



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

PÉNZÜGYEI BIZTOS MEDERBEN

ZÁRÓ ÉVES BESZÁMOLÓ

2013. szeptember 30.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

KSH: 10044245-6419-122-08
Cg 08-02-000914

Győr, 2013. december 3.



Duna Takarékszövetkezet

Takarékszövetkezetünk tagsága a 2012. december 18-án tartott előkészítő Közgyűlésén a Takarékszövetkezet zártkörűen működő gazdasági társasággá történő átalakulását határozta el annak érdekében, hogy bankként működhessen tovább. Az átalakulás célja, hogy a Duna Takarékszövetkezet olyan gazdasági formában működjön, amely megfelelő jogi kereteket jelent a piac felé, a tulajdonosi szemléleten alapuló, a mai kor kihívásainak jobban alkalmazkodni tudó gazdálkodásnak.

Az előkészítő Közgyűlés felhatalmazása alapján az Igazgatóság elkészítette az átalakulással kapcsolatos vagyonleltár- és vagyonmérleg tervezeteket, a jogutód Zrt Alapszabályát és a jogutód Zrt részvényessé válni nem kívánó tagokkal való elszámolás tervezetét.

2013. április 23-án került sor a második Közgyűlésre, amelyen a tagság döntött a jogutódlással történő átalakulásról, az átalakulás időpontjáról (2013.09.30.), elfogadásra került a vagyonmérleg- és vagyonleltár tervezet. Ezen felül meghatározásra került a jogutód társaság jegyzett tőkéjének nagysága, megválasztásra kerültek az irányító testületek valamint a könyvvizsgáló és elfogadták a létrejövő Bank Alapszabályát.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2013. szeptember 06. napján kelt H-EN-I-1062/2013. számú határozatával engedélyezte Takarékszövetkezetünk zártkörűen működő részvénytársasággá, Bankká történő átalakulását DUNA TAKARÉK BANK ZRT. néven.

A benyújtott dokumentumok alapján pedig a Győr-Moson-Sopron megyei Cégbíróság 2013. szeptember 30. napjával Cégnyilvántartásba vette Bankunkat.

A számviteli törvény 141. §-a szerint az átalakulás napjával, az átalakulás napját követő 90 napon belül végleges vagyonmérleget és végleges vagyonleltárt kell készíteni mind az átalakuló gazdasági társaságra, mind az átalakulással létrejövő gazdasági társaságra vonatkozóan. Az átalakulás során megszűnő gazdasági társaság a végleges vagyonmérleg elkészítését megelőzően köteles az átalakulás napjával – mint mérlegfordulónappal - a számviteli törvény szerinti beszámolóját elkészíteni, letétbe helyezni és közzétenni, analitikus és főkönyvi nyilvántartásait lezárni.

E jogszabályi előírásnak megfelelően elkészítettük a megszűnő Duna Takarékszövetkezet beszámolóját az átalakulás napjára, mint fordulónapra vonatkozóan.

Az elkészített beszámoló részét képező kiegészítő melléklet minden olyan témát érint, melyet a számviteli törvény és a hitelintézeti könyvvezetésről szóló kormányrendelet előír de nem tér ki olyan összehasonlításokra melyek azért nem értelmezhetők mert a vizsgált időszak időtartama (2013. január 1 – szeptember 30) rövidebb mint az összehasonlítás alapját képező utolsó éves beszámoló.



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

I. Általános rész

1. Bevezetés

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 végezte:

- 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 útja 15.
Győr-Sarokház	9021 Győr, Bajcsy-Zs. u. 42.
Győr Üzleti Központ	9023 Győr, Árpád u. 93.
Halászi	9228 Halászi, Kossuth u. 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. 121.
Nyergesújfalú	2536 Nyergesújfalú, 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.

Beruházási stratégiánkban 2013-ben is kiemelt szerepet kapott meglévő ingatlanaink külső és belső állagának javítása, a bankbiztonsági berendezések korszerűsítése.

Befejeződött a Mosonmagyaróvár mosoni városrészében 2011-ben vásárolt ingatlan modern bankfiókká történő átalakítása. Terveinknek megfelelően 2013 tavaszán költözött át az új ingatlan szomszédságában működő fiókunk.

A Takarékszövetkezet Igazgatósága 5, Felügyelő Bizottsága 6 főből áll. Az alkalmazottak átlagos létszáma 2013. évben 215 fő volt. Az érvényben lévő Szervezeti és Működési Szabályzat értelmében a Takarékszövetkezetet három ügyvezető irányítja, az egyes szakmai területek vezetői igazgatói beosztásban végzik munkájukat.

A Takarékszövetkezet tagjainak száma 362 fő, a befizetett részjegy állomány összege (a jegyzett tőke) 551.500 ezer forint.

Nyilvántartásunk szerint 7 olyan tagunk van, aki 1db 10.000 Ft-os alap részjeggyel rendelkezik, 73 tag 100.000 Ft, 107 tag 200.000 Ft, 6 tag 300.000 Ft, 17 tag 400.000 Ft, 85 tag 500.000 Ft névértékű részjeggyel rendelkezik.

67 tagnak van 500.000 Ft összeget meghaladó részjegy a birtokában.



A Takarékszövetkezet jegyzett tőkéjének 5 %-ot meghaladó részjeggyel 4 tag rendelkezik. A 10 legnagyobb részjegy tulajdonos a jegyzett tőke 60,5 %-át tudhatja magáénak. Minden tagnak egy szavazata van.

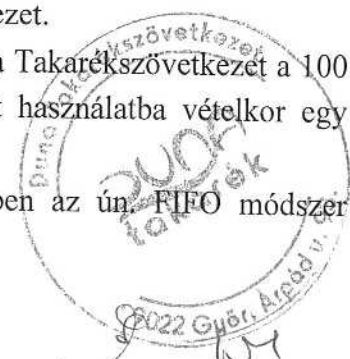
Az átalakulási beszámoló közzététele a Duna Takarékszövetkezet honlapján történik.
Honlapcím: www.dunatakarek.hu

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 könyvvizelési 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 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 1 millió Ft-ot.
- 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 költségnek 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.

3. A Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetének alakulása

a.) általánosságban

A Takarékszövetkezet mérlegfőösszege beszámolási időszakban 67.312.098 eFt-ról 69.884.188 eFt-ra nőtt (3,8 %). A változások főbb elemeit mutatja be az alábbi tábla:

Mérlegfőösszeg változása	adatok eFt-ban	
	változás	
megnevezés	abszolút	megoszlás
saját tőke növekedése	8 419	0,3%
kötelezettségek változása	2 600 043	177,7%
egyéb források növekedése	-36 372	-1,4%
egyenleg	2 572 090	100,0%
ügyfélkövetelések változása	-1 521 574	-59,2%
hitelintézeti követelések változása	-2 987 664	-116,2%
állampapírok és egyéb épapírok változása	5 286 942	205,6%
egyéb eszközök együttes változása	1 794 386	69,8%

b.) az eszközállomány alakulása

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



AZ ESZKÖZÁLLOMÁNY ALAKULÁSA, MEGOSZLÁSA					
megnevezés	2012.12.31	megoszlás	2013.09.30	megoszlás	megoszlás vált.
1. Pénzeszközök	3 226 085	4,8%	4 873 876	7,0%	2,2%
2. Állampapírok	7 509 474	11,2%	13 021 699	18,6%	7,5%
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	21 935 422	32,6%	18 947 758	27,1%	-5,5%
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	30 518 664	45,3%	28 997 090	41,5%	-3,9%
5. Egyéb értékpapírok, részvények, részesec	1 154 335	1,7%	1 159 860	1,7%	-0,1%
6. Immateriális javak	43 759	0,1%	35 469	0,1%	0,0%
7. Tárgyi eszközök	1 439 209	2,1%	1 404 935	2,0%	-0,1%
8. Saját részvények, egyéb eszközök	983 358	1,5%	1 074 612	1,5%	0,1%
9. Aktív időbeli elhatárolások	501 792	0,7%	368 889	0,5%	-0,2%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	67 312 098	100%	69 884 188	100%	n.é.

