	754 954	848 610

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

A Takarékszövetkezet 1 db le nem zárt deviza kamatswap ügylettel rendelkezik, melyet bankközi piacon kötött 1 500 e CHF összegben. 2013. december 31-vel mérlegén kívüli kötelezettségként nettó módon számított 188 353 ezer forint (777 867 CHF, MNB középárfolyam) biztos jövőbeni kötelezettséget tart nyilván. 2013 évben a swap ügyletből eredő kamatfizetési kötelezettségét teljesítette a Takarékszövetkezet, mely összege 285 481,94 CHF volt. A jövőbeni kamatfizetésekre megképzett céltartalék összege 189 963 ezer forint. Az ügylet 2015. július 09-én zárul.

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) :

Mellékelve !

17.) Független telt kamat

Megnevezés	2012	2013
	(ezer Ft)	(ezer Ft)
Független telt ügyleti és késedelmi kamat	140 347	132 154
Független telt kamat jellegű jutalék	5 086	3 845
Szkr.17.§ (2) bek.szerinti díjak összege	8 723	2 282
Összesen:	154 156	138 281

2013. évben az előző években függővé tett ügyleti kamat, kamatjellegű kezelési költségekből 6 190 ezer forint volt 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:

Megnevezés	Nyomdailag előállított értékpapírok elszámoló házban	Nyomdailag előállított értékpapír	Dematerizált értékpapír
Saját tulajdonú			
Név értéke			
- Részvények			6 066
- Befektetési célú értékpapírok			981 260
- Forgatási célú értékpapírok			2 523 490
Könyvszerinti értéke			
- Részvények			12 649
- Befektetési célú értékpapírok			970 890
- Forgatási célú értékpapírok			2 448 244
Idegen tulajdonú értékpapírok			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)

Megnevezés	Bruttó érték	Nettó érték
Használati jogok	22 980	7 785
Szoftverek	0	0
Összesen:	22 980	7 785

31.) Az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoneértékű jogok (fajtánként)

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	94
Egyéb jogok	0	0
Összesen:	1 980	94

32.) Készletek leltára

Megnevezés	Könyv szerinti érték
Vásárolt készletek:	259
Követelés kiegyenlítésekként kapott:	0
Ingatlanok	0
Gépek, berendezések stb.	0
Összesen: E12a. Sorral egyezően	259

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

Nemleges!

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

Fedezetek, biztosítékok teljes értéken	2012 pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatban	2013 pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatban
Pénzfedezet, óvadéki betétek	34 270	20 838

Bankgaranciák és készfizető kezességek	0	0
Garanciák	29 614	17 868
Értékpapírok	0	0
Engedményezés	736 826	695 556
Készletre bejegyzett zálogjog	33 125	0
Jelzálogok	7 904 468	6 659 189
Egyéb garancia és kezességvállalás	1 211 941	1 548 725
Összesen:	9 950 244	8 942 176

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 2013. december 31-én 970 870 ezer Ft.

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

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

Megnevezés	db	Nyilvántartási érték
Prolongált hitelek	52	297 931
Újratárgyalt hitelek	50	909 601
Átstrukturált hitelek	102	1 207 532

pénzügyi válság és a működési területünkön lévő munkanélküliség hatására nehéz helyzetbe került ügyfelekkel folyamatosan tárgyalunk, megoldást keresünk problémáik áthidalására. 2013. december 31-vel összesen 102 db hitelszerződés került módosításra. A módosított hitel szerződések összege az állomány 24,25 %-a.

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

47.) A Takarékszövetkezet javadalmazási politikájának értékelési elvei, mutatószámai:

Egy főre jutó adózás előtti eredmény,

1 000 forint személyi költségre jutó adózás előtti eredmény,

1 000 forint átlagos eszközállományra jutó adózás előtti eredmény,

1 000 forint közvetlen költségre jutó adózás előtti eredmény

A Takarékszövetkezet az adózás előtti eredményt tekinti vonatkozási pontként, ebből vezeti le a fenti hatékonysági mutatókat.

Gádos, 2014. március 10.

Zsibrita Lászlóné sk.
elnök-ügyvezető

Nádai Árpádné sk.
ügyvezető