



DUNA TAKARÉKSZÖVETKEZET
9022 Győr, Árpád u. 93.
E-mail: kozpont@dunotakarek.hu
www.dunotakarek.hu

PÉNZÜGYEI BIZTOSMÉDÉRBEN

ÉVES BESZÁMOLÓ

2012.

Kiegészítő melléklet

KSH: 10044245-6419-132-08
Cg.: 08-02-000914

2012. február 28.



Duna Takarékszövetkezet

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

I. Általános rész

1. Bevezetés

A DUNA Takarékszövetkezet két, több évtizedes gazdálkodási múltra visszatekintő takarékszövetkezet egyesülése révén 2008. június 30-án kezdte meg működését. Jogelődjai az 1958 novemberében Bajnán alakult Esztergomi Takarékszövetkezet, valamint a 1960-ban alakult Halászi Takarékszövetkezet.

A DUNA Takarékszövetkezet a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban: Hpt.) alapján a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban: PSZÁF) által engedélyezett következő főbb tevékenységeket és kapcsolódó szolgáltatásokat végzi:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó -mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel pénzkölcsön nyújtása - ide nem értve a forfetírozást,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- értékpapír letéti őrzés (Tpt. 4.§),
- kiegészítő pénzügyi szolgáltatások,
- pénzváltási tevékenység
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása
- elektronikus pénz, valamint készpénz- helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása
- kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása valutával, devizával – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel
- saját számlára, vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység)
- letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás
- készpénzátutalás
- devizabetét gyűjtése

A Takarékszövetkezet mind a természetes személyek körében, mind a vállalkozások és egyéb típusú ügyfelek körében aktív üzletpolitikát folytat.

A Takarékszövetkezet központja Győr, Árpád u. 93. sz. alatt található, működési hálózata négy megyére és 22 településre terjed ki, ahol összességében 26 fiókban lát el hitelintézeti tevékenységet.

A Takarékszövetkezet fiókjait az alábbi táblázat ismerteti.

Fiók	Cím
Bajna	2525 Bajna, Kossuth L. u. 16.
Bajót	2533 Bajót, Kossuth L. u. 84.
Budapest Belváros	1054 Budapest, Aulich u. 3.
Budapest 3.	1173 Budapest, Pesti út 237.
Csolnok	2521 Csolnok, Dorogi út 7.
Dorog	2510 Dorog, Bécsi út 64.
Dunasziget	9226 Dunasziget, Cikola u. 4.
Esztergom	2500 Esztergom, Bajcsy-Zs. U. 11.
Fertőszentmiklós	9444 Fertőszentmiklós, Petőfi u. 2.
Gyermely	2821 Gyermely, Petőfi tér 5.
Győr-Belváros	9021 Győr, Aradi Vértanúk 15.
Győr-Sarokház	9021 Győr, Bajcsy-Zs. U. 42.
Győr Üzleti Központ	9023 Győr, Árpád út. 93.
Halászi	9228 Halászi, Kossuth út. 98.
Jánossomorja	9241 Jánossomorja, Szabadság u. 20.
Lipót	9233 Lipót, Fő tér 2.
Máriakálnok	9231 Máriakálnok, Rákóczi u. 42.
Mosonmagyaróvár	9200 Mosonmagyaróvár, Magyar utca 17-21.
Moson Üzletház	9200 Mosonmagyaróvár, Szent I. kir. U. 119.
Nyergesújfalu	2536 Nyergesújfalu, Tó u. 1.
Piliscsév	2519 Piliscsév, Urbanics u. 2.
Püski	9235 Püski, Arany J. u. 2.
Sárisáp	2523 Sárisáp, Malom u. 12.
Székesfehérvár	8000 Székesfehérvár, Piac tér 4.
Tát	2534 Tát, Fő út 120/a.
Tokod	2531 Tokod, Köztársaság u. 1.

Az elmúlt időszak jelentős eredményosokja arra kényszerítette Takarékszövetkezetünket, hogy a fiókhálózat tekintetében racionalizálást hajtson végre. Ennek hatására november végén 4 fiókunk bezárt. Az érintett 4 település (Fertőd, Esztergom-Kertváros, Keszthely és Nagysáp) szerény lakossággal bírt így a nyereséges működést ekkora piaci potenciállal elérni akadályokba ütközött.

Beruházási stratégiánkban 2012-ben is kiemelt szerepet kapott meglévő ingatlanaink külső és belső állagának javítása, a bankbiztonsági berendezések korszerűsítése.

Jelentős beruházásnak volt tekinthető a győri központi épület bővítése, valamint a fertőszentmiklósi, a sárisápi illetve a tokodi fiók felújítása.

Ezen kívül elkezdődött a Mosonmagyaróvár mosoni városrészében 2011-ben vásárolt ingatlan modern bankfiókká történő átalakítása. Terveink szerint 2013. I. negyedévében ide költözik az új ingatlan szomszédságában működő fiókunk.

A Takarékszövetkezet Igazgatósága 5, Felügyelő Bizottsága 4 főből áll. Az alkalmazottak átlagos létszáma 2012. évben 235 fő volt. Az Igazgatóság 2012. nov. 13-i ülésén elfogadta az új Szervezeti és Működési Szabályzatot, melynek értelmében a Takarékszövetkezetet két

ügyvezető irányítja, a korábbi ügyvezetők megbízatása visszavonásra került és szakmai igazgatói beosztásban végzik munkájukat.

A Takarékszövetkezet tagjainak száma 436 fő, a befizetett részjegy állomány összege (a jegyzett tőke) 551.500 ezer forint.

Nyilvántartásunk szerint 8 olyan tagunk van, aki 1db 10.000 Ft-os alaprészjeggyel rendelkezik, 83 tag 100.000 Ft, 109 tag 200.000 Ft, 6 tag 300.000 Ft, 17 tag 400.000 Ft, 141 tag 500.000 Ft névértékű részjeggyel rendelkezik.

72 tagnak van 500.000 Ft összeget meghaladó részjegy a birtokában.

A Takarékszövetkezet jegyzett tőkéjének 5 %-ot meghaladó részjeggyel 3 tag rendelkezik.

A 10 legnagyobb részjegy tulajdonos a jegyzett tőke 50,06 %-át tudhatja magáénak.

Minden tagnak egy szavazata van.

Az éves beszámoló közzététele a Duna Takarékszövetkezet honlapján történik.

Honlapcím: www.dunatakarek.hu

2. Számviteli politika, az alapelvektől való eltérések

A Takarékszövetkezet a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: Szt.) hatálya alá tartozik és az egyéb, vonatkozó jogszabályokban meghatározottak szabályok szerint végzi munkáját.

Figyelemmel arra, hogy a 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet (továbbiakban: Szkr.) részletesen meghatározza a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési sajátosságait, a Takarékszövetkezetnek önálló mozgástere a sajátos számviteli megoldások alkalmazására korlátozott. Ezek a következők:

- A Takarékszövetkezet az Szkr. értelmében az 1. sz. melléklete szerinti mérlegből, a 2. sz. melléklete szerinti eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből álló éves beszámolót, valamint az általános szabályok szerint üzleti jelentést köteles készíteni.
- A mérlegkészítés időpontja: 2012.01.15.
- A Duna-Real Ingatlanforgalmazó Kft. Takarékszövetkezetünk leányvállalata, 100 %-os tulajdonosi részesedéssel. A Számviteli törvény 119. §-ra hivatkozva nem készítünk konszolidált beszámolót, ugyanis úgy ítéljük meg, hogy a részesedés nem számottevő és beszámolónk a Kft adatai nélkül is a megbízható, valós képet mutatja.
- „Jelentős összegű”-nek tekintjük azt a hibát, melynek értéke az adott üzleti évre vonatkozóan meghaladja a mérleg főösszegének 2 %-át vagy az 500 millió Ft-ot.
- A megbízható és valós összképet lényegesen befolyásolónak tekintjük azt a hibát, amely a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott saját tőke értékét több mint 20%-kal változtatja.
- A fajlagosan kis értékű készletek, amelyeknek a könyv szerinti értéke nem haladja meg az adott készletcsoporthoz tartozó készletek könyv szerinti értékének 5 százalékát.

- A költségek elszámolására kizárólag a költségemck számlaosztályt alkalmazza a Takarékszövetkezet.
- 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 adott havi záró állomány alapján. Az immateriális javak közül a szellemi termékek leírásának idejét 5 évben határozta meg a Takarékszövetkezet.
- A Szt. 80.§ (2) bek. alapján biztosított lehetőséggel élve a Takarékszövetkezet a 100 ezer Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközöket használatba vételkor egy összegben költségként elszámolja.
- A Takarékszövetkezet a vásárolt készleteket a mérlegben az ún. FIFO módszer alapján vezeti ki, az utolsó beszerzési áron értékeli.
- Az értékpapírok besorolását a forgóeszközök vagy a befektetett eszközök közé a beszerzés céljától függően az analitikus nyilvántartásban történő minősítéssel határozza meg.
- Az eszközök minősítése, az értékvesztés képzése és visszairása negyedévente történik. A Takarékszövetkezet a minősítés és értékvesztés elszámolás során a 2008. január 1-től hatályos jogszabályi előírások alapján, a 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet figyelembe vételével jár el.
- A Takarékszövetkezet nem alkalmazza a valós értéken történő értékelést.

A Takarékszövetkezet a jogszabályi változásokat követve a számviteli politikáját folyamatosan aktualizálja. A 2012. évi módosítások során figyelembe vettük a jogszabályi változásokat, a PSZÁF vizsgálat megállapításait, illetve a gazdasági döntéseket.