A pénzeszközök 2013. év szept. 30-i állománya 2012. év végéhez képest nőtt. Az állomány tartalmazza a kötelező tartalék elhelyezési kötelezettséget is, Takarékszövetkezetünk - élve a jogszabály adta lehetőséggel – a 4 %-os MNB tartalékolási szintet választotta a korábbi 2% helyett. E magas tartalékolási szintre az IG2 rendszer biztonságos működtetése miatt van szükség.

A hitelintézetekkel szembeni követelések aránya 5,5 %-kal 27,1 %-ra csökkent, a bankközi betétek állománya közel 19 milliárd Ft, melynek 100 %-a Ft alapú rövid lejáratú kihelyezés. E betéteknél partnereink a, az MKB Bank, az OTP, az Erste Bank valamint stratégiai partnerként a Takarékbank Zrt.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (14,1 milliárd Ft) 28 %-a különböző lejáratú diszkont kincstárjegy, 64 %-a államkötvény és 8 %-a hitelintézeti kötvény

Az elvárások szerint az integráció 0%-os egymás közti súlyozáshoz az OTSZ-nek nem lehet tulajdona az MTB-ben, ezért 667 db Takarékbanki részvényt kaptunk ellenszolgáltatás nélkül az országos szövetségtől.

A Szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény életbe lépése után, a törvény rendelkezése szerint értékesítettük a Takarékbank Zt.-ben lévő 22.705 db, 184.014 eFt bekerülési értékű részesedésünket 237.973 eFt-ért. Ezen értékesítési árfolyamot az előbb említett törvény alapján két független könyvvizsgáló határozta meg 10. 481 Ft/db áron.

A tárgyi eszközök értéke az év folyamán csökkent, mely annak köszönhető, hogy az értékcsökkenés értéke jobban növekedett, mint az eszközök bruttó értéke valamint értékesítettünk illetve selejteztünk eszközöket.

A vizsgált időszakban selejtezett eszközök bruttó értéke 61.351 eFt volt. Ezen eszközök túlnyomó része már 0-ra leírt eszközként szerepelt könyveinkben a selejtezéssel kapcsolatos, terven felüli értékcsökkenésként elszámolt ráfordításunk 9,1 millió Ft volt.

A kilenc hónap során 1 db ingatlant (a hozzá kapcsolódó telekkel együtt), 4 db személygépkocsit illetve egyéb kis értékű eszközöket értékesítettünk. AZ így kivezetett eszközök könyv szerinti értéke 22.032 eFt volt.

Az ügyfelekkel szembeni bruttó követelés 2013.09.30-án 33.281.152 eFt volt, melyet a mérlegben csökkentett a 4.284.062 eFt-os értékvesztés állomány. Így ezen eszközcsoport nettó értéke a vizsgált időszakban 1.521.574 eFt-tal csökkent.



A következő tábla a követelések szerkezetét mutatja be:

adatok eFt-ban

HITELINTÉZETEKSEL ÉS ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK SZERKEZETE, ALAKULÁSA					
megnevezés	2012.12.31	megoszlás	2013.09.30	megoszlás	megoszlás vált.
1. Hitelintézettel szembeni látra szóló	274 625	0,5%	5 974 028	12,5%	11,9%
2. Hitelintézetekkel szembeni pü.-i éven belüli	21 620 794	41,2%	12 933 730	27,0%	-14,2%
3. Hitelintézetekkel szembeni pü.-i éven túli	40 000	0,1%	40 000	0,1%	0,0%
4. Hitelintézetekkel szembeni bef.-i	3	0,0%	0	0,0%	0,0%
5. Ügyfelekkel szembeni pü.-i éven belüli	8 487 178	16,2%	7 014 559	14,6%	-1,5%
6. Ügyfelekkel szembeni pü.-i éven túli	22 031 486	42,0%	21 982 531	45,8%	3,8%
7. Ügyfelekkel szembeni bef.-i	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
MÉRLEG 3.+4. SORA ÖSSZESEN	52 454 086	100%	47 944 848	100%	n.é.

Mind a hitelintézetekkel, mind az ügyfelekkel szembeni követelés csökkent az elmúlt kilenc hónap során.

Az ügyfelekkel szembeni követeléseinken belül az előző évi adatokhoz képest 5,8 %-os mértékben növekedett a lakossággal szembeni követelések aránya, amelynek ügyfelekkel szembeni követeléseken belüli aránya szeptember végén közel 53 % volt.

Év végén Takarékszövetkezetünk 3 konzorciumban vett részt, 78.403 ezer forinttal. Ez a mérték nem éri el a teljes hitelállomány 0,3 %-át. Mind a 3 ügylet a nem problémamentes minősítésű állományba került besorolásra, a mögöttük lévő értékvesztés összeg 75.643 eFt.

adatok eFt-ban

ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSÁLLOMÁNY ÁGAZATONKÉNT ÉS SZEKTOR SZERINTI MEGOSZLÁSA				
megnevezés	2012.12.31	megoszlás	2013.09.30	megoszlás
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás	1 540 699	9,6%	1 538 543	10,5%
Bányászat	0	0,0%	0	0,0%
Feldozóipar	1 621 771	10,1%	1 578 180	10,6%
<i>ebből: élelmiszeripar, ital, dohány gyártása</i>	216 575	1,4%	212 656	1,4%
<i>nyersanyagfeldolgozás</i>	196 637	1,2%	192 679	1,3%
<i>fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása</i>	341 208	2,1%	313 443	2,1%
<i>gép, berendezés gyártása</i>	3 325	0,0%	3 058	0,0%
<i>fa, textil bőrfeldolgozás</i>	333 209	2,1%	330 127	2,2%
<i>egyéb nem fém ásványi termék gyártása</i>	530 817	3,3%	526 217	3,6%
Villamos energia-, gáz-, hő-, és vízellátás	92 538	0,6%	147 710	1,0%
Vízellátás, hulladékgazdálkodás	2 609	0,0%	6 469	0,0%
Építőipar	639 373	4,0%	585 239	4,0%
Kereskedelem, javítás	2 966 653	18,6%	3 173 326	21,6%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	262 812	1,6%	224 473	1,5%
Információ, kommunikáció	65 595	0,4%	306 096	2,1%
Szállítás, raktározás, posta, távközlés	219 237	1,4%	158 920	1,1%
Pénzügyi tevékenység	138 109	0,9%	69 950	0,5%
Ingyanügylek, gazdasági szolgáltatás	6 745 893	42,2%	5 430 139	36,9%
Szakmai, tudományos szolg. tám. tevékenység	936 359	5,9%	1 043 577	7,1%
Egyéb tevékenységek	759 332	4,7%	451 113	3,1%
Nem pü.-i vállalk.-kal szembeni követelések össz.	15 990 980	100,0%	14 713 735	100,0%
Nem pénzügyi vállalk.-kal szembeni követelések össz.	15 990 980	50,0%	14 713 735	44,1%
Lakossággal szembeni követelések összesen	14 977 650	46,9%	17 554 418	52,7%
Egyéb szektorral szembeni követelések összesen	992 981	3,1%	1 082 468	3,2%
MINDÖSSZESEN	31 961 611	100,0%	33 350 621	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 (29.469 eFt), és a hitelintézettel szembeni hitelkövetelést (40.000 eFt) is tartalmazza.

