

KSH: 10045112-6419-122-13

Cg.: 13-02-050258

Érd és Vidéke Takarékszövetkezet

MÉRLEG			
adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	M e g n e v e z é s	2012.év	2013.év
a.	b.	c.	d.
	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)		
01.	1.Pénzeszközök	268 659	275 717
02.	2.Állampapírok	3 651 019	5 020 142
03.	a) forgatási célú	698 095	2 302 979
04.	b) befektetési célú	2 952 924	2 717 163
05.	2/A. Állampapírok értékelési különbözete		
06.	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 924 820	2 129 891
07.	a) látra szóló		
08.	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	2 924 820	2 129 891
09.	ba) éven belüli lejáratú	2 924 820	714 891
10.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz	2 722 645	714 891
12.	- MNB-vel szemben		
13.	- elszámolóházzal szemben		
14.	bb) éven túli lejáratú		1 415 000
15.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
16.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz		1 415 000
17.	- MNB-vel szemben		
18.	- elszámolóházzal szemben		
19.	c) befektetési szolgáltatásból		
20.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
21.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz		
22.	- elszámolóházzal szemben		
23.	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete		
24.	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	6 001 165	5 421 038
25.	a) pénzügyi szolgáltatásból	6 001 165	5 421 038
26.	aa) éven belüli lejáratú	1 158 596	998 272
27.	Ebből:-kapcsolt vállalkozással szemben		
28.	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
29.	ab) éven túli lejáratú	4 842 569	4 422 766
30.	Ebből:-kapcsolt vállalkozással szemben		
31.	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
32.	b) befektetési szolgáltatásból		
33.	Ebből:-kapcsolt vállalkozással szemben		
34.	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
35.	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köv.		
36.	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó k.		
37.	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügfy.sz.köv.		
38.	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés		
39.	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
40.	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete		
41.	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	150 844	268 269
42.	a) Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)		
43.	aa) forgatási célú		
44.	ab) befektetési célú		
45.	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	150 844	268 269

S.sz.	M e g n e v e z é s	2012.év	2013.év
a.	b.	c.	d.
46.	ba) forgatási célú	142 784	
47.	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
48.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
49.	- visszavásárolt saját kibocsátású		
50.	bb) befektetési célú	8 060	268 269
51.	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.	8 060	8 060
53.	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete		
54.	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok		
55.	a) részvények, részesedések forgatási célra		
56.	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
57.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
58.	b) változó hozamú értékpapírok		
59.	ba) forgatási célú		
60.	bb) befektetési célú		
61.	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete		
62.	7. Részvények, részesedések befektetési célra	81 021	87 706
63.	a) részvények, részesedések befektetési célra	81 021	87 706
64.	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés	80 667	87 352
65.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
66.	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
67.	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete		
68.	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban		
69.	a) részvények, részesedések befektetési célra		
70.	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
71.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés		
72.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73.	9. Immateriális javak	2 692	2 364
74.	a) immateriális javak	2 692	2 364
75.	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76.	10. Tárgyi eszközök	673 801	825 676
77.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	591 556	758 282
78.	aa) ingatlanok	532 640	674 952
79.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	58 725	82 984
80.	ac) beruházások	191	346
81.	ad) beruházásra adott előlegek		
82.	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi e.	391	385
83.	ba) ingatlanok	391	385
84.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		
85.	bc) beruházások		
86.	bd) beruházásra adott előlegek		
87.	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	81 854	67 009
88.	11. Saját részvények		
89.	12. Egyéb eszközök	472 514	343 006
90.	a) készletek	408 125	299 726
91.	b) egyéb követelések	64 389	43 280
92.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés		
93.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.k.		
94.	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete		
95.	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete		
96.	13. Aktív időbeli elhatárolások	343 935	357 058
97.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	341 235	354 046
98.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	2 700	3 012
99.	c) halasztott ráfordítások		
100.	Eszközök összesen	14 570 470	14 730 867