2012-ben a csoportos, illetve az egyedi minősítés módszertana nem változott az előző évhez képest. A Takarékszövetkezet vezetésének határozott véleménye az, hogy az értékvesztés típusú tartalékok összességében óvatosan kerültek megképzésre és prudens módon fedezik az aktív tevékenységből eredő várható veszteségeinket.

3. A Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetének alakulása

a.) általánosságban

A Takarékszövetkezet mérlegfőösszege az üzleti év során 68.344.921 eFt-ról 67.312.098 eFt-ra csökkent (1,5 %). A változások főbb elemeit mutatja be az alábbi tábla:

Mérlegfőösszeg változása	adatok eFt-ban	
	változás	
megnevezés	abszolút	megoszlás
saját tőke növekedése	113 349	-11,0%
kötelezettségek változása	-1 193 397	177,7%
egyéb források növekedése	47 225	-4,6%
egyenleg	-1 032 823	100,0%
ügyfélkövetelések változása	1 859 562	-180,0%
hitelintézeti követelések változása	2 509 362	-243,0%
állampapírok és egyéb épapírok változása	-8 082 266	782,5%
egyéb eszközök együttes változása	2 680 519	-259,5%

b.) az eszközállomány alakulása

A főbb csoportok állományai a mérlegfőösszeghez képest az alábbiak szerint alakultak:

AZ ESZKÖZÁLLOMÁNY ALAKULÁSA, MEGOSZLÁSA					
megnevezés	2011.12.31	megoszlás	2012.12.31	megoszlás	megoszlás vált.
1. Pénzeszközök	656 860	1,0%	3 226 085	4,8%	3,8%
2. Állampapírok	16 671 908	24,4%	7 509 474	11,2%	-13,2%
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	19 426 060	28,4%	21 935 422	32,6%	4,2%
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	28 659 102	41,9%	30 518 664	45,3%	3,4%
5. Egyéb értékpapírok, részvények, részesec	74 167	0,1%	1 154 335	1,7%	1,6%
6. Immateriális javak	19 891	0,0%	43 759	0,1%	0,1%
7. Tárgyi eszközök	1 420 750	2,1%	1 439 209	2,1%	0,0%
8. Saját részvények, egyéb eszközök	939 635	1,4%	983 358	1,5%	0,1%
9. Aktív időbeli elhatárolások	476 548	0,7%	501 792	0,7%	0,0%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	68 344 921	100%	67 312 098	100%	n.é.

A pénzeszközök 2012. év végi állománya 2011. év végéhez képest jelentős mértékben nőtt. Ennek fő oka, hogy Takarékszövetkezetünk - élve a jogszabály adta lehetőséggel – november hónaptól kezdődően a 4 %-os MNB tartalékolási szintet választotta a korábbi 2% helyett. Ezen emelésre az év során bevezetett IG2 rendszer biztonságos működtetése miatt volt szükség.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és a jegybanki, bankközi betétek állományában bekövetkezett együttes változást elsősorban az év eleji hitelezési aktivitás bővülése, valamint a bankközi betét felvételek és újra kihelyezések szigorúbb szabályozása is befolyásolta.

Az elérhető hozam optimalizálása miatt a hitelintézetekkel szembeni követelések aránya 28,4 %-ról 32,6 %-ra növekedett, a belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek állománya megközelítette a 22 milliárd Ft-ot, melynek 98,6 %-a Ft alapú rövid lejáratú bankközi kihelyezés. E betéteknél partnereink a Raiffeisen Bank, a CIB Bank, az OTP, az Erste Bank valamint stratégiai partnerként a Takarékbank.

Az egyéb értékpapírok, részesedések eszközök közötti súlya az előző évi adathoz képest abszolút és relatív értékben nőtt köszönhetően annak, hogy hitelintézetek által kibocsátott értékpapírokat vásároltunk.

A tárgyi eszközök értéke 2012. év folyamán abszolút értékben 18,5 mFt-tal növekedett, mely nagyrészt az év során megvalósított ingatlan beruházásoknak köszönhető.

Az ügyfelekkel szembeni bruttó követelés 2012.12.31-én 34.703.547 eFt volt, melyet a mérlegben csökkentett a 4.184.883 eFt-os értékvesztés állomány. Ez az eszközcsoport az előző évihez viszonyítva 1.859.562 eFt-tal nőtt nettó értéken.

A következő tábla a követelések szerkezetét mutatja be:

adatok eFt-ban

HITELINTÉZETEKSEL ÉS ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK SZERKEZETE, ALAKULÁSA					
megnevezés	2011.12.31	megoszlás	2012.12.31	megoszlás	megoszlás vált.
1. Hitelintézettel szembeni látra szóló	92 688	0,2%	274 626	0,5%	0,3%
2. Hitelintézettel szembeni pü.-i éven belüli	19 293 370	40,1%	21 620 794	41,2%	1,1%
3. Hitelintézettel szembeni pü.-i éven túli	40 000	0,1%	40 000	0,1%	0,0%
4. Hitelintézettel szembeni bef.-i	2	0,0%	2	0,0%	0,0%
5. Ügyfelekkel szembeni pü.-i éven belüli	7 914 558	16,5%	8 487 178	16,2%	-0,3%
6. Ügyfelekkel szembeni pü.-i éven túli	20 744 544	43,1%	22 031 486	42,0%	-1,1%
7. Ügyfelekkel szembeni bef.-i	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
MÉRLEG 3.+4. SORA ÖSSZESEN	48 085 162	100%	52 454 086	100%	n.é.

Mind a hitelintézetekkel, mind az ügyfelekkel szembeni követelések növekedtek az elmúlt év során.

Az ügyfelekkel szembeni követeléseinken belül az előző évi adatokhoz képest 8 %-os mértékben növekedett a lakossággal szembeni követelések aránya, amelynek ügyfelekkel szembeni követeléseken belüli aránya év végén közel 55 % volt. A növekedésnek a fő okaként a végtörlesztés hatására megnövekedett kiváltó forinthitelek jelölhetők meg.

Év végén Takarékszövetkezetünk 4 konzorciumban vett részt, 93.233 ezer forinttal. Ez a mérték nem éri el a teljes hitelállomány 0,3 %-át. Mind a 4 ügylet a nem problémamentes minősítésű állományba került besorolásra, a mögöttük lévő értékvesztés összeg 90.473 eFt.

adatok eFt-ban

ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSÁLLOMÁNY ÁGAZATONKÉNT ÉS SZÉKTOR SZERINTI MEGOSZLÁSA				
megnevezés	2011.12.31	megoszlás	2012.12.31	megoszlás
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás	1 629 238	9,9%	1 540 699	9,6%
Bányászat	0	0,0%	0	0,0%
Feldozóipar	1 839 641	11,2%	1 621 771	10,1%
<i>ebből: élelmiszeripar, ital, dohány gyártása</i>	228 815	1,4%	216 575	1,4%
<i>nyersanyagfeldolgozás</i>	207 589	1,3%	196 637	1,2%
<i>fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártás</i>	181 861	1,1%	341 208	2,1%
<i>gép, berendezés gyártása</i>	198 631	1,2%	3 325	0,0%
<i>fa, textil hőfeldolgozás</i>	411 209	2,5%	333 209	2,1%
<i>egyéb nem fém ásványi termék gyártása</i>	611 536	3,7%	530 817	3,3%
Villamos energia-, gáz-, hő-, és vízellátás	0	0,0%	92 538	0,6%
Vízellátás, hulladékgazdálkodás	50 024	0,3%	2 609	0,0%
Építőipar	673 788	4,1%	639 373	4,0%
Kereskedelem, javítás	2 869 023	17,4%	2 966 653	18,6%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	303 379	1,8%	262 812	1,6%
Információ, kommunikáció	345 018	2,1%	65 595	0,4%
Szállítás, raktározás, posta, távközlés	241 285	1,5%	219 237	1,4%
Pénzügyi tevékenység	177 351	1,1%	138 109	0,9%
Ingyanügylek, gazdasági szolgáltatás	6 928 756	42,1%	6 745 893	42,2%
Szakmai, tudományos szolg. tám. tevékenység	762 185	4,6%	936 359	5,9%
Egyéb tevékenységek	634 855	3,9%	759 332	4,7%
Nem pü.-i vállalk.-kal szembeni követelések össz.	16 454 543	100,1%	15 990 980	100,0%
Nem pénzügyi vállalk.-kal szembeni követelések össz.	16 454 543	50,7%	15 990 980	46,0%
Lakossággal szembeni követelések összesen	14 977 650	46,2%	17 967 332	51,7%
Egyéb szektorral szembeni követelések összesen	992 981	3,1%	809 352	2,3%
MINDÖSSZESEN	32 425 174	100,0%	34 767 664	100,0%

A fenti táblázat – MNB felé készített jelentés alapján - az ügyfelekkel szembeni követelések bruttó (a nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni követelések nemzetgazdasági ágak szerinti megoszlását) mutatja, mely az esedékes kamatokat (24.117 eFt), és a hitelintézettel szembeni hitelkövetelést (40.000 eFt) is tartalmazza.

A portfólió ágazati eloszlását tekintve továbbra is az ingatlanügylek, a kereskedelem, a gépjárműjavítás, illetve a feldolgozó iparban és mezőgazdaság ágazatokban látható a legmagasabb kockázatvállalás.

A törvényi szabályozás előírásait követve 2011. évben a számviteli politikánkban meghatározásra került az átstrukturált hitelek fogalma. Ezt 2012-ben egyrészt a jogszabályi változásnak köszönhetően, másrészt a PSZÁF vizsgálat megállapításait figyelembe véve pontosítottuk. Az analitikus nyilvántartásban megjelölésre kerülnek ezen hitelek, melyek állományát az alábbi tábla mutatja.