A portfólió ágazati eloszlását tekintve továbbra is az ingatlanügyek, 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>		
2013.09.30		
	bruttó	nettó
Átstrukturált hitelek	4 159 073	3 009 556

Az átstrukturált állomány az előző beszámolási időszak óta 343.873 ezer forinttal nőtt.

c.) az eszközállomány minősége

A Hpt 86.§ előírása és a takarékszövetkezet szabályzata alapján minősített eszközállomány 2013.09.30-án 273.203 eFt-tal volt kevesebb az előző év végi állománynál.

<i>adatok eFt-ban</i>						
PORTFOLIÓELEMZÉS - KÖVETELÉSMINŐSÍTÉS						
megnevezés	2012.12.31	megoszlás	2013.09.30	megoszlás	változás	megoszlás % változás
Problémamentes	49 364 670	83%	49 025 492	83%	-339 178	0%
Külön figyelendő	1 416 638	3%	1 527 971	3%	111 333	0%
Átlag alatti	3 209 987	5%	2 715 910	4%	-494 077	-1%
Kétes	2 972 019	5%	3 474 618	6%	502 599	1%
Rossz	2 333 613	4%	2 279 733	4%	-53 880	0%
ÖSSZESEN	59 296 927	100%	59 023 724	100%	-273 203	n.é.

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

A nem problémamentes eszközök 98,3 %-át a hitelek adják.



A részvények, részesedések befektetési célra mérlegsoron rossz minősítésű és 100%-ban értékvesztett 1 db, 100 eFt-os részesedés szerepel.

Az egyéb követelések közül a rossz kategóriába soroltunk 11.278 eFt vevői ill. 6.898 eFt egyéb ügyletből származó követelést, mely ügyletek után 100 % értékvesztést tartunk nyilván. Továbbá kétes kategóriába soroltunk 20 eFt vevői követelést (50 % év), átlag alatti minősítésű 19 eFt (30 % év) és 1 követelésünk külön figyelendőbe melyre 1 % 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	2012.12.31				2013.09.30			
	bruttó	értékvesztés	nettó	ÉV ráta %	bruttó	értékvesztés	nettó	ÉV ráta %
Problémamentes	24 790 137	0	24 790 137	0,00%	23 456 620	0	23 456 620	0,00%
Külön figyelendő	1 416 316	43 342	1 372 974	3,06%	1 417 538	63 654	1 353 884	4,49%
Átlag alatti	3 209 955	604 594	2 605 361	18,83%	2 664 041	560 757	2 103 284	21,05%
Kétes	2 971 993	1 523 121	1 448 872	51,25%	3 474 598	1 754 871	1 719 727	50,51%
Rossz	2 315 146	2 013 826	301 320	86,98%	2 268 355	1 904 780	363 575	83,97%
ÖSSZESEN	34 703 547	4 184 883	30 518 664	12,06%	33 281 152	4 284 062	28 997 090	12,87%

A Takarékszövetkezet portfóliója szerény mértékben romlott az elmúlt kilenc hónapban.

A problémás állomány a 2012. évi 24,5 % szintről 25,2 % -ra változott.

Míg a külön figyelendő és az átlag alatti minősítésű állomány ÉV-fedezettsége nőtt, a másik két kategóriában csökkenés tapasztalható.

Megállapítható, hogy a bruttó hitelállomány értékvesztés fedezettsége a 2013. szeptember végére 12,87 %-os szintre emelkedett, 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	2012.12.31	megoszlás	2013.09.30	megoszlás	változás
saját források *	4 045 629	6,0%	4 048 190	5,8%	100,1%
idegen források**	63 266 469	94,0%	65 835 998	94,2%	104,1%
ÖSSZESEN	67 312 098	100%	69 884 188	100,0%	103,8%

* 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	2012.12.31	megoszlás	2013.09.30	megoszlás	megoszlás vált.
Hitelintézetekkel szembeni rövid lejáratú	6 260 774	10,1%	4 800 297	7,4%	-2,7%
Ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú	54 036 145	86,7%	54 985 555	84,8%	-1,9%
Egyéb rövid lejáratú	406 716	0,7%	531 895	0,8%	0,1%
Rövid lejáratú kötelezettségek összesen	60 703 635	97,5%	60 317 747	93,0%	-4,5%
Hitelintézetekkel szembeni éven túli lejáratú	65 975	0,1%	2 805 249	4,3%	4,2%
Ügyfelekkel szembeni éven túli lejáratú	1 213 873	1,9%	1 460 583	2,3%	0,4%
Egyéb éven túli lejáratú	291 500	0,5%	291 500	0,4%	-0,1%
Éven túli lejáratú kötelezettségek összesen	1 571 348	2,5%	4 557 332	7,0%	4,5%
ÖSSZESEN	62 274 983	100,0%	64 875 079	100,0%	n.c.

* passzív időbeli elhatárolások nélkül

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségvállalásunk a vonatkozási időszak alatt emelkedett, az állomány meghaladja a 2013. év végére tervezettet. Takarékszövetkezetünk kedvező likviditása megengedte, hogy jövedelmezőségi szempontokat helyezünk előtérbe, s csak a növekedés érdekében ne vállaljunk kiugró kamatterheket.

Az idegen forrástételek közül a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állománya – mely teljes egészében a MTB Zrt-vel szembeni kötelezettség - az előző évihez képest összességében 20,2 %-os növekedést mutat, aránya a korábbi évekhez hasonlóan továbbra is alacsony (11,7 %). Ezen források eddig zömében deviza alapúak voltak, ezek azonban a forintosítások és az NHP-s kiváltások miatt visszaszorulóban vannak. A felvett hitelek soron a tervhez mérten jelentősebb túllépést várunk év végére, a nyár folyamán elindult, s az ősszel újra megnyitott Növekedési Hitelprogram hatására.