S.sz.	M e g n e v e z é s	2012.év	2013.év
a.	b.	c.	d.
101.	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [1+2.a)+3.c)+3.a)+3.ba)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12]	5 665 468	4 634 865
102.	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]	8 561 067	9 738 944

adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	M e g n e v e z é s	2012.év	2013.év
a.	b.	c.	d.
	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)		
01.	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 290	145 098
02.	a) látra szóló		
03.	b) meghatározott időre lekötött	2 290	145 098
04.	ba) éven belüli lejáratú	1 925	17 618
05.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
06.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz	1 925	17 618
07.	- MNB-vel szemben		
08.	- elszámolóházzal szemben		
09.	bb) éven túli lejáratú	365	127 480
10.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz	365	127 480
12.	- MNB-vel szemben		
13.	- elszámolóházzal szemben		
14.	c) befektetési szolgáltatásból		
15.	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
16.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
17.	- elszámolóházzal szemben		
18.	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
19.	2.Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	12 221 946	12 370 804
20.	a) takarékbetétek	1 224 326	1 229 904
21.	aa) látra szóló	34 026	26 078
22.	ab) éven belüli lejáratú	1 190 300	1 203 826
23.	ac) éven túli lejáratú		
24.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	10 997 620	11 140 900
25.	ba) látra szóló	2 014 699	2 230 236
26.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
27.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz		
28.	bb) éven belüli lejáratú	8 982 921	8 910 664
29.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
30.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz		
31.	bc) éven túli lejáratú		
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz		
34.	c) befektetési szolgáltatásból		
35.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
36.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz		
37.	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köt.		
38.	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó k.		
39.	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügfy.sz.köt.		
40.	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség		
41.	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
42.	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
43.	3.Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	729 775	629 248
44.	a) kibocsátott kötvények		

S.sz.	M e g n e v e z é s	2012.év	2013.év
a.	b.	c.	d.
45.	aa) éven belüli lejáratú		
46.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
47.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz		
48.	ab) éven túli lejáratú		
49.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
50.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz		
51.	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
52.	ba) éven belüli lejáratú		
53.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
54.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz		
55.	bb) éven túli lejáratú		
56.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
57.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz		
58.	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	729 775	629 248
59.	ca) éven belüli lejáratú	729 775	629 248
60.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
61.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz		
62.	cb) éven túli lejáratú		
63.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
64.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz		
65.	4. Egyéb kötelezettségek	119 329	86 559
66.	a) éven belüli lejáratú	119 329	86 559
67.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
68.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
69.	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	19 405	1 385
70.	b) éven túli lejáratú		
71.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
72.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
73.	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete		
74.	5. Passzív időbeli elhatárolások	70 092	65 452
75.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása		
76.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	65 919	55 581
77.	c) halasztott bevételek	4 173	9 871
78.	6. Céltartalékok	27 703	3 997
79.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
80.	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	5 792	3 997
81.	c) általános kockázati céltartalék	21 911	
82.	d) egyéb céltartalék		
83.	7. Hátrasorolt kötelezettségek	1 273	1 207
84.	a) alárendelt kölcsöntőke		
85.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
86.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
87.	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	1 273	1 207
88.	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség		
89.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
90.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
91.	8. Jegyzett tőke	323 920	343 325
92.	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
93.	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
94.	10. Tőketartalék		0
95.	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)		
96.	b) egyéb		
97.	11. Általános tartalék	152 520	154 815

S.sz.	M e g n e v e z é s	2012.év	2013.év
a.	b.	c.	d.
98.	12. Eredménytartalék (+,-)	803 225	825 696
99.	13. Lekötött tartalék	22 014	17 000
100.	14. Értékelési tartalék	81 854	67 009
101.	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	81 854	67 009
102.	b) valós értékelés értékelési tartaléka		
103.	15.Mérleg szerinti eredmény (+,-)	14 529	20 657
104.	Források összesen	14 570 470	14 730 867
105.	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a)+1.ba)+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+3.aa)+3.ba+3.ca)+4.a)]	13 072 975	13 104 229
106.	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	1 638	128 687
107.	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	1 398 062	1 428 502

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
200.	Függő kötelezettségek	169 099	118 479
201.	Jövőbeni kötelezettségek		

Kelt, Érd, 2014. május hó 8. nap

.....
a vállalkozás vezetője

KSH: 10045112-6419-122-13

Cg.: 13-02-050258

Érd és Vidéke Takarékszövetkezet

EREDMÉNYKIMUTATÁS I. (függőleges tagolás)			
adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	M e g n e v e z é s	2012.év	2013.év
a.	b.	c.	d.
01.	1.Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	1 102 261	1 021 123
02.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	274 997	285 498
03.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
04.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
05.	b) egyéb kamatok és kamatjellegű bevételek	827 264	735 625
06.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
07.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
08.	2.Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	610 038	466 372
09.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
11.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	492 223	554 751
12.	3. Bevételek értékpapírokból	1 479	683
13.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		
14.	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)		
15.	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	1 479	683
16.	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	258 310	336 648
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	258 310	336 648
18.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)		
21.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
23.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	69 151	75 289
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	69 151	75 289
25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
27.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)		
28.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
30.	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	20 138	12 028
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	30 731	34 370
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34.	- értékelési különbözet		
35.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	10 593	22 342
36.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
37.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
38.	- értékelési különbözet		
39.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)		
40.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
41.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
42.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása		
43.	- értékelési különbözet		