<i>adatok eFt-ban</i>		
2012.12.31		
	bruttó	nettó
Átstrukturált hitelek	3 816 200	2 927 551

c.) az eszközállomány minősége

A Hpt 86.§ előírása és a takarékszövetkezet szabályzata alapján minősített eszközállomány a takarékszövetkezetnél 2011.12.31-én 6.022.982 eFt-tal volt több az előző év végi állománynál.

<i>adatok eFt-ban</i>						
PORTFOLIÓELEMLÉS - KÖVETELÉSMINŐSÍTÉS						
megnevezés	2011.12.31	megoszlás	2012.12.31	megoszlás	változás	megoszlás % változás
Problémamentes	43 113 955	81%	49 364 670	83%	6 250 715	2%
Külön figyelendő	2 133 094	4%	1 416 638	2%	-716 456	-2%
Átlag alatti	3 307 392	6%	3 209 987	5%	-97 405	-1%
Kétes	2 875 022	5%	2 972 019	5%	96 997	0%
Rossz	1 844 482	3%	2 333 613	4%	489 131	0%
ÖSSZESEN	53 273 945	100%	59 296 927	100%	6 022 982	n.é.

A minősített eszközökön belül legnagyobb részesedésű az ügyfelekkel (vállalkozók, lakosság) szembeni követelésállomány. Az összes követelésállományt vizsgálva megállapítható, hogy nőtt a problémamentes kategória állománya. A problémás kategóriába sorolt követelések részaránya összességében ugyan nem változott, de meg kell jegyezni, hogy negatív tendenciát mutat a rossz minősítésű állomány alakulása.

A nem problémamentes eszközök 99,99%-át a hitelek adják. Problémamentes minősítésű a 25.130 eFt könyv szerinti bruttó értékű befektetési célú, változó hozamú, illetve hitelviszonyt megtestesítő értékpapír. A részvények, részesedések befektetési célra mérleg soron rossz minősítésű és 100%-ban értékvesztett 1 db, 100 eFt-os részesedés szerepel. Az átvett eszközök rossz minősítésű tételcire (1 db ingatlan 100%-ban fedezve) 288 eFt értékvesztést tartunk nyilván.

Az egyéb követelések közül a rossz kategóriába soroltunk és rá 100 %-ban értékvesztést képeztünk 11.182 eFt vevői ill. 6.898 eFt egyéb ügyletből származó követelésre. Továbbá kétes kategóriába soroltunk 19 eFt vevői követelést. Ezen tételek után 50 %-os értékvesztést képeztünk.

Megjegyezzük, hogy az állampapírok a felügyeleti adatszolgáltatásban a nem minősítendő eszközök közé tartoznak, ezek az állományok a problémamentes kategóriába kerültek.

A következő tábla bemutatja az ügyfélhitelek állomány alakulását a minősítési kategóriák szerinti bontásban:

adatok eFt-ban

ÜGYFÉLHITEL-ÁLLOMÁNY ALAKULÁSA MINŐSÍTÉSI KATEGÓRIÁNKÉNT								
megnevezés	2011.12.31				2012.12.31			
	bruttó	értékvesztés	nettó	ÉV ráta %	bruttó	értékvesztés	nettó	ÉV ráta %
Problémamentes	22 246 586	0	22 246 586	0,00%	24 790 137,00	0,00	24 790 137,00	0,00%
Külön figyelendő	2 083 094	77 416	2 005 678	4,93%	1 416 316,00	43 342,00	1 372 974,00	3,06%
Átlag alatti	3 307 392	740 182	2 567 210	15,94%	3 209 955,00	604 594,00	2 605 361,00	18,83%
Kétes	2 875 021	1 342 187	1 532 834	48,01%	2 971 993,00	1 523 121,00	1 448 872,00	51,25%
Rossz	1 843 994	1 537 200	306 794	84,76%	2 315 146,00	2 013 826,00	301 320,00	86,98%
ÖSSZESEN	32 356 087	3 696 985	28 659 102	11,43%	34 703 547,00	4 184 883,00	30 518 664,00	12,06%

A Takarékszövetkezet portfóliója szerény mértékben javult az év során. Mind a bruttó mind a problémás állomány növekedési üteme 1,6 % volt.

A problémás állomány a 2011. évi 24,8 % szintről 24,5 % -ra változott.

Míg a külön figyelendő minősítésű állomány ÉV-fedezettsége csökkent, a többi kategóriában növekedés tapasztalható.

Megállapítható, hogy a bruttó hitelállomány értékvesztés fedezettsége a 2012-es üzleti év végére 12,06 %-os szintre emelkedett. Ez relatív mértékben 5,5 %-os éves növekedést jelent, és megítélésünk szerint minden minősítési kategóriában a várható veszteségekre fedezetet nyújt.

A portfólió minősítése a 250. sz. kormányrendelet 7. sz. mellékletének megfelelően történik.

d.) források alakulása

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

adatok eFt-ban

SAJÁT ÉS IDEGEN FORRÁSOK MEGOSZLÁSA					
megnevezés	2011.12.31	megoszlás	2012.12.31	megoszlás	változás
saját források *	3 895 174	5,7%	4 045 629	6,0%	103,9%
idegen források**	64 449 747	94,3%	63 266 469	94,0%	98,2%
ÖSSZESEN	68 344 921	100%	67 312 098	100,0%	98,5%

* saját tőke + céltartalékok

** kötelezettségek + elhatárolás

A táblázat adataiból kiolvasható, hogy a saját és idegen forrásaink aránya a beszámolási időszakban nem változott jelentős mértékben.

Az alábbi tábla az idegen források összetételét illetve annak változását mutatja be.

adatok eFt-ban

KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZETÉTELE ÉS ALAKULÁSA*					
megnevezés	2011.12.31	megoszlás	2012.12.31	megoszlás	megoszlás vált.
Hitelintézetekkel szembeni rövid lejáratú	7 296 859	11,5%	6 260 774	10,1%	-1,4%
Ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú	51 929 099	81,8%	54 036 145	86,7%	4,9%
Egyéb rövid lejáratú	249 947	0,4%	406 716	0,7%	0,3%
Rövid lejáratú kötelezettségek összesen	59 475 905	93,7%	60 703 635	97,5%	3,8%
Hitelintézetekkel szembeni éven túli lejáratú	2 442 224	3,8%	65 975	0,1%	-3,7%
Ügyfelekkel szembeni éven túli lejáratú	1 258 692	2,0%	1 213 873	1,9%	-0,1%
Egyéb éven túli lejáratú	291 500	0,5%	291 500	0,5%	0,0%
Éven túli lejáratú kötelezettségek összesen	3 992 416	6,3%	1 571 348	2,5%	-3,8%
ÖSSZESEN	63 468 321	100,0%	62 274 983	100,0%	n.é.

Bár az ügyfelekkel szembeni kötelezettségvállalásunk a vonatkozó időszak alatt emelkedett, a betéttervekhez mérten az elmaradás jelentős. Az elmaradás mögött tudatos döntések állnak (elsősorban tőkehatékonysági, jövedelmezőségi szempontok). Takarékszövetkezetünk kedvező likviditása megengedte, hogy jövedelmezőségi szempontokat helyezzünk előtérbe, s csak a növekedés érdekében ne vállaljunk kiugró kamatterheket. A tervezett növekedési pályát nem valósítottuk meg, hiszen forrásköltségünk emelését nem láttuk indokoltnak a kiélezett piaci versenyben.

Az idegen forrástételek közül a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állománya – mely teljes egészében a MTB Zrt-vel szembeni kötelezettség - az előző évihez képest összességében 35 %-os csökkenést mutat, aránya a korábbi évekhez hasonlóan továbbra is alacsony (10,2 %). A felvett deviza refinanszírozási hitelek állományának jelentős részére 2013-ban visszafizetési kötelezettségünk keletkezik, ez eredményezte a rövid illetve hosszú lejáratú kötelezettségek közti átrendeződést.

Az éven túli egyéb kötelezettségek állománya az OTIVÁ-tól felvett alárendelt kölcsöntőke.

e.) tőkemegfelelés (szolvencia)

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

adatok eFt-ban

ESZKÖZTÉTELEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYOZÁSUK SZERINT					
	kock. súly	2011		2012	
		mérlegtétel*	súlyozott	mérlegtétel*	súlyozott
Eszközök összesen	n.é.	69 725 014	27 836 905	68 337 533	27 607 533
0% súlyozású tételek	0%	18 981 725	0	12 832 183	0
20% súlyozású tételek	20%	19 473 965	3 894 793	22 755 608	4 551 122
35% súlyozású tételek	35%	6 801 392	2 380 488	10 431 862	3 651 152
50% súlyozású tételek	50%	3 385 136	1 692 568	3 613 384	1 806 692
75% súlyozású tételek	75%	6 949 775	5 212 331	6 289 735	4 717 301
100% súlyozású tételek	100%	13 085 613	13 085 613	11 481 754	11 481 755
150% súlyozású tételek	150%	1 047 408	1 571 112	933 007	1 399 511
Súlyozott kitétségek összesen*			27 836 905		27 607 533
Korrigált mérlegfőösszeg			27 836 905		27 607 533
Eszközök kockázati átlagértéke			39,92%		40,40%

* mérlegén kívüli tételeket is tartalmazza (az alábontó sorokon CCF súlyokkal súlyozva)

A fenti táblázatból látható, hogy 2012.12.31-re 1 %-kal csökkent a korrigált mérlegfőösszeg, mely abszolút értékben 229.372 eFt változást jelent. Az eszközök átlagos kockázati súlya 39,92 %-ról 40,40 %-ra nőtt, vagyis a kintlévőségek átlagos kockázati szintje növekedést mutat 2012. évben.

Ezt csekély mértékű változást nem tartjuk tökemegfelelésünk szempontjából hátrányos tendenciának. Továbbá az egyes súlykategóriákban szereplő kitétségek nagyságának tudatos alakítása is jelentős hatással volt a tökemegfelelésre.