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

e.) tőke megfelelés (szolvencia)

A szavatoló tőke értékének alakulását a következő táblázat mutatja:



A SZAVATOLÓ TŐKE ELEMINEK ALAKULÁSA			
megnevezés	2012.12.31	2013.09.30	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 tőkeleszállítás (-)	0	0	0%
tőketartalék	8 649	8 649	100%
eredménytartalék	2 273 053	2 519 377	111%
számviteli lekötött tartalék	353 241	202 292	57%
általános tartalék	365 624	366 466	100%
általános kockázati céltartalék	337 150	338 300	100%
ált. kock. céltart. adótartalma (-)	33 715	33 830	100%
mérleg szerinti eredmény	95 375	0	0%
immateriális javak, a lek. tart.-nál figyelembe vettek kivételével (-)	43 759	35 469	81%
egyéb csökkentő tétel	0	0	0%
ALAPVETŐ TŐKE	3 907 118	3 917 285	100%
Alárendelt kölcsöntőke	291 500	291 500	100%
Értékelési tartalék	0	0	0%
Járadékos tőkeelemek csökkentése	0	0	0%
JÁRULÉKOS TŐKE	291 500	291 500	100%
Módosítandó szavatoló tőke	4 198 618	4 208 785	100%
Befolyásoló és nem bef.-ló értékh. feletti befektetés PIBB-be	0	0	0%
KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ SZAVATOLÓ TŐKE	4 198 618	4 208 785	100%
Limit-túllépések tőkekövetelménye (-)	0	0	0%
Egyéb korrekciók	0	0	0%
SZAVATOLÓ TŐKE	4 198 618	4 208 785	100%
Tőke megfelelési mutató	12,33%	12,43%	101%

Takarékszövetkezetünk szavatolós tőkéje az év során 10.167 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 12,43 %-os értéket értünk el szeptember végén.

2013.09.30-án limit-túllépés miatti szavatoló tőke levonásra nem került sor.

f.) jövedelmezőség

Jelen beszámoló a társasági forma váltás miatt, a számviteli törvény előírásai szerint készül az átalakulás időpontjára vonatkozóan. Ezen okból kifolyólag a jövedelmezőségi adatok nem összehasonlíthatóak, hiszen az előző év 12 hónapjában elért eredményt kellene összehasonlítani az idei 9 hónap gazdálkodásával.

Az egyes eredménytényezők alakulását a következő táblázat mutatja.



adatok eFt-ban

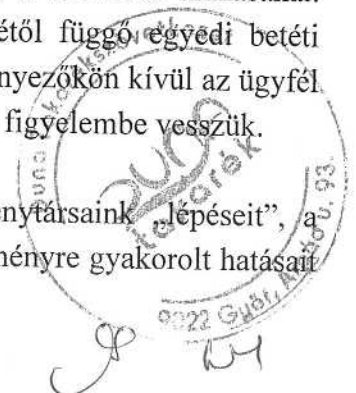
AZ EREDMÉNY ALAKULÁSÁT BEFOLYÁSOLÓ TÉNYEZŐK	
megnevezés	eredm.hatás
kamatkülönbözlet	1 573 939
bevételek értékpapírokból	1 612
kapott jutalék-, és díjbevételek	925 485
fizetett jutalék-, és díjráfordítások	157 859
pénzügyi műveletek eredménye, nettó	150 250
egyéb bevételek pénzügyi szolg.	140 161
ebből: nem pénzügyi bef. szolg. bev.	6 645
pénzügyi és befektetési szolg. fedezete	2 949 306
általános igazgatási költségek	1 350 490
értékcsökkenési leírás	103 428
egyéb ráfordítások pénzügyi szolg.	806 009
ebből nem pénzügyi bef. szolg. ráford.	0
értékvesztés, céltartalékképzés	1 576 227
értékvesztés visszairása	1 239 821
általános kockázati ct változás hatása	-1 150
értékvesztés egyéb részesedésre	8 780
értékvesztés visszairása egyéb részesedésre	0
szokásos üzleti tevékenység eredménye	27 325
ebből: pénzügyi és befekt.-i szolg. eredmény alakulása	20 680
nem pénzügyi és befekt.-i szolg. eredményhatása	6 645
rendkívüli eredmény	1 188
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	28 513

A kamatkülönbözlet alakulására jelentős hatást gyakorolt a nagyon gyors jegybanki alapkamat csökkentés, ami azonnal és folyamatosan átázta hitelportfoliónk, s amit a betéti kamatok csökkentésével csak később tudtunk követni. Emellett a Takarékbanktól felvett CHF források refinanszírozási költsége is jelentősen emelkedett, ez pedig szűkítette az elérhető deviza kamatmarzsot.

A Takarékszövetkezet a betéti kamatok kialakításánál folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzpiaci folyamatokat, a jegybanki alapkamat és a bankközi piacon történő változásokat, az állampapírpiac alakulását, nyomon követi a piaci versenytársak termék kínálatát és azok árazását. Mindezeket figyelembe véve az Eszköz- Forrás Bizottság döntése alapján történik meg a betéti termékek árazása, figyelembe véve azokat a stratégiai megfogalmazásokat, 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 tényezőkön kívül az ügyfél forgalmát, számlanyitásának időpontját, valamint hitelkapcsolatát is figyelembe vesszük.

Összességében kamatpolitikánk kialakításában a pénzpiaci versenytársaink „lépéseit”, a jegybanki alapkamat alakulását követjük, valamint kamataink eredményre gyakorolt hatásait



elemezzük, mindezek következményeit szem előtt tartva.

Kamatpolitikánk meghatározásánál továbbra is a lakossági ügyfelektől származó forrásokat priorizáljuk, 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.

A jutalék és díjeredmény növekedése elsősorban a növekvő pénzforgalmi aktivitásra és nagyobb részében (cca. 80 %-ban) áthárított tranzakciós illetékre vezethető vissza.

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 figyelése 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 hullámlásának.

Az általános igazgatási költségek alakulására egyrészt a működési költségek tudatos visszafogása (4 fiók bezárásra került 2012. novemberben), másrészt a dolgozók létszámának jelentős racionalizálása hatott.

A visszafogott eredmény egyik fő oka, hogy időarányosan jelentősen a terv felett állunk értékvesztés\célartalék képzésben, másrészt pedig az idő közben extra teherként jelentkező éves tranzakciós illeték pótbefizetési kötelezettséget (201 mFt) a Takarékszövetkezet tevékenységének lezárása miatt teljes összegben érvényesítenünk kellett.

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

A nyújtott kulturális és sporttámogatások ráfordításait ellensúlyozta a térítésmentesen kapott MTB részvények miatti bevétel, így a rendkívüli eredményünk 1.188 eFt nyereség.



II. A mérlegkimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

1. Általános előírások szerinti kiegészítések

- Miután a mérlegkimutatás-sémák nem változtak, így össze nem hasonlítható adatok nem keletkeztek a mérlegkimutatásban.
- A mérlegkimutatásban tételátrendezés nem történt.

2. Tételes bemutatások

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

Az immateriális javak között szoftverek beszerzése, aktiválása történt. Az ingatlanok állományának növekedését az új Moson-Üzletházi fiók kialakítása, valamint a fiókhálózat épületeinek felújítása okozta. A műszaki berendezések, felszerelések, járművek csoport növekedése mögött az ügyviteli berendezések, számítógépek, ATM berendezések cseréje áll.

adatok eFt-ban

	immateriális javak	ingatlanok	műsz-i gépek, berendezések	beruházások*	Nem pügyi szolg eszk.
bruttó érték					
nyitó	179 831	1 296 184	869 285	103 864	4 490
növekedés	5 250	119 303	71 698	101 718	
ebből: átsorolás	1 357		17 355		
csökkenés	9 988	23 486	91 496	177 539	
ebből: átsorolás	1 357		17 355		
bruttó érték záró	175 093	1 392 001	849 487	28 043	4 490
halmozott értékcsökkenés (beruh. időbeli elhat.-nál értékvesztés)					
nyitó	136 072	190 922	654 209	0	307
növekedés	13 540	23 083	80 751	0	52
csökkenés	9 988	10 552	68 416	0	0
halmozott ÉCS záró	139 624	203 453	666 544	0	359
tárgyévi ÉCS	12 183	23 084	68 109	0	52
nettó érték					
nyitó	43 759	1 105 262	215 076	103 864	4 183
növekedés	(8 290)	96 220	(9 053)	101 718	(52)
csökkenés	0	12 934	23 080	177 539	0
nettó érték záró	35 469	1 188 548	182 943	28 043	4 131