S.sz.	M e g n e v e z é s	2012.év	2013.év
a.	b.	c.	d.
44.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)		
45.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
46.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
47.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése		
48.	- értékelési különbözet		
49.	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	26 967	111 895
50.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	12 849	39 636
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
53.	b) egyéb bevételek	14 118	72 259
54.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
56.	- készletek értékvesztésének visszairása	10 394	25 409
57.	8. Általános igazgatási költségek	515 019	520 127
58.	a) személyi jellegű ráfordítások	404 726	409 915
59.	aa) bérköltség	277 767	284 440
60.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	43 965	40 688
61.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	8 310	
62.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	8 310	
63.	ac) bérjárulékok	82 994	84 787
64.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	78 827	78 827
65.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	65 266	73 935
66.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	110 293	110 212
67.	9. Értékcsökkenési leírás	30 484	22 487
68.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	106 782	378 110
69.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	8 008	38 951
70.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
71.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
72.	b) egyéb ráfordítások	98 774	339 159
73.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
74.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
75.	- készletek értékvesztése	40 159	104 826
76.	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	285 884	144 081
77.	a) értékvesztés követelések után	281 565	141 433
78.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	4 319	2 648
79.	12. Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	256 388	140 889
80.	a) értékvesztés visszaírása követelések után	251 155	136 446
81.	b) kockázati céltartalékképzés felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	5 233	4 443
82.	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	2 422	-18 983
83.	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
84.	14. Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
85.	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	45 763	35 783
86.	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+,-6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	40 922	35 098

S.sz.	M e g n e v e z é s	2012.év	2013.év
a.	b.	c.	d.
87.	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a) - 10.a)]	4 841	685
88.	16. Rendkívüli bevételek	1 078	989
89.	17. Rendkívüli ráfordítások	230	1 184
90.	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	848	-195
91.	19. Adózás előtti eredmény (+,-15+,-18)	46 611	35 588
92.	20. Adófizetési kötelezettség	18 632	12 636
93.	21. Adózott eredmény (+,-19-20)	27 979	22 952
94.	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+,-)	2 798	2 295
95.	23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		
96.	24. Jávahagyott osztalék és részesedés	10 652	
97.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
98.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
99.	25. Mérleg szerinti eredmény (+,-21-/22+23-24)	14 529	20 657

Kelt, Érd, 2014. május hó 8. nap

.....
a vállalkozás vezetője

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

AZ ÉRD ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET

2013. évi

MÉRLEG ÉS EREDMÉNY KIMUTATÁSÁHOZ

1.) A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név: Érd és Vidéke Takarékszövetkezet
Székhely: 2030 Érd, Fürdő u. 1.
Levelezési cím: 2030 Érd, Fürdő u. 1.
Telefonszám: 06-23-375-474
Cégjegyzékszám: 13-02-050258
Adószám: 10045112-2-13
KSH számjel: 10045112-6419-122-13
Alakulás éve: 1957.
Igazgatóság elnöke: Nagy Istvánné
Felügyelő Bizottság elnöke: Pospisek Lajosné

Takarékszövetkezetünk üzleti évről készített beszámolója könyvvizsgálati kötelezettség alá tartozik. A könyvvizsgálatot a **KNOW-HOW AUDIT Könyvvizsgáló és Adószakértő Kft**, mint független könyvvizsgáló vállalkozás végezte.

A tárgyévi üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálatáért a könyvvizsgáló által felszámított díj összege 1.976.000,- Ft+ÁFA.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személyek a könyvviteli szolgáltatók nyilvántartása szerinti nyilvános adatai:

- Urbánkó Regina
regisztrálási szakterület: pénzügyi
regisztrálási szám: 173683
- Bényi Andrásné szül: Pintér Edit
regisztrálási szakterület: pénzügyi
regisztrálási szám: 184530

A Takarékszövetkezet ügyfélköre többségében magánszemély (13 062 fő), csekély számban kisvállalkozás (1 328 fő) és egyéni vállalkozó (614 fő).