A szavatoló tőke értékének alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok eFt-ban

A SZAVATOLÓ TŐKE ELEMEINEK ALAKULÁSA			
megnevezés	2011.12.31	2012.12.31	index
Alapvető tőke elemei			
jegyzett tőke	551 500	551 500	100%
a Felügyeletnek bem., befiz. jegyzett tőke emelés, mely nincs bejegyezve (+)	0	0	0%
Cégbíróságon még be nem jegyzett tőkeeszállítás (-)	0	0	0%
tőketartalék	8 649	8 649	100%
eredménytartalék	2 181 537	2 273 053	104%
számviteli lekötött tartalék	418 525	353 241	84%
általános tartalék	347 652	365 624	105%
általános kockázati céltartalék	300 507	337 150	112%
ált. kock. céltart. adótartalma (-)	30 051	33 715	112%
mérleg szerinti eredmény	26 230	95 375	364%
immateriális javak, a lek. tart.-nál figyelembe vettek kivételével (-)	19 891	43 759	220%
egyéb csökkentő tétel	0	0	0%
ALAPVETŐ TŐKE	3 784 658	3 907 118	103%
Alárendelt kölcsöntőke	291 500	291 500	100%
Értékelési tartalék	0	0	0%
Járulékos tőkeelemek csökkentése	0	0	0%
JÁRULÉKOS TŐKE	291 500	291 500	100%
Módosítandó szavatoló tőke	4 076 158	4 198 618	103%
Befolyásoló és nem bef.-ló érték. feletti befektetés PIBB-be	0	0	0%
KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ SZAVATOLÓ TŐKE	4 076 158	4 198 618	103%
Limit-túllépések tőkekövetelménye (-)	0	0	0%
Egyéb korrekciók	0	0	0%
SZAVATOLÓ TŐKE	4 076 158	4 198 618	103%
Tőkemegfelelési mutató	11,87%	12,33%	104%

Takarékszövetkezetünk szavatolós tőkéje az év során 122.460 eFt-tal nőtt. Ez a növekedés az év során elért mérleg szerinti eredményünk és az általános kockázati céltartalék állományának változásából adódik.

Az előírt 8%-os fizetőképességi mutatóval szemben 12,33 %-os értéket értünk az év végén. A mutató növekedése abból következik, hogy a súlyozott eszközértékünk csökkent, míg a a szavatoló tőkénk növekedett.

2012.12.31-én limit-túllépés miatti szavatoló tőke levonásra nem került sor.

f.) jövedelmezőség

Takarékszövetkezetünk számára a Közgyűlés 2012-re 171 millió Ft adózás előtti eredménytervet tűzött ki, melyet teljesítettünk. Így lesz lehetőségünk arra, hogy növeljük eredmény ágon a szavatoló tőkénket, mely a biztonságos működésünk egyik alappillére.

Az egyes eredménytényezők alakulását a következő táblázat mutatja.

<i>adatok eFt-ban</i>	
AZ EREDMÉNY ALAKULÁSÁT BEFOLYÁSOLÓ TÉNYEZŐK	
megnevezés	eredm.hatás
kamatkülönbözlet	2 589 844
bevételek értékpapirokból	3 967
kapott jutalék-, és díjbevételek	903 684
fizetett jutalék-, és díjráfordítások	180 702
pénzügyi műveletek eredménye, nettó	243 377
egyéb bevételek pénzügyi szolg.	267 182
ebből: nem pénzügyi bef. szolg. bev.	18 550
pénzügyi és befektetési szolg. fedezete	4 188 756
általános igazgatási költségek	1 981 707
értékcsökkenési leírás	142 723
egyéb ráfordítások pénzügyi szolg.	646 289
ebből nem pénzügyi bef. szolg. ráford.	0
értékvesztés, céltartalékképzés	1 639 399
értékvesztés visszairása	972 389
általános kockázati ct változás hatása	36 643
értékvesztés egyéb részesedésre	0
értékvesztés visszairása egyéb részesedésre	963
szokásos üzleti tevékenység eredménye	353 943
ebből: pénzügyi és befekt.-i szolg. eredmény alakulása	335 393
nem pénzügyi és befekt.-i szolg. eredményhatása	18 550
rendkívüli eredmény	-63 967
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	289 976

Az egyes eredmény kategóriák között jelentős mértékű (2011.12.31-hez képest 16%-os növekedés) változást mutat a kamatkülönbözlet. Ez legfőképpen a devizahiteleket kiváltó

forinthiteleken januárban és februárban realizált egyedi kamat jellegű folyósítási jutalékokból ered. További eredmény növekedést okozott a nagyobb hitelállomány által generált kamatmarzs.

Eszközeink jövedelemtermelő képességét hiteleink hozamai meghatározó mértékben befolyásolják. A vállalkozói hitelek kamatainak döntő részét a jegybanki alapkamathoz, valamint a BUBOR-hoz (Liborhoz) rögzítettük, így jól lekövethetőek a piaci kamatváltozások, átárazódások. A forint hitelek átlagos kamata az év végén 9,78%, a deviza alapú hiteleké pedig 5,16% volt.

Kiemelkedő a fogyasztási hitelek 10,9%-os kamatszintje, bár állományuk szerény. A folyószámla hitelek 11,01%-os átlagkamata az alacsony lakossági rész miatt nem túl magas. A forint alapú lakáscélú hitelek 9,00%-os kamata a 2011. évi átlagkamathoz képest csökkent. A legalacsonyabb átlagkamattal év végén a lombard hitelekhez kapcsolódott.

A vállalkozói Ft-hitelek árazásánál a Takarékszövetkezet gyakorlatában döntő részben a jegybanki alapkamatot alkalmazza. A jegybanki alapkamat csökkenő trendje azonnal a kamatbevételek csökkenése irányába hatott. Devizában a Liborok alkalmazása kizárólagosnak tekinthető, felvett hitelforrásainkkal harmonizáltan. A vállalati termékek árazása alapvetően az ügyfelek adóminősítésétől, a felajánlott fedezetek mértékétől, az eddigi ügyfélkapcsolattól függ. A hitelek kockázati felárában számottevő változás nem volt.

Ft-betét forrásaink átlagos kamata 2012.12.31-én 4,66 % volt. E ráfordításaink közül legnagyobb terhet a rövid lejáratú megtakarításokra kifizetett kamatok okozzák. Az okiratos Takarékszelvény (meghatározó termékünk, a teljes Ft portfólió 30,9%-át teszi ki) átlagos kamata 5,52% volt. Ugyanezen konstrukció számlás változatának átlagos kamata 5,57% (7,14 mrd Ft állomány). Jelentős ráfordítást jelent még az elkülönített számlákon található megtakarítások 5,43%-os kamata, ugyanakkor ezek a tételek részben lombard hitelek mögötti fedezeteket jelentenek, csökkentve ezáltal kockázati kitétségenket. A 6 hónapos Matrac termékünk kamatszintje 5,95%-ra változott, állománya 4,9mrd Ft-ra emelkedett. A legalacsonyabb forrásköltséget a folyószámlákon elhelyezett megtakarítások jelentik.

A Takarékszövetkezet a betéti kamatok kialakításánál folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzügyi folyamatokat, a jegybanki alapkamat és a bankközi piacon történő változásokat, az állampapírpiac alakulását, nyomon követi a piaci versenytársak termék kínálatát és azok árazását. Mindezek alapján történik meg a betéti termékek árazása, figyelembe véve azokat a stratégiai megfontolásokat, amelyek az egyes futamidőkre illetve állomány nagyságokra vonatkoznak.

A betéti kamatszintet csak a piaci átlag környékén érvényesítjük a termékek árazásánál. Kiemelt esetekben az összeg nagyságától és a futamidő mértékétől függő egyedi betéti kamatokot alkalmazunk. A kamat kialakításánál az előbb említett tényezőkhöz kívül az ügyfél forgalmát, számlanyitásának időpontját, valamint hitelkapcsolatát is figyelembe vesszük.

Összességében kamatpolitikánk kialakításában a pénzügyi versenytársaink „lépéseit”, a jegybanki alapkamat alakulását követjük, valamint kamataink eredményre gyakorolt hatásait elemezzük, mindezek következményeit szem előtt tartva.

Kamatpolitikánk meghatározásánál a lakossági ügyfelektől származó forrásokat prioritizáljuk, hisz forrásaink túlnyomó többsége ezen szegmensből származik.

Vállalkozói ügyfeleink nagyobb összegű lekötéseit általában egyedileg kezeljük, ugyancsak a piaci viszonyok figyelembe vételével. A vállalkozók részéről az egyedi kamat megkeresés csekély mértékű a lakossági megkeresésekhez képest.

Jelenleg a rövid távú, 1 és 3 hónapos lekötési lehetőségeket preferáljuk ügyfeleink felé. A hosszabb távú 6 és 12 hónapos betétek tekintetében figyelembe vesszük a lekötendő eszköz pénzügyi lefedezhetőségét, és ennek tudatában határozzuk meg az egyedi kamatot.

Kamatpolitikánk fő célja forrásaink megtartása, valamint növelése a Takarékszövetkezet stabil működőképességének megtartása mellett.

Eredményünkre hatást gyakorolt az MTB Zrt részvények után a 2011. évi eredményfelosztásból származó osztalék, bár annak nagysága jelentősen elmaradt az előző évekhez képest.

A jutalék és díjeredmény 12%-os növekedése elsősorban a pénzforgalmi aktivitás növekedésére vezethető vissza, valamint arra, hogy 2011 októberében történt egy díjemelés, mely 2012-re a teljes évre kifejtette emelő hatását.