* nem tartalmazza a beruházásra adott előlegeket



b.) immateriális javak és tárgyi eszközök 2012. és 2013. évben elszámolt értékesítésének alakulása

adatok eFt-ban

	2013 év				ÖSSZESEN
	immateriális javak	ingatlanok	műsz-i gépek, berendezések	Nem pénzügyi szolg eszk.	
terv szerinti ÉCS összesen	12 183	23 084	68 109	52	103 428
lineáris	11 557	23 084	57 978	52	92 671
degresszív	0	0			0
egyéb (kisértékű)	626	0	10 131		10 757
terven felüli ÉCS	0	5 491	3 631		9 122
terven felüli ÉCS visszairása	0	0			0
elszámolt tárgyévi ÉCS	12 183	28 575	71 740	52	112 550

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 befektetéssel kapcsolatban értékvesztés megállapítását tartottuk indokoltnak az elmúlt évek veszteségei miatt 8,78 mFt értékben.

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

adatok eFt-ban

Részesedések	Bruttó érték	Értékvesztés	Könyv szerítették
Duna-Real KFT	51 850	8 780	43 070
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	53 564	8 880	44 684



J *67*

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:

<i>adatok eFt-ban</i>			
megnevezés	2012.12.31	2013.09.30	változás
jegybankkal kapcsolatos elhatárolások	10 705	6 850	-3 855
hitelintézetekkel kapcsolatos kamatok	134 168	62 481	-71 687
értékpapírokkal kapcsolatos kamatok	72 263	130 020	57 757
hitelekkel kapcsolatos kamatok	190 653	91 368	-99 285
egyéb bevételek elhatárolása	39 540	51 154	11 614
bevételek aktív időbeli elhatárolása	447 329	341 873	-105 456
költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	54 463	27 016	-27 447
halasztott ráfordítások	0		0
Aktív időbeli elhatárolás összesen:	501 792	368 889	-132 903
hitelintézetekkel szembeni elhatárolás	4 758	454	-4 304
kamatráfordítások elhatárolása	954 114	911 086	-43 028
egyéb ráfordítások elhatárolása	5 677	5 245	-432
költségek elhatárolása	24 364	39 571	15 207
költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	988 913	956 356	-32 557
bevételek passzív időbeli elhatárolása	2 427	4 520	2 093
halasztott bevételek	93	43	-50
Passzív időbeli elhatárolás összesen:	991 433	960 919	-30 514



III. Az eredmény-kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

1. Általános előírások szerinti kiegészítések

- 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	
	2012	2013
rendkívüli bevételek	175	6 825
elengedett kötelezettség	0	0
térítés nélkül átvett eszközök	66	49
véglegesen kapott pénzeszközök	109	106
halasztott bevételek összegéből megszünt	0	0
szokásos mértéket meghaladó eredm.-növelő tétel	0	0
előző évvel kapcsolatos adóvisszatérítés	0	0
egyéb tételek (MTB részvény)	0	6 670
rendkívüli ráfordítások	64 142	5 637
térítés nélkül átadott eszközök	63 574	5 492
szokásos mértéket meghaladó eredm.-csökkentő tétel	0	0
előző évekkel kapcsolatos ráfordítás	0	0
egyéb tételek	267	145
elengedett követelés könyv szerinti értéke	301	0

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.



J W

c.) társasági adóalap korrekciós tételek

<i>adatok eFt-ban</i>	
megnevezés	2013
adózás előtti eredmény	28 513
<u>adóalapot növelő tételek</u>	150 991
ÉCS a Szt. szerint	103 428
véglegesen átadott pénzeszköz	5 492
bírság, büntetés ráfordításként elszámolt összege	904
önellenőrzési pótlék	0
értékesített t.eszk. könyv sz. értéke	22 032
terven felüli értékcsökkenés	9 122
követelésekre elszámolt értékvesztés	9 964
elengedett, leírt követelés	49
egyéb céltartalék	0
el nem ismert költségek (reprezentáció, üzleti ajándék)	0
egyéb tételek	0
<u>adóalapot csökkentő tételek</u>	98 510
ÉCS a TAO szerint	107 209
fejlesztési tartalék visszak ÉCS miatt	-49 466
értékesített t.eszk. könyv sz. értéke	19 963
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	1 612
beruházási kedvezmény	0
egyéb tételek	19 192
adóalap	80 994

2013-ban nem képeztünk fejlesztési tartalékot, így az értékcsökkenés a legjelentősebb adóalapot módosító tétel.

Az egyéb csökkentő tételek között kerül kimutatásra a vizsgált időszakra vonatkozóan elszámolt hitelintézeti különadó.



3. Költségek költségnemenkénti bontásban

<i>adatok eFt-ban</i>	
megnevezés	2013
anyagköltség	61 092
igénybevett szolgáltatások értéke	407 310
egyéb szolgáltatások értéke	
ELÁBÉ	
eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	
I. anyagjellegű ráfordítások összesen	468 402
béreköltség	574 003
személyi jellegű egyéb kifizetések	122 227
bérbírlékok	185 858
II. személyi jellegű ráfordítások összesen	882 088
III. értékcsökkenési leírás	103 428
I.+II.+III. ÖSSZESEN	1 453 918

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

IV. Tájékoztató rész

- Szövetkezetünk tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak. A tárgyévét illető tagsági díjat teljes egészében befizettük.
- A Takarékszövetkezetnek többségi (100 %-os) részesedése van a Duna-Real Ingatlanforgalmazó Kft-ben, mint járulékos vállalkozásban.

A munkavállalókkal kapcsolatos statisztikai adatok:

<i>adatok eFt-ban</i>						
megnevezés	átl. stat. létszám		béreköltség és bérbírlékok		szem. jellegű egyéb kifizetések	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013
teljes munkaidős szellemi	216	199	1 081 109	724 323	197 693	119 204
teljes munkaidős fizikai	1	0	3 481	0	904	0
részmunkaidős szellemi	2	1	3 456	892	669	123
részmunkaidős fizikai	8	7	11 032	7 044	1 716	789
nyugdíjas szellemi	3	3	8 720	7 712	1 302	1 209
nyugdíjas fizikai	5	4	4 780	3 379		358
állományon kívüliek	15	15	12 718	5 357	8 642	544
ÖSSZESEN	250	229	1 125 296	748 707	211 633	122 227
tisztségviselők	8	12	10 794	11 154		0
MINDÖSSZESEN	258	241	1 136 090	759 861	211 633	122 227



Mérlegen kívüli kötelezettségek bemutatása:

megnevezés	adatok eFt-ban	
	2012	2013
hitelkeretek, ígervények	1 870 870	2 659 944
bankgaranciák	461 157	513 297
bankgarancia-keretek		
jegyzési garanciák		
kockázátvállalási szerződés	255 620	249 845
FHB-nak átadott hitel ránc eső kockázat	52 329	44 109
jövőbeni kötelezettségek	21 240	21 240
adott értékpapír, lekötött betét óvadék	8 870 841	8 396 421
ebből: kockázátvállalás óvadéka		
OTIVA óvadéka	336 620	106 920
kockázat vállalás óvadéka	286 750	286 750
refinanszírozási hitelek óvadéka	8 247 471	8 002 751
ÖSSZESEN	11 532 057	12 278 526

Igazgatóság elnöke, ügyvezetők adatai:

Illés Zoltán	Igazgatóság elnöke 9028 Halászi, Dunasétány 15.
Dr. Telek Péter Csaba	ügyvezető 1026 Budapest, Pasaréti út 61. A ép. II/1.
Pósfay Miklós	ügyvezető 1067 Budapest, Csengery utca 51. I./7.