Ügyfeleinknek az alábbi szolgáltatásokkal állunk rendelkezésükre:

- hitelnyújtás
- betétgyűjtés (forint és devizabetét)
- számlavezetés (forint és devizaszámla)
- bankgarancia nyújtás
- bankkártya szolgáltatás
- homebank
- WEB házibank
- Biztosítás közvetítés

- Fundamenta lakástakarék pénztár

2.) Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

Tárgyévben a jegyzett tőke összege 343 325 eFt, mely az előző évhez képest 19 405 eFt-tal növekedett.

Tulajdonosi struktúra:

	fő	összeg (eFt)
2013. XII. 31-ig a tagok által befizetett részjegyek	806	128 885
Ebből a jegyzett tőkébe bejegyezve		127 500
- 1999-ben		24 546
- 2002-ben		9 629
- 2005-ben		50 000
- 2012-ben		23 920
- 2013-ban		19 405
Be nem jegyzett állomány:		1 385

Egy főre jutó részjegy állomány átlagosan 160 eFt.

Szavazati hányad: egy tag egy szavazat.

3.) A Számviteli Politikai főbb elemei

Takarékszövetkezetünk 2013. évről készített beszámolóját

- az 1996. évi CXII. Törvény és a 2014. január 1-től hatályos 2013. évi CCXXXVII. törvény a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról,
- a 2000. évi C. Tv. a Számvitelről,
- a 250/2000. (12.24.) Kormányrendelet „A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési sajátosságairól (397/2007. Korm. rendelet változtatásaival),
- a 2013. évi CXXXV. Törvény a szövetkezeti integrációról
- 27/2007.(XII.20.) PM. rendelet a tőke-megfelelési mutató számításáról,
- 196/2007. Korm. rendelet a hitelezési kockázatról,
- 200/2007. Korm. rendelet a működési kockázatról,
- 234/2007.Korm.rendelet a nyilvánosságra hozatali követelményekről
- 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázattvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezéséhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól

és ezek módosításait figyelemmel kísérve a Felügyelet és MNB rendelkezéseit követve készítette el.

Az Érd és Vidéke Takarékszövetkezet beszámolójában a valós pénzügyi, vagyoni, jövedelmi helyzetet mutatja be a számviteli alapelvek figyelembe

vételével, az eszköz és forrás tételek mérlegértékének meghatározását a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által kibocsátott közvetlen és közvetett szabályzatok szerint végezte el.

Az éves beszámoló elkészítése során alkalmazott értékelési eljárások:

Takarékszövetkezetünk az egyes mérlegtételek értékelése során figyelembe vette a 250/2000. Kormány rendelet 7. sz. melléklete szerint alkalmazandó sajátos értékelési előírásokat az egyes kintlévőségek, befektetések, követelés fejében kapott készletek, mérlegen kívüli kötelezettségek és átstrukturált hitelek tekintetében.

Az eszközöket, forrásokat leltározással, egyeztetéssel ellenőrizzük, egyedenként értékeljük.

A befektetett eszközöket, forgóeszközöket bekerülési értéken értékeljük, csökkentve az elszámolt értékvesztés, értékcsökkenés összegével, növelve a visszairás összegével.

Devizaeszközök és devizakötelezettségek tekintetében a Takarékszövetkezet napi átértékelést végez az adott napra vonatkozó MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamra.

Az átértékelésből adódó árfolyamnyereség és árfolyamveszteség összegét egy – az egyéb követeléseken belüli – elszámolási számlán számoljuk el az átértékelt devizaeszköz, illetve devizakötelezettség számlával szemben. Az elszámolási számla egyenlegét havonta megjelenítjük, majd következő hó elején visszavezetjük, év végén a mérleg fordulónapjával pedig - előjelétől függően – átvezetjük az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei illetve ráfordításai közé.

Mérlegtételek értékelése:

Pénzeszközöket könyv szerinti értéken értékeljük.

- Elektronikus pénzeszközök értékelése: könyv szerinti érték.
- Számlapénz: az állomány a bankszámlakivonattal egyező névértéken kerül értékelésre.

A valuta pénztár készpénzállományát és a deviza pénzeszközöket a bekerülés napján érvényes Magyar Takarékbank Zrt. által alkalmazott vételi árfolyamon átszámított forintértéken tartjuk nyilván.

A valuta és deviza pénzeszközöket nap végén átértékeljük a MNB által közzétett adott napra vonatkozó hivatalos devizaárfolyamon.

A mérlegben a valuta és deviza eszközök az év utolsó napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon szerepelnek.