A pénzügyi műveletek nettó eredményének éves változása jórészt a piaci árak-árfolyamok függvénye, valamint alakulásában közrejátszik a nyitott pozíció alakulása is. Év eleje óta a devizaárfolyamok folyamatos figyelve mellett zártuk a pozíciót, melyen jelentős árfolyam nyereséget könyveltünk el. A kisebb nyitott pozíciónk alacsonyabb tőkekövetelménnyel jár, illetve kevésbé teszi ki az eredmény alakulását az árfolyam hullámzásának.

Az egyéb eredmény sor meghatározó tétele a végtörlesztés miatti egyedi, 197 mFt-os hitelleírás.

Az általános igazgatási költségek állománya 2011.12.31-én 1.741 mFt-ot tett ki. Ez a kategória 13,8%-kal növekedett egy év alatt. A biztonságos működés egyik fontos pillére, hogy a kamatkülönbözet fedezze a működési költségeket. A 2012-ben kitermelt 2.589.844 eFt kamatkülönbözet 122 %-os lefedettséget biztosított a költségekre.

Az értékvesztés és kockázati céltartalék állományának alakulása nem időarányos, változása nem mindig egyenletes, elsősorban a portfólió, illetve az árfolyamok függvénye. A 700 mft feletti nettó értékvesztés/céltartalék-képzés a Takarékszövetkezet prúdens minősítési gyakorlatát igazolja vissza, a tervezetthez képest érzékelhető túllépés mellett.

A szokásos üzleti tevékenység eredmény-változása a fent említett növekedések és csökkenések eredőjeként alakult ki.

A rendkívüli eredmény 63.967 eFt veszteség, mely soron kulturális és sporttámogatások kerültek elszámolásra.

Az adózás előtti eredmény csaknem 268 mFt-nyi növekedését elsősorban a jelentős konverziós és ártértékelési árfolyamnyereség, valamint a deviza kiváltó hitelek folyósítási jutaléka adta.

Eredményünk alakulására hatást gyakorolt a mérlegkészítés időpontjának változása. Összehasonlítás céljából megvizsgáltuk január 31-i dátumra vonatkozóan is a mérlegfordulónap és a mérlegkészítés napja között befolyt ill. esedékessé vált kamatok alakulását. Számításaink szerint 11.407 eFt-tal számoltunk el kevesebb kamatbevételt 2012. évre vonatkozóan.

II. A mérlegkimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

1. Általános előírások szerinti kiegészítések

- Miután a 2011-es és 2012-es évi mérlegkimutatás-sémák nem változtak, így összesen nem hasonlítható adatok nem keletkeztek a mérlegkimutatásban.
- A mérlegkimutatásban tételátrendezés nem történt.

2. Tétéles bemutatások

a.) immateriális javak és tárgyi eszközök állományának alakulása (Szt. 91.§.d.)

Az immateriális javak között szoftverek beszerzése, aktiválása történt. Az eszközcsoporton belüli legnagyobb változást az Andok (Work flow) program üzembe helyezése eredményezte. Az ingatlanok állományának növekedését a győri központi épület bővítése, kialakítása, valamint a fiókhálózat épületeinek felújítása okozta. A műszaki berendezések, felszerelések, járművek csoport növekedése mögött az ügyviteli berendezések, számítógépek, ATM berendezések cseréje áll.

A folyamatban lévő beruházások között tartjuk nyilván a mosonmagyaróvári ingatlant, melyben az új fiók kialakítása a 2013-es év első negyedévének egyik feladata.

adatok eFt-ban

	immateriális javak	ingatlanok	műsz.-i gépek, berendezések	beruházások*	Nem pügyi szolg eszk.
bruttó érték					
nyitó	145 788	1 212 278	834 597	110 316	4 490
növekedés	36 936	83 907	93 992	186 805	
ebből: átsorolás	1 322		20 257		
csökkenés	2 893		59 305	193 257	
ebből: átsorolás	1 322		20 257		
bruttó érték záró	179 831	1 296 185	869 284	103 864	4 490
halmozott értékcsökkenés (beruh. időbeli elhat.-nál értékvesztés)					
nyitó	125 897	162 681	578 513		237
növekedés	13 068	28 241	120 092		70
csökkenés	2 893		44 396		
halmozott ÉCS záró	136 072	190 922	654 209		307
tárgyévi ÉCS	11 746	28 239	102 668		70
nettó érték					
nyitó	19 891	1 049 597	256 084	110 316	4 253
növekedés	23 868	55 666	-26 100	186 805	-70
csökkenés	0	0	14 909	193 257	0
nettó érték záró	43 759	1 105 263	215 075	103 864	4 183

* nem tartalmazza a beruházásra adott előlegeket

b.) immateriális javak és tárgyi eszközök 2011. és 2012. évben elszámolt értékcsökkenésének alakulása

adatok eFt-ban

	2011				ÖSSZESEN	2012				ÖSSZESEN
	immateriális javak	ingatlanok	műsz.-i gépek, berendezések	Nem pügyi szolg eszk.		immateriális javak	ingatlanok	műsz.-i gépek, berendezések	Nem pügyi szolg eszk.	
terv szerinti ÉCS összesen	12 725	25 585	111 405	70	149 786	11 746	28 239	102 668	70	142 723
lineáris	9 182	25 585	93 723	70	128 560	9 520	28 239	81 438	70	119 267
degresszív	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
egyéb (kisértékű)	3 543	0	17 683	0	21 226	2 226	0	21 230		23 456
terven felül ÉCS	0	0	20 935	0	20 935	0	0	408		408
terven felül ÉCS visszatérítés	0	0	0	0	0	0	0	0		0
elszámolt tárgyévi ÉCS	12 725	25 585	132 341	70	170 721	11 746	28 239	103 076	70	143 131

c.) befektetett pénzügyi eszközök alakulása

Pénzügyi befektetéseink között 100%-os érdekeltséget biztosító részesedésként a Duna-Real Ingatlanforgalmazó Korlátolt Felelősségű Társaság szerepel 51.850 eFt bekerülési értéken. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-nek 22.036 db 2.000 Ft névértékű törzsrészcévennyel és 2 db elsőbbségi részccvennyel tulajdonosai vagyunk, aminek befektetési értéke 177.344 eFt (névértéken 44.076.000 Ft). Ezzel az MTB-ben lévő részesedésünk mértéke 1,612%, mellyel az egyik legnagyobb kistulajdonosok vagyunk.

Fenti befektetéseken kívül csekély mértékű üzletrésszel rendelkezünk a Hitelgarancia Zrt-ben, a Banküzlet Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt-ben, a KÖT Biztosító Egyesületben, valamint az Ibusz Fortuna Kft-ben és a Takker Kft-ben.

A Cégbíróság 2012 nyarán törölte nyilvántartásából a Nyugat-Dt. Reg. Szövetkezetet, így az abban lévő 100 eFt-os befektetésünk leírásra került. Veszteségünk mérséklése érdekében a korábbi években ezen befektetésre megképzett értékvesztés felhasználásra került.

A részesedések bekerülési értékét, az egyedileg megképzett értékvesztés és a könyv szerinti értéket az alábbi táblázat mutatja:

Részesedések	<i>adatok eFt-ban</i>		
	Bruttó érték	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
Takarékbank Zrt.	177 344	0	177 344
Duna-Real KFT	51 850	0	51 850
Banküzlet Zrt.	700	0	700
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	500	0	500
KÖT Biztosító Egyesület	400	0	400
Ibusz Fiorini Kft.	14	0	14
Takker Kft.	100	100	0
Összesen	230 908	100	230 808

A Takarékszövetkezet 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatainak legfontosabb adatait az alábbi táblázat tartalmazza:

<i>adatok eFt-ban</i>	
Megnevezés:	Duna-Real Ingatlanforgalmazó Kft
Székhely	9022 Győr, Árpád u. 93.
2012. évi eredmény	-5 742
Jegyzett tőke	500
Saját tőke	43 070

d.) egyéb kiegészítések

A céltartalék-képzés az V.1. pontban kerül ismertetésre.

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

megnevezés	adatok eF1-ban		
	2011	2012	változás
jegybankkal kapcsolatos elhatárolások	5 875	10 705	4 830
hitelintézetekkel kapcsolatos kamatok	85 202	134 168	48 966
értékpapírokkal kapcsolatos kamatok	94 403	72 263	-22 140
hitelekkel kapcsolatos kamatok	199 325	190 653	-8 672
egyéb bevételek elhatárolása	34 497	39 540	5 043
bevételek aktív időbeli elhatárolása	419 302	447 329	28 027
költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	57 246	54 463	-2 783
halasztott ráfordítások	0	0	0
Aktív időbeli elhatárolás összesen:	476 548	501 792	25 244
hitelintézetekkel szembeni elhatárolás	7 166	4 758	-2 408
kamatráfordítások elhatárolása	924 308	954 114	29 806
egyéb ráfordítások elhatárolása	6 795	5 677	-1 118
költségek elhatárolása	42 886	24 364	-18 522
költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	981 155	988 913	7 758
bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	2 427	2 427
halasztott bevételek	159	93	-66
Passzív időbeli elhatárolás összesen:	981 314	991 433	10 119

III. Az eredmény-kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

1. Általános előírások szerinti kiegészítések

- Az eredménykimutatásban az általános kockázati céltartalékkal kapcsolatos eredményhatás kiemelésre került a 7.b. egyéb eredmény sorból.
- Az előző évhez képest az eredménykimutatás-tételek értékelési eljárási módjában nem történt változás.