Az éves beszámoló készítőjének 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.
Dr. Telek Péter Csaba	ügyvezető 1026 Budapest, Pasaréti út 61/a. 2/1.



Handwritten signatures and initials.

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. 000718
---------------------	--

A vizsgált időszakban a könyvvizsgálatért kifizetett díj összege: 3.600 eFt

A vezető tisztségviselők, (IG, FB) tagjainak folyósított kölcsönök, előlegek, a 2013 évi járandóságok:

megnevezés	2012			2013		
	tiszt.-díj	előleg	kölcsön	tiszt.-díj	előleg	kölcsön
IG elnök és tagok	5 040	0	500	4 320	0	700
FB elnök és tagok	3 360	0	3 375	4 360	0	23 348
ÖSSZESEN	0	0	3 875	8 680	0	24 048

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

	2012				2013			
	nyitó	képzés	felszab.	záró	nyitó	képzés	felszab.	záró
céltartalék nyugdíjra és végkielég.-re	0			0	0			0
kock.ct. függő és bizt. jövőbeni köt.-re	60 574	50 547	50 084	61 037	61 037	29 288	36 296	54 029
általános kock. céltartalék	300 507	36 643	0	337 150	337 150	8 000	6 850	338 300
egyéb céltartalék	0			0	0			0
ÖSSZESEN	361 081	87 190	50 084	398 187	398 187	37 288	43 146	392 329

Nyugdíjra és végkielégítésre céltartalékot nem képeztünk.

A függő jövőbeni kötelezettségek utáni céltartalék állomány csökkent. A vizsgált időszakban visszairásra került a peres ügyre képzett 1.300 eFt céltartalék ugyanis az érintett több éve húzódó jogvitában megszületett a Takarékszövetkezetünkre nézve kedvező másodfokú ítélet is.

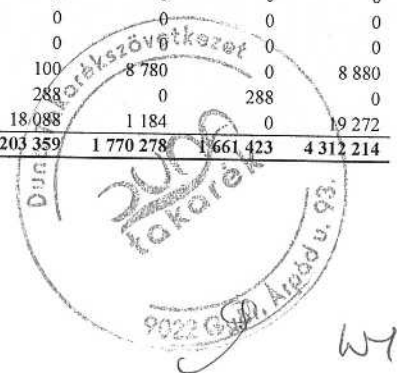
2011. évben a deviza hitel végtörlesztésből származó veszteség minimalizálása céljából 55.884 eFt általános kockázati céltartalékot használtunk fel. Az erre vonatkozó Igazgatósági határozatban vállaltuk, hogy 3 üzleti év alatt visszatöltjük a céltartalék állományunkat az év végi korrigált mérlegfőösszeg 1,25 %-ig. Figyelembe véve eredményünket és kitűzött stratégiai céljainkat az állományt 338.300 eFt-ig töltöttük fel, amely érték megközelíti a jogszabályban meghatározott maximumot.

2. Értékvesztés alakulása

Az alábbi táblázat a Takarékszövetkezet által elszámolt értékvesztés alakulását mutatja:

adatok eFt-ban

	2012				2013			
	nyitó	képzés	felszab.	záró	nyitó	képzés	felszab.	záró
hitelintézetekkel szembeni követelés	0	0	0	0	0	0	0	0
ügyfelekkel szembeni követelés	3 696 985	1 978 170	1 490 272	4 184 883	4 184 883	1 760 314	1 661 135	4 284 062
pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelés	0	0	0	0	0	0	0	0
halasztott fiz.-zel eladott ép.-ok, rész.-ck,	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	1 163	0	1 063	100	100	8 780	0	8 880
követelés fejében átvett eszköz	288	0	0	288	288	0	288	0
egyéb követelés	0	18 088	0	18 088	18 088	1 184	0	19 272
ÖSSZESEN	3 698 436	1 996 258	1 491 335	4 203 359	4 203 359	1 770 278	1 661 423	4 312 214



Az év során az értékvesztés állományunk összességében közel 2,6 %-kal nőtt.

Az értékvesztés állomány a bruttó hitelállomány 12,87 %-ára, a problémás állomány 51 %-ára nyújt fedezetet. Takarékszövetkezetünknel kiemelt figyelmet fordítunk a kitétségek minősítésére és a megfelelő mértékű tartalékképzésre. A portfólió minősítése a 250.sz. Kormányrendelet 7.sz. mellékletének megfelelően történik.

A vizsgált időszakban közel 400 db behajthatatlan hitel illetve folyószámlával kapcsolatos követelés került leírásra. Mivel az ügyletekkel kapcsolatos kamat, jutalék és egyéb követelés a hatályos kormányrendelet értelmében függő követelésként volt nyilvántartva illetve az érintett hitelek mögött jórészt 100 % értékvesztést tartottunk nyilván az így realizálódott hitelezési veszteségünk 49 eFt volt.

A Takarékszövetkezet készletei között nyilvántartott, követelések fejében átvett eszközök között értékvesztéssel érintett ingatlant értékesítettük, így az értékvesztés felszabadításra került.

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 sportsarnok bérbeadásából származó be nem folyt vevői követelések mögé került megképzésre.

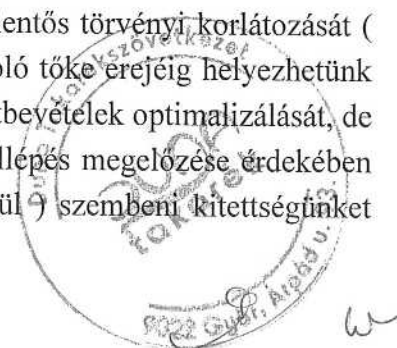
3. Nagykockázat-vállalások

A mérleg fordulónapján fennálló összes nagykockázat vállalás a következőképpen alakult:

megnevezés	adatok eFt-ban	
	2012	2013
hitelék	3 416 564	3 714 914
értékpapírok	8 613 809	14 136 875
vagyoni részesedések	177 344	
egyéb követelések	301 708	319 181
függő kötelezettségvállalások, nettó	813 975	1 465 661
bankközi betétek	24 492 850	23 079 880
ÖSSZESEN	37 816 250	42 716 511
Csökkentő tételek (Hpt. 80.§. és éven belüli bankközi)	22 085 235	30 474 949
NAGYKOCKÁZAT ÖSSZESEN	15 731 015	12 241 562
NAGYKOCKÁZAT ÖSSZESEN, BRUTTÓ	38 687 386	43 617 975

A nagykockázatot jelentő kinnlevőségeink állománya jelentősen csökkent, mely az értékpapírokba történő átcsoportosítás eredménye.