Az átértékelésből adódó árfolyamnyereség és árfolyamveszteség összegét az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei illetve ráfordításai között számoljuk el.

Állampapírokat forgatási és befektetési célra vásárolunk. Forgóeszközként tartjuk nyilván azokat a nem tartós befektetésként vásárolt hitelviszonyt

megtestesítő értékpapírokat, melyeket forgatási célból szereztünk be kamat, vagy árfolyamnyereség céljából. A forgóeszközök között mutatjuk ki azokat a tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is, melyek a tárgyévet követő üzleti évben lejárnak.

Az Állam által kibocsátott értékpapírok után értékvesztést nem számolunk el.

A tulajdoni részt jelentő befektetéseket kockázatuknak megfelelően egyedileg minősítjük, ennek megfelelő értékvesztést számolunk el. A kamatozó értékpapír vételárában felhalmozott kamat összegével a kapott kamatokat csökkentjük.

Befektetett eszközök között mutatjuk ki azokat a tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, tulajdonosi részt jelentő befektetéseket, melyeket befektetési célból vásároltunk, tartós jövedelemszerzés céljából.

A befektetett eszközök következő évben esedékes összegét a forgóeszközök közé soroljuk.

Kereskedési könyvbe soroljuk a kereskedési szándékkal kötött ügyleteket, vagy kereskedési könyvi pozíciókra kötött fedezeti ügyleteket.

Kereskedési stratégiánk szerint tőzsdén kívüli, határidős illetve opciós ügyleteket kereskedési szándékkal nem kötünk.

Kereskedési szándékúnak minősítünk minden olyan ügyletet, amelynél a 30 napos minimális tartási időn belül az értékpapír értékesítésére kerül sor.

A kereskedési könyvi pozíciók és kockázatvállalások tőkekövetelményét és belső tőkeszükségletét azonos módon, a Hkr. -ben meghatározottak szerint számítjuk ki.

A követeléseket az elfogadott, elismert összegben, az elszámolt értékvesztéssel csökkentett, az értékvesztés visszaírt összegével növelt könyv szerinti értéken mutatjuk ki.

Átsztruált hitelek között a Sztv. 2. § 48. pontjának értelmében azokat a követeléseket tartjuk nyilván, melyek esetében:

- az adós pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása esetén
- az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb módon
- az eredeti szerződés szerinti feltételeket jelentősen

kényszerülünk megváltoztatni az eredeti szerződési feltételeket a jövőbeni teljesíthetőség érdekében.

A készlet értékelésnél a FIFO módszert alkalmazzuk, a fordulónapon meglévő készlet értékét az utolsó beszerzés határozza meg.

Készleteket az értékeléskor elismert érvényes piaci áron értékeljük. Amennyiben a bekerülési érték magasabb a piaci értéknél, értékvesztést számolunk el. Ha a piaci érték meghaladja a könyv szerinti értéket, úgy az értékvesztés visszaírásával biztosítjuk a tényleges piaci értéket.

Immateriális javak között vagyoni értékű jogként azokat a megszerzett jogokat mutatjuk ki, amelyek nem kapcsolódnak ingatlanhoz. Értékelésük

könyv szerinti nettó értéken történik. Takarékszövetkezetünk az immateriális javaknál értékhelyesbítést nem alkalmaz.

Az immateriális javaknál használt leírási idő:

- vagyoni értékű jog, szellemi termék esetében a beszerzéskor kell meghatározni a hasznos élettartamot.

A 100 eFt forint alatt beszerzett immateriális javakat beszerzéskor egy összegben amortizáljuk.

Tárgyi eszközök a mérlegben bekerülési értéken szerepelnek, az elszámolt terv szerinti, terven felüli értékcsökkenéssel csökkentve. Tárgyi eszközknél a terv szerinti értékcsökkenés figyelembevételével meghatározott nettó érték és piaci érték különbözetét az eszközök között értékhelyesbítésként, a források között értékelési tartalékként számoljuk el.

Értékcsökkenési leírás – a rendelkezésre álló információk alapján a hasznos élettartam függvényében várhatóan realizálható maradványértéket állapítunk meg. A hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értéket azokra az évekre kell felosztani, amelyekben ezeket az eszközöket használni fogjuk. A 100 ezer forint alatt beszerzett tárgyi eszközöket beszerzéskor egy összegben amortizáljuk.

Vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzet

Eszközállományunk összetétele:

Megnevezés	2012. év	2013. év	Index (