2. Tételes bemutatások

a.) rendkívüli bevételek, ráfordítások jogcímeinek bemutatása

megnevezés	adatok eFt-ban	
	2011	2012
rendkívüli bevételek	214	175
elengedett kötelezettség	0	0
térítés nélkül átvett eszközök	41	66
véglegesen kapott pénzeszközök	173	109
halasztott bevételek összegéből megszünt	0	0
szokásos mértéket meghaladó eredm.-növelő tétel	0	0
előző évvel kapcsolatos adóvisszatérítés	0	0
egyéb tételek	0	0
rendkívüli ráfordítások	10 373	64 142
térítés nélkül átadott eszközök	10 297	63 574
szokásos mértéket meghaladó eredm.-csökkentő tétel	0	0
előző évekkal kapcsolatos ráfordítás	0	0
egyéb tételek	0	267
elengedett követelés könyv szerinti értéke	76	301

Takarékszövetkezetünk kiemelkedő fontosságúnak tartja a régiókban működő közhasznú, kiemelkedően közhasznú alapítványok, társadalmi szervezetek támogatását. A térítés nélkül átadott eszközök között ezen támogatások szerepelnek.

b.) valutában elszámolt bevételek összege

Valutában a Takarékszövetkezetünk nem számolt el bevételt.

c.) társasági adóalap korrekciós tételek

megnevezés	adatok eFt-ban	
	2011	2012
adózás előtti eredmény	31 694	210 675
<u>adóalapot növelő tételek</u>	193 590	246 984
ÉCS a Szt. szerint	149 786	142 628
véglegesen átadott pénzeszköz	10 297	63 574
bírság, büntetés ráfordításként elszámolt összege	109	2 801
önellenőrzési pótlék	0	0
értékesített t.eszk. könyv sz. értéke	20 935	11 670
terven felüli értékcsökkenés	1 359	408
követelésekre elszámolt értékvesztés	56	18 088
elengedett, leírt követelés	225	212
egyéb céltartalék	0	0
el nem ismert költségek (reprezentáció, üzleti ajándék)	10 823	0
egyéb tételek		7 603
<u>adóalapot csökkentő tételek</u>	140 303	88 539
ÉCS a TAO szerint	154 897	118 983
fejlesztési tartalék visszak ÉCS miatt	-36 802	-50 574
értékesített t.eszk. könyv sz. értéke	17 051	10 464
visszafizetési kötelezettség nélkül kapott pénzeszköz	0	
közhasznú szervezetnek, alapítványnak adott támogatás	0	
kiemelten köz.szerv. adott támogatás kedvezménye	0	
fejlesztési tartalék-képzés	0	
kapott osztalék	5 157	3 967
beruházási kedvezmény	0	0
egyéb tételek	0	5 699
adóalap	84 981	369 120

2012-ben nem képeztünk fejlesztési tartalékot, így az értékcsökkenés a legjelentősebb adóalapot csökkentő tétel.

Továbbra is kedvezőtlenül hatnak adófizetési kötelezettségünkre a 2010. évben hatályba lépett új társasági adó rendelkezések. E szerint a helyi iparüzési adóként fizetett kötelezettséget nem vehettük figyelembe, mint adóalapot csökkentő tételt, illetve szigorodtak az alapítványok, társadalmi szervezetek részére adott támogatások elszámolási rendjének szabályai.

3. Költségek költségnemenkénti bontásban

megnevezés	adatok eFt-ban		
	2011	2012	index
anyagköltség	86 600	96 685	112%
igénybevett szolgáltatások értéke	530 206	537 299	101%
egyéb szolgáltatások értéke			n.é.
ELÁBÉ			n.é.
eladott (közvetített) szolgáltatások értéke			n.é.
I. anyagjellegű ráfordítások összesen	616 806	633 984	103%
béreköltség	720 382	851 136	118%
személyi jellegű egyéb kifizetések	181 700	211 633	116%
bérráulékok	222 514	284 954	128%
II. személyi jellegű ráfordítások összesen	1 124 596	1 347 723	120%
III. értékcsökkenési leírás	149 786	142 723	95%
I.+II.+III. ÖSSZESEN	1 891 188	2 124 430	112%

A 2012.12.31-i adatok összességében 12 %-os relatív növekedést mutatnak a 2011. évi adatokhoz viszonyítva. A személyi jellegű ráfordítások 20 %-os emelkedést mutatnak, arányuk az összes költségen belül 63,4 %. Ez mintegy 4 %-kal magasabb, mint a 2011. évi arány. Eredményünkre kedvezően hatott az értékcsökkenési leírás 5 %-os csökkenése.

A személyi jellegű költségek összes költséghez viszonyított arányát nem tartjuk túlzottnak.

IV. Tájékoztató rész

- Szövetkezetünk tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak. A tárgyévvel illető tagsági díjat teljes egészében befizettük.
- 1993. évi alapítása óta tagjai vagyunk a takarékszövetkezetek integrációjának, az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alapnak (OTIVA) és az Országos Takarékszövetkezeti Szövetségnek. (OTSZ)
- A Takarékszövetkezetnek többségi (100 %-os) részesedése van a Duna-Real Ingatlanforgalmazó Kft-ben, mint járulékos vállalkozásban.

A munkavállalókkal kapcsolatos statisztikai adatok:*adatok eFt-ban*

megnevezés	átl. stat. létszám		bérköltség és bérjárulékok		szem. jellegű egyéb kifizetések	
	2011	2012	2011	2012	2011	2012
teljes munkaidős szellemi	209	216	889 387	1 081 109	175 039	197 693
teljes munkaidős fizikai	7	1	12 406	3 481	2 554	904
részmunkaidős szellemi	0	2	0	3 456	0	669
részmunkaidős fizikai	5	8	4 684	11 032	1 122	1 716
nyugdíjas szellemi	5	3	13 467	8 720	2 154	1 302
nyugdíjas fizikai	4	5	3 743	4 780	674	707
állományon kívül	15	15	8 415	12 718	157	8 642
ÖSSZESEN	245	250	932 102	1 125 296	181 700	211 633
tisztségviselők	8	8	10 794	10 794	0	0
MINDÖSSZESEN	253	258	942 896	1 136 090	181 700	211 633

Mérlegen kívüli kötelezettségek bemutatása:*adatok eFt-ban*

megnevezés	2011	2012
hitelkeretek, igérvények	2 674 162	1 870 870
bankgaranciák	567 898	461 157
bankgarancia-keretek		
jegyzési garanciák		
kockázatátvállalási szerződés	285 279	255 620
FHB-nak átadott hitel ránc eső kockázat	59 400	52 329
jövőbeni kötelezettségek	22 934	21 240
adott értékpapír, lekötött betét óvadék	17 536 810	8 870 841
ebből: kockázatátvállalás óvadéka		
OTIVA óvadéka	336 620	336 620
kockázat vállalás óvadéka	286 750	286 750
refinanszírozási hitelek óvadéka	16 913 440	8 247 471
ÖSSZESEN	21 146 483	12 155 427

Igazgatóság elnöke, ügyvezetők adatai:

Illés Zoltán	Igazgatóság elnöke 9028 Halászi, Dunasétány 15.
Dr. Telek Péter Csaba	ügyvezető 1026 Budapest, Pasaréti út 61/a. 2/1.

Az éves beszámoló készítőinek adatai:

Karácsony Katalin	Főkönyvelő 9200 Mosonmagyaróvár, Család sor 6. Reg. 121080
--------------------------	--

Az éves beszámoló aláírására jogosultak adatai:

Illés Zoltán	Igazgatóság elnöke 9028 Halászi, Dunasétány 15.
Némethné Gelecsényi Éva	Gazdasági Igazgató 2500 Esztergom, Kettőspince sor 22.

Az éves beszámoló könyvvizsgálatával megbízott auditor:

Signator Audit Könyvvizsgáló Kft	8200 Veszprém, Radnóti tér 2. Tagsági szám. 000753
---	---

Az éves beszámoló auditálásával megbízott könyvvizsgáló

Olma Frigyes	8200 Veszprém, Zápor u. 4/2.B. Tagsági szám. 000717/04
---------------------	---

A könyvvizsgálatért 2012. évben kifizetett díj összege: 4.801 eFt

A vezető tisztségviselők, (IG, FB) tagjainak folyósított kölcsönök, előlegek, a 2012 évi járandóságok:

megnevezés	2011			2012		
	tiszt.-díj	előleg	kölcsön	tiszt.-díj	előleg	kölcsön
IG elnök és tagok	5 040	0	300	5 040	0	500
FB elnök és tagok	3 360	0	1 600	3 360	0	3 375
ÖSSZESEN	8 400	0	1 900	8 400	0	3 875

adatok eFt-ban

V. Sajátos hitelintézeti kiegészítések¹

A Takarékszövetkezet az alapvető pénzügyi szolgáltatásokon kívül volumenében más, jelentős tevékenységet nem végez.

1. Céltartalék-képzés, felhasználás

adatok eFt-ban

	2011				2012			
	nyitó	képzés	felszab.	záró	nyitó	képzés	felszab.	záró
céltartalék nyugdíjra és végkielég.-re	0			0	0			0
kock.c.t. függő és bizt. jövőbeni köt.-re	45 752	76 849	62 027	60 574	60 574	50 547	50 084	61 037
általános kock. céltartalék	358 900	27 791	86 184	300 507	300 507	36 643	0	337 150
egyéb céltartalék	0	0	0	0	0			0
ÖSSZESEN	404 652	104 640	148 211	361 081	361 081	87 190	50 084	398 187

Nyugdíjra és végkielégítésre céltartalékot nem képeztünk.

A függő jövőbeni kötelezettségek utáni céltartalék állomány az év során 463 eFt-tal nőtt, a 2012. december 31-én a záró állomány tartalmazza az 1.300 eFt peres ügyekre képzett céltartalékot is. Ennek az állománya nem változott az év során.