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 kamatbeyételek optimalizálását, de a diverzifikáció csökkentheti a kockázatokat. Esetleges limittúllépés megelőzése érdekében év végére meghatároztuk, hogy az egy bankkal (MTB-n kívül) szembeni kitétségünket nem lehet több, mint 3,5-3,55 mrd forint.



4. Betétbiztosítás, intézményvédelem részére kifizetett díjak

<i>adatok eFt-ban</i>	
alap/intézmény	2013
OBA	12 386
PSZÁF	8 079
OTIVA	14 308
OTSZ	3 000
ÖSSZESEN	37 773

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:

<i>adatok eFt-ban</i>				
HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK ALAKULÁSA				
	<u>szavatoló tőkénél</u>		esedékesség	kamatláb
	figyelembe vehető	nem vehető figyelembe		
új tulajdonosok részjegy vásárlásai				
<u>alárendelt kölcsöntőke</u>				
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 mindenkori 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	2012					2013				
	<3 hó	3-12 hó	12-60 hó	>5 év	ÖSSZESEN	<3 hó	3-12 hó	12-60 hó	>5 év	ÖSSZESEN
hitelintézet.-el szembeni egyéb köv.pü.-i (E3)	21 895 422			40 000	21 935 422	18 907 761			40 000	18 947 761
ügyletekkel szembeni egyéb köv.pü.-i (E4a)	3 957 728	5 429 450	9 131 471	12 000 015	30 518 664	4 105 934	2 908 625	9 120 465	12 862 066	28 997 090
hitelint.-tel szembeni köt. lek. (F1b)	2 753 991	3 506 783	57 242	8 733	6 326 749	2 174 275	2 576 153	467 672	2 387 446	7 605 546
ügyl. sz. köt. éven belül (F2bb+F3.)	33 902 284	5 287 709			39 189 993	37 734 125	2 717 866			40 451 991
ügyl. sz. köt. ét. (F2bc)			1 181 035		1 181 035			1 428 653		1 428 653
hátrasorolt kötelezettségek (F7)				291 500	291 500				291 500	291 500
ÖSSZESEN	62 509 425	14 223 942	10 369 748	12 340 248	99 443 363	62 922 095	8 202 644	11 016 790	15 581 012	97 722 541

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	2012	2013
refinanszírozási hitel	bankközi betét	4 623 401	5 444 431
refinanszírozási hitel	állampapír	3 624 070	2 558 320
kockázátátvállalás	magyar állampapír	286 750	286 750
OTIVA biztonsági tartalék	magyar állampapír	336 620	106 920
ÖSSZESEN		8 870 841	8 396 421

A vizsgált időszakban nőtt a Takarékbanktól felvett refinanszírozási hitelek állománya. Ez annak hatására alakult így, hogy a deviza refinanszírozási hitelek állománya ugyan csökkent, de az MNB NHP programjában kihelyezett közel 3 milliárd Ft növekedést eredményezett. Ez és a kedvezőbb súllyal számított betétfedezet felé történő átcsoportosítás eredményezte az adott óvadékok csökkenését.

8. Valódi penziós ügyletek bemutatása

Tevékenységünk során valódi penziós ügyletet nem kötöttünk.



[Handwritten signatures]

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

megnevezés		2012			2013		
		belüli	túli	Össz.	belüli	túli	Össz.
diszkont kincstárjegyek	tőzsdei	693 332		693 332	769 293		769 293
	nem tőzsd.			0			0
hitelkonsz. államkötvények	nem tőzsd.		337 852	337 852		337 852	337 852
	tőzsdei	800 000	2 272 427	3 072 427	4 304 808	2 272 427	6 577 235
államkötvények	nem tőzsd.	296 585	902 999	1 199 584		1 343 160	1 343 160
	nem tőzsd.	439 205	665 130	1 104 335	447 720	665 130	1 112 850
MNB kötvény	nem tőzsd.	2 206 279		2 206 279	3 994 160		3 994 160
befektetési jegyek	nem tőzsd.		50 000	50 000			0
ÖSSZESEN		4 435 401	4 228 408	8 663 809	9 515 981	4 618 569	14 134 550

10. Külföldi pénznemre szóló eszközök, források bemutatása

megnevezés	jellege	2013	
		2012	2013
felvett devizahitel	forrás	5 522 347	4 644 532
ügyfél devizabetét	forrás	3 010 607	3 226 706
megbízásból kezelt dev. köt.	forrás	8 401	11 191
egyéb forrás oldali tétel	forrás	87 103	48 948
ügyfél devizahitel (nettó)	eszköz	6 540 990	4 214 880
bankközi betétek, értékpapírok	eszköz	1 913 413	3 569 235
egyéb eszköz oldali tétel	eszköz	42 010	36 730
megbízásból kezelt dev. valutaptár	eszköz	8 401	11 191
saját valutapénztár	eszköz	34 271	63 146

11. A nem pénzügyi, befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai

Ilyen jellegű ráfordítást 2013.évben nem számoltunk el.

12. Meg nem képzett céltartalék, értékvesztés

A Takarékszövetkezetnél meg nem képzett céltartalék, illetve el nem számolt értékvesztés a 2013. év során nem volt.



13. Függővé tett kamat és más tételek

<i>adatok eFt-ban</i>	
2013	
függővé tett ügyleti kamat	2 715 118
függővé tett kamatjellelű jutalék	0
Szkr.17.§. (2) bek.sz. hitelezéssel kapcs.díjak	99 451
Szkr.17.§. (2) bek.sz. számlavezetéssel kapcs.díjak	34 836
ÖSSZESEN	2 849 405
<u>tárgyévben befolyt az előző évben függővé tett</u>	
kamat	300 679
kamatjellelű jutalék	0
pénzügyi szolgáltatási díjak	25 997
ÖSSZESEN	326 676

14. Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya

megnevezés	<i>adatok eFt-ban</i>	
	2012	2013
saját tulajdonú értékpapírok összes névértéke	8 792 521	14 225 580
saját tulajdonú értékpapírok összes könyv szerinti értéke	8 663 809	14 136 876

Az előző évi záró állományi adatokhoz képest a saját tulajdonú értékpapírok névértéke közel 5,5 Mrd Ft-tal nőtt.

15. Tartalék-képzés

A Hpt. 75. § (3) bek. szerint megképeztük az általános tartalékot, mely az adózott eredmény 10%-a volt.

2013. 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	
2008.év	124 162
2009.év	0
2010.év	78 130
2011.év	0
Összesen	202 292



A korábbi években megképzett fejlesztési tartalékból felhasználásra került 2013. évben az ingatlan beruházással és egyéb beszerzésekkel kapcsolatban több mint 150 millió Ft. Így teljesítettük az adótörvény ide vonatkozó paragrafusait és adóteher keletkezése nélkül feloldhattuk a lekötött tartalékba helyezett összeget.

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. A fennmaradó összeget (az Alapszabályban meghatározottakat szem előtt tartva) a Takarékszövetkezet történetét bemutató könyv kiadásához való hozzájárulásként vettük figyelembe, így annak összege szept. 30-án 0 Ft.

17. Leltárak

	<i>adatok eFt-ban</i>			
	2012		2013	
	bruttó	nettó	bruttó	nettó
IMMATERIÁLIS JAVAK				
vagyoni értékű jogok	78 979	41 166	81 403	34 094
szellemi termékek (programok)	44 101	2 593	36 939	1 375
üzleti v. cégérték	40 000	0	40 000	0
alapítás, átszervezés aktívált értéke (BOSS)	16 751	0	16 751	0
ÖSSZESEN	179 831	43 759	175 093	35 469
KÉSZLETEK				
nem szigorú számadású nyomtatványok	6 567	6 567	5 821	5 821
szigorú számadású nyomtatványok	2 414	2 414	2 265	2 265
egyéb anyagok	42	42	728	728
követelések fejében átvett ingatlanok, készletek	490 030	489 742	719 563	719 563
közvetített szolgáltatások	0	0	0	0
ÖSSZESEN	499 053	498 765	728 377	728 377

Takarékszövetkezetünkhöz követelés fejében átvett eszközként 2013. évben 5 ügyhöz kapcsolódóan 4 db üzleti, 3 db lakás célú ingatlan és 1 db telek került, így a korábbi években nyilvántartásba vett ingatlanokkal együtt 2013.09.30-án 26 db ingatlan szerepel könyveinkben.

A követelés fejében átvételre került ingóságok 2013. szept. 30-i leltározása során eltérést nem tapasztaltunk, így azok állománya nem változott.



18. Mutatószámok

Mivel jelen beszámoló készítése nem egy naptári év végére esik, ezért az eredmény típusú mutatók esetén az éves-éves összehasonlítás sérül, ezeket külön jelöltük.

A legfontosabb növekedési mutatók a következők:

Növekedési mutatók	adatok eFt-ban		
	2012.12.31	2013.09.30	Növek. index
Mérlegfőösszeg (eFt)	67,312,098	69,884,188	103.82%
Bruttó hitelállomány (eFt)	34,743,547	33,321,152	95.91%
Ügyfél betétek (eFt)	55,250,018	56,446,138	102.16%
Nettó kamateredmény (eFt)	2,589,844	1,573,939	nem értelmezett
Jutalékeredmény (eFt)	722,982	767,626	nem értelmezett
Működési költség (eFt)	2,124,430	1,453,918	nem értelmezett

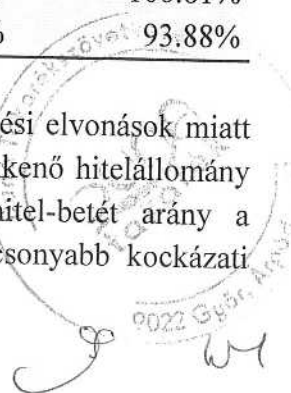
A hitelállomány csökkenése mögött a vállalati hitelállomány érzékelhető visszaesése áll, ezt az NHP program első fázisának hatása csak tompítani tudta, a lakossági hitelezés korábbinál alacsonyabb szintje a gyenge piaci kereslet következménye. A csökkenő jegybanki alapkamat következtében a szűkülő marzs hatására a kamateredmény jelentősen csökkent, a jutalékeredmény növekedése a tranzakciós illeték részbeni áthárításának következménye, eredmény hatása természetesen a befizetési kötelezettség után jelentősen negatív, különösen az egyszeri, visszamenőleges 201 mFt-os előírás miatt.

Az ügyfélbetétek 1,2 mrd Ft-os bővülése mögött döntően vállalati, részben befektetésre váró nagy betétek vannak, a lakossági betétek 200 mFt-os növekedése a folyamatos kamatsökkenés mellett mindenképpen pozitív. A működési költségek éves szintű változását az egyes meghatározó költségelemek szezonaritása miatt nem értékeljük.

A kiemelhető kockázati mutatók az alábbiak:

Kockázati mutatók	adatok eFt-ban		
	2012.12.31	2013.09.30	Növek. index
Szavatoló tőke (eFt)	4,198,618	4,208,785	100.24%
Hitelek ÉV-fedezettsége	12.05%	12.86%	106.72%
Tőkeáttétel (Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	18.5	19.1	103.24%
Szabályozói tőkemegfelelési mutató	12.33%	12.43%	100.81%
Hitel-Betét arány	62.88%	59.03%	93.88%

A szavatoló tőke minimális mértékben emelkedett, a jelentős költségvetési elvonások miatt visszafogott volt a saját tőke emelkedése. Tartalékainkat növeltük, csökkenő hitelállomány mellett érzékelhetően emelkedett az értékvesztés fedezettség. A hitel-betét arány a bankszektorra jellemző 110%-tól jelentősen elmarad, csökkenése alacsonyabb kockázati



szintet jelent. A tőkeáttétel növekedése nem jelentős, még így is elmarad az egyébként sem magas 2011-es szinttől. Ezekből a mutatókból összességében biztonságos működésre következtethetünk.

A hatékonysági mutatók a következőképpen alakultak:

Hatékonysági mutatók	<i>adatok eFt-ban</i>		
	2012.12.31	2013.09.30	Növek. index
Személyi költség/Működési költség	63.4%	60.7%	nem értelmezett
Műk. költség/Bruttó pénzügyi eredmény	66.9%	79.6%	nem értelmezett
Nettó kamateredmény/Működési költség	121.9%	108.3%	nem értelmezett
(Nettó kamater.+Jutaléker.)/Műk. költség	155.9%	161.1%	nem értelmezett
1 főre jutó eszközállomány (eFt/fő)	286,434	326,562	114.01%

A mutatócsoportok közül a hatékonysági mutatók változása értelmezhető a legkevésbé, ezért következtetések levonására csak fenntartásokkal alkalmasak.

A 2012-es kiugrás után a személyi költségek aránya csökkent a működési költségen belül.

A hatékonysági mutatók a relatíve jó 2012-es év után romlást vetítenek előre éves szinten is.

A jutalékeredményt is tartalmazó mutató javulása is csalóka, hiszen az itt megjelenő többlet eredményt nem hoz a kapcsolódó tranzakciós illeték terhei miatt. Az egy főre jutó eszközállomány döntően a 9%-os létszámcsökkenés miatt javult és emelkedett.

A jövedelmezőségi mutatók alakulása:

Jövedelmezőségi mutatók	2012.12.31	2013.09.30	Növek. index
Eszközarányos eredmény (ROAA)	0.43%	0.04%	nem értelmezett
Saját tőke arányos eredmény (ROAE)	8.08%	0.78%	nem értelmezett
Nettó kamatrés	3.85%	2.25%	nem értelmezett
Jöv. termelő aktívákból szárm.jöved.:	8.94%	5.39%	nem értelmezett
Kamatkozó források költsége:	4.64%	2.76%	nem értelmezett

A jövedelmezőségi mutatók közül az eszközarányos és a saját tőke arányos eredmény a 2012-es, viszonylag jó érték után a 2011-es, rendkívül alacsony szintre esett vissza. A másik három jövedelmezőségi mutató időarányosan vizsgálva romlást jelez. Meg kell említeni, hogy a tranzakciós illetékhez kapcsolódó évközi, visszamenőleges kivetés közel a tervezett éves eredmény 85%-át vonta ki a hitelintézetből. A kapcsolódó számviteli előírások némileg torzítják a képet azzal, hogy az extra tranzakciós illeték összegét nem lehetett elhatárolni, s így teljes összegben az első háromnegyed évben okozott kiemelkedő veszteséget Társaságunknak. Emiatt a beszámoló által bemutatott időszak gyengébb képet mutat, míg a Bank utolsó negyedévének eredmény kimutatása pedig kedvezőbb benyomást fog kelteni, mintha a teljes évet együttesen kellett volna bemutatnunk.