2011. évben a deviza hitel végtörlesztésből származó veszteség minimalizálása céljából 55.884 eFt általános kockázati céltartalékot használtunk fel. Az erre vonatkozó Igazgatósági határozatban vállaltuk, hogy 3 üzleti év alatt visszatöltjük a céltartalék állományunkat az év végi korrigált mérlegfőösszeg 1,25 %-ig. Figyelembe véve 2012. évi eredményünket és kitűzött stratégiai céljainkat Igazgatóságunk úgy döntött, hogy az általános kockázati céltartalék állományunkat a 2012. szept. 30-i korrigált mérlegfőösszeg 1,25 %-ig töltjük fel. Ez 36.643 eFt képzést jelentett, melynek hatására ezen állomány 337.150 eFt lett.

2. Értékvesztés alakulása

Az alábbi táblázat a Takarékszövetkezet által elszámolt értékvesztés alakulását mutatja:

adatok eFt-ban

	2011				2012			
	nyitó	képzés	felszab.	záró	nyitó	képzés	felszab.	záró
hitelintézetekkel szembeni követelés	0	0	0	0	0	0	0	0
ügyletekkel szembeni követelés	2 939 088	2 754 367	1 996 470	3 696 985	3 696 985	1 978 170	1 490 272	4 184 883
pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelés	0	0	0	0	0	0	0	0
halasztott fiz.-zel eladott ép.-ok, rész.-ek,	0	0	0	0	0	0	0	0
értékpapírok, részesedések forg.-i célra	0	0	0	0	0	0	0	0
értékpapírok, részesedések befekt.célra	200	1 752	789	1 163	1 163	0	1 063	100
követelés fejében átvett eszköz	288	0	0	288	288	0	0	288
egyéb követelés	57	1 389	1 446	0	0	18 088	0	18 088
ÖSSZESEN	2 939 633	2 757 508	1 998 705	3 698 436	3 698 436	1 996 258	1 491 335	4 203 359

Az év során az értékvesztés állományunk összességében közel 14 %-kal nőtt.

Az értékvesztés állomány a bruttó hitelállomány 12,06 %-ára, a problémás állomány 49,2 %-ára nyújt fedezetet. Takarékszövetkezetünknel kiemelt figyelmet fordítunk a kitettségek minősítésére és a megfelelő mértékű tartalékképzésre. A portfólió minősítése a 250.sz. Kormányrendelet 7.sz. mellékletének megfelelően történik.

A befektetési jegy árfolyamának kedvező alakulása lehetővé tette a hozzá kapcsolódó értékvesztés felszabadítását.

A Takarékszövetkezet készletei között nyilvántartott, követelések fejében átvett eszközök között szereplő ingatlan értékvesztés állományában változás nem következett be.

Az egyéb követelésekre képzett értékvesztés állománya az év végén több mint 18 millió Ft. Ezen értékvesztés több mint 60 %-a a követelés fejében átvett százhalmattai sportesernők bérbeadásából származó be nem folyt vevői követelések mögé került megképzésre.

3. Nagykockázat-vállalások

A mérleg fordulónapján fennálló összes nagykockázat vállalás a következőképpen alakult:

megnevezés	adatok eFt-ban	
	2011	2012
hitelk	3 029 674	3 416 564
értékpapírok	16 697 038	8 613 809
vagyoni részesedések	177 344	177 344
egyéb követelések	182 311	301 708
függő kötelezettségvállalások, nettó	893 281	813 975
bankközi betétek	19 420 770	24 492 850
ÖSSZESEN	40 400 418	37 816 250
Csökkentő tételek (Hpt. 80.§. és éven belüli banközi)	24 907 014	22 085 235
NAGYKOCKÁZAT ÖSSZESEN	15 493 404	15 731 015
NAGYKOCKÁZAT ÖSSZESEN, BRUTTÓ	41 277 871	38 687 386

A nagykockázatot jelentő kinnlevőségeink állománya jelentősen csökkent, mely a Hpt. változására vezethető vissza.

Meg kell említenünk a bankközi nagykockázat vállalásának jelentős törvényi korlátozását (Szövetkezetünk esetében – a Takarékbankot kivéve - a szavatoló tőke erejéig helyezhetünk csak ki egy hitelintézethez betétet), ami nem támogatja a kamatbevételek optimalizálását, de a diverzifikáció csökkentheti a kockázatokat. Esetleges limittúllépés megelőzése érdekében év végére meghatároztuk, hogy az egy bankkal (MTB-n kívül) szembeni kitettségünket nem lehet több, mint 3,5-3,55 mrd forint.

4. Betétbiztosítás, intézményvédelem részére kifizetett díjak

alap/intézmény	adatok eFt-ban	
	2011	2012
OBA	15 721	27 664
PSZÁF	10 668	10 446
OTIVA	14 357	13 918
OTSZ	4 000	4 000
ÖSSZESEN	44 746	56 028

5. Hátrasorolt eszközök, kötelezettségek

Takarékszövetkezetünk 2009. év során 40 Mft összegben – állampapír fedezet mellett - alárendelt kölcsöntőkét nyújtott, mely jelenleg is fenti értéken szerepel könyveinkben. Az alárendelt kölcsöntökre vonatkozó jogszabályi előírások teljesülnek, a követelés hitelintézettel szembeni hosszú lejáratú követelésként kerül kimutatásra mérlegünkben.

A kapott hátrasorolt kötelezettségeket az alábbi táblázat mutatja:

adatok eFt-ban				
HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK ALAKULÁSA				
	szavatoló tőkénél		esedékesség	kamatláb
	figyelembe vehető	nem vehető figyelembe		
új tulajdonosok részjegy vásárlásai				
alárendelt kölcsöntőke				
bankkonszolidációnál kapott tőkejuttatás	41 500	41 500	5 éven túl	kötött *
egyéb alárendelt kölcsöntőke	250 000	250 000	5 éven túl	jegybanki

* 2013/C ÁKV-hez

Részt vettünk az OTIVA által 2010. októberében meghirdetett Felzárkóztató Tőkeprogram pályázaton, ahol sikeresen szerepeltünk és az OTIVA –tól 250 millió Ft alárendelt kölcsöntőkét nyertünk el, 10 éves futamidőre. Az alárendelt kölcsöntőke kamata a mindenkorin jegybanki alapkamat. A pénz megérkezésére és a szerződés megkötésére 2010. december utolsó napjaiban került sor. Egy 2012. évben aláírt, visszamenőleges hatályú szerződésmódosításnak köszönhetően az alárendelt kölcsöntökével szembeni törvényi követelmények teljesülnek.

6. Kiemelt mérlegtételek bemutatása:

adatok eFt-ban

megnevezés	2011					2012				
	<3 hó	3-12 hó	12-60 hó	>5 év	ÖSSZESEN	<3 hó	3-12 hó	12-60 hó	>5 év	ÖSSZESEN
hitelintézet-ül szerződés egyéb köv. piú-i (E3b)				40 000	19 555 370	21 895 422		40 000		21 935 422
ügyletekkel szerződés egyéb köv. piú-i (F4a)	3 626 675	4 287 882	5 285 662	12 458 882	28 659 102	3 957 328	5 429 450	9 131 071	12 000 015	30 518 864
hitelint.-tel szerződési köv. kék (F1b)	554 195	5 712 665	2 216 453	225 771	9 739 083	2 753 991	3 506 783	57 242	8 733	6 326 749
ügylet sz. köv. éven belül (F200+F3)	34 824 139	3 929 041			38 753 180	33 902 284	5 287 509			39 189 793
ügylet sz. köv. évt. (F2bc)			1 220 621		1 220 621			1 181 035		1 181 035
hátrasorolt kötelezettségek (F7)				291 500	291 500				291 500	291 500
ÖSSZESEN	58 328 381	14 929 586	11 722 736	13 016 153	97 996 856	62 509 425	14 223 942	10 469 748	12 300 248	99 443 363

7. Saját eszköz terhére adott zálog-, és ahhoz hasonló jogok

Takarékszövetkezetünknel saját eszköz terhére adott zálogjog nincs. Az adott óvadékokat a következő táblázat mutatja:

adatok eFt-ban

megnevezés	típus	2011	2012
refinanszírozási hitel	bankközi betét	3 576 550	4 623 401
refinanszírozási hitel	állampapír	13 336 890	3 624 070
kockázátvállalás	magyar állampapír	286 750	286 750
OTIVA biztonsági tartalék	magyar állampapír	336 620	336 620
ÖSSZESEN		17 536 810	8 870 841

2012. évben több mint 35 %-kal csökkent a Takarékbanktól felvett refinanszírozási hitelek állománya. Ez, a Ft árfolyamának kedvező alakulása ill. a kedvezőbb súllyal számított betétfedezet felé történő átcsoportosítás eredményezte az adott óvadékok csaknem felére történő csökkenését.

8. Valódi penziós ügyletek bemutatása

Tevékenységünk során valódi penziós ügyletet nem kötöttünk.

9. A mérleg eszközei között szerepeltetett értékpapírok (tőzsdei és nem tőzsdei)

adatok eFt-ban

megnevezés		2011			2012		
		belüli	tüli	ÖSSZ.	belüli	tüli	ÖSSZ.
diszkont kincstárjegyek	tőzsdei	4 286 372	0	4 286 372	693 332		693 332
	nem tőzsd.	2 243 925	0	2 243 925			0
hitelkonsz. államkötvények	nem tőzsd.	0	337 852	337 852		337 852	337 852
	tőzsdei	300 891	2 272 427	2 573 318	800 000	2 272 427	3 072 427
államkötvények	nem tőzsd.	0	0	0	296 585	902 999	1 199 584
	tőzsdei	0	25 130	25 130	439 205	665 130	1 104 335
hitelintézet által kibocsátott kötvény	nem tőzsd.	0	25 130	25 130	439 205	665 130	1 104 335
MNB kötvény	nem tőzsd.	7 230 441	0	7 230 441	2 206 279		2 206 279
befektetési jegyek	nem tőzsd.	0	50 000	50 000		50 000	50 000
ÖSSZESEN		14 061 629	2 685 409	16 747 038	4 435 401	4 228 408	8 663 809

10. Külföldi pénznemre szóló eszközök, források bemutatása

adatok eFt-ban

megnevezés	jellege	2011	2012
felvett devizahitel	forrás	8 643 659	5 522 347
ügyfél devizabetét	forrás	2 785 135	3 010 607
megbízásból kezelt dev. köt.	forrás	19 104	8 401
egyéb forrás oldali tétel	forrás	58 400	87 103
ügyfél devizahitel (nettó)	eszköz	8 908 975	6 540 990
bankközi betétek, értékpapírok	eszköz	1 515 971	1 913 413
egyéb eszköz oldali tétel	eszköz	56 179	42 010
megbízásból kezelt dev. valutaptár	eszköz	19 104	8 401
saját valutapénztár	eszköz	35 186	34 271

11. A nem pénzügyi, befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai

Ilyen jellegű ráfordítást 2012.évben nem számoltunk el.

12. Meg nem képzett céltartalék, értékvesztés

A Takarékszövetkezetnél meg nem képzett céltartalék, illetve el nem számolt értékvesztés a 2012. év során nem volt.

13. Függővé tett kamat és más tételek

	adatok eFt-ban		
	2011	2012	Változás
függővé tett ügyleti kamat	1 618 813	2 353 523	145,39%
függővé tett kamatjellegű jutalék	0	0	n.é.
Szkr.17.§. (2) bek.sz. hitelezéssel kapcs.díjak	81 113	91 467	112,76%
Szkr.17.§. (2) bek.sz. számlavezetéssel kapcs.díjak	25 663	29 350	114,37%
ÖSSZESEN	1 725 589	2 474 340	143,39%
<u>tárgyévben befolyt az előző évben függővé tett</u>			
kamat	197 767	225 584	114,07%
kamatjellegű jutalék	0	0	n.é.
pénzügyi szolgáltatási díjak	16 001	19 588	122,42%
ÖSSZESEN	213 768	245 172	114,69%

14. Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya

megnevezés	adatok eFt-ban	
	2011	2012
saját tulajdonú értékpapírok összes névértéke	17 017 954	8 792 521
saját tulajdonú értékpapírok összes könyv szerinti értéke	16 746 075	8 663 809

Az előző évi záró állományi adatokhoz képest 2012. év végére a saját tulajdonú értékpapírok névértéke több mint 8 Mrd Ft-tal csökkent.

15. Tartalék-képzés

A Hpt. 75. § (3) bek. szerint megképeztük az általános tartalékot, mely az adózott eredmény 10%-a volt. Ez évben nem éltünk a fejlesztési tartalék képzés lehetőségével.

16. Lekötött tartalék

A mérlegben kimutatott lekötött tartalék állományát a következő táblázat mutatja.

<i>adatok eFt-ban</i>	
Fejlesztési tartalék	
2009.év	124 886
2009.év	150 000
2010.év	78 130
2011.év	0
Összesen	353 016
Közösségi alap	
2007.év	0
2008.év	0
2009.év	0
2010.év	0
2011.év	225
Összesen	225
Mindösszesen:	353 241

A korábbi években megképzett fejlesztési tartalékból felhasználásra került 2012. évben az ingatlan beruházásokkal és a gépjármű beszerzéssel kapcsolatban több mint 50 millió Ft.

A 2012. december 18-án tartott rendkívüli Közgyűlésünkön tagságunk a közösségi alap felhasználásáról döntött. Ennek értelmében a 443 tagunk mindegyike 18 eFt értékben étkezési utalványt vehetett át. A juttatás adóval és járulékkal emelt összege visszavezetésre került a lekötött tartalékból az eredménytartalékba.

17. Leltárak

	<i>adatok eFt-ban</i>			
	2011		2012	
	bruttó	nettó	bruttó	nettó
IMMATERIÁLIS JAVAK				
vagyoni értékű jogok	48 362	17 530	78 979	41 166
szellemi termékek (programok)	40 675	2 361	44 101	2 593
üzleti v. cégérték	40 000	0	40 000	0
alapítás, átszervezés aktivált értéke (BOSS)	16 751	0	16 751	0
ÖSSZESEN	145 788	19 891	179 831	43 759
KÉSZLETEK				
nem szigorú számadású nyomtatványok	7 784	7 784	6 567	6 567
szigorú számadású nyomtatványok	2 547	2 547	2 414	2 414
egyéb anyagok	2 353	2 353	42	42
követelések fejében átvett ingatlanok, készletek	526 603	526 315	490 030	489 742
közvetített szolgáltatások	0	0	0	0
ÖSSZESEN	539 287	538 999	499 053	498 765

Takarékszövetkezetünkhöz követelés fejében átvett eszközként 2012. évben 4 ügyhöz

kapcsolódóan 8 db üzleti és 4 db lakás célú ingatlan került, így a korábbi években nyilvántartásba vett ingatlanokkal együtt 2012.12.31-én 21 db ingatlan szerepel könyveinkben.

A követelés fejében átvételre került ingóságok 2012. dec. 20-i leltározása során készlethiányt tapasztaltunk, így azok állománya 10 eFt értékben csökkent.

18. Mutatószámok

A legfontosabb növekedési mutatók a következők:

Növekedési mutatók	adatok eFt-ban		
	2011.12.31	2012.12.31	Növek. index
Mérlegfőösszeg (eFt)	68 344 921	67 312 098	98,49%
Bruttó hitelállomány (eFt)	32 396 087	34 743 547	107,25%
Nettó kamateredmény (eFt)	2 230 563	2 589 844	116,11%
Jutalékeredmény (eFt)	645 983	722 982	111,92%
Ügyfél betétek (eFt)	53 187 791	55 250 018	103,88%
Működési költség (eFt)	1 891 188	2 124 430	112,33%

A hitelállomány növekedése mögött a végtörlesztéshez kapcsolódó lakossági forint kiváltó hitelek év eleji felfutása van. Ezt némileg ellentételezte a vállalati hitelállomány csökkenése, amely az óvatos üzletpolitika és a szűkülő piac eredménye. Előbbivel együtt a kamateredmény és a jutalékeredmény is dinamikusan nőtt éves szinten.

Az ügyfélbetétek bővülése meghaladta az előző évit, a mintegy 2 milliárd Ft-os növekedés mögött azonban rövid távú („forró”) nagy betétek is vannak. A működési költségek közül a személyi jellegű költségek nőtték jelentősen egyedi hatásoknak köszönhetően.

A kiemelhető kockázati mutatók az alábbiak:

Kockázati mutatók	adatok eFt-ban		
	2011.12.31	2012.12.31	Növek. index
Szavatoló tőke (eFt)	4 076 158	4 198 618	103,00%
Hitelek ÉV-fedezettsége	11,41%	12,05%	105,61%
Tőkeáttétel (Mfőösszeg/Saját tőke)	19,3	18,5	95,85%
Szabályozói tőkemegfelelési mutató	11,87%	12,33%	103,88%
Hitel-Betét arány	60,91%	62,88%	103,23%

A szavatoló tőke 3%-kal emelkedett. Tartalékainkat tovább növeltük, bővülő hitelállomány mellett is emelkedett az értékvesztés fedezettség. A hitel-betét arány a bankszektorra jellemző 120%-tól jelentősen elmarad, emelkedése azért nem jelent igazi kockázat növekedést, mert a hitel állomány a nagyon jó kockázati portfóliót jelentő forint kiváltó hitelekkel nőtt. Ezekből a mutatókból a biztonságos működésre következtethetünk.

A hatékonysági mutatók a következőképpen alakultak:

Hatékonysági mutatók	2011.12.31	2012.12.31	Növek. index
Személyi költség/Működési költség	59,47%	63,44%	106,68%
Műk. költség/Bruttó pénzügyi eredmény	75,20%	66,87%	88,92%
Nettó kamateredmény/Működési költség	117,95%	121,91%	103,36%
(Nettó kamater.+Jutaléker.)/Működési költség	152,10%	155,94%	102,52%
1 főre jutó eszközállomány (eFt/lő)	295 865	286 434	96,81%

A költségek fedezettsége összességében kis mértékben javult 2011-hez képest. A személyi költség aránya jelentősen nőtt a működési költségen belül a korábban említett egyedi hatásoknak köszönhetően. A bruttó pénzügyi eredmény kiugró növekedése a kamatkülönbözet javulásán és a kimagasló pénzügyi eredmény növekedésén keresztül bőven ellensúlyozta a működési költségek növekedését. A különböző költségfedezeti mutatók kedvező elmozdulást mutatnak.

A jövedelmezőségi mutató alakulása:

Jövedelmezőségi mutatók	2011.12.31	2012.12.31	Növek. index
Eszközarányos eredmény (ROAA)	0,05%	0,43%	922,70%
Saját tőke arányos eredmény (ROAE)	0,90%	8,08%	896,77%
Nettó kamatrés	3,26%	3,85%	117,89%
Jövedelemtermelő aktívákból származó jöved.:	7,65%	8,94%	116,81%
Kamatkozó források költsége:	4,32%	4,64%	107,51%

A jövedelmezőségi mutatók a rendkívül alacsony bázis és a bankadó levonásával nem terhelt 2012-es adózás előtti eredmény miatt javultak ilyen drasztikusan. A saját tőke arányos eredmény a 73 millió Ft-os bankadó figyelembe vételével „csak” 6% lenne. A jövedelemtermelő aktívákból származó jövedelem növekedése jelentősen meghaladta a kamatozó források ráfordításának növekedését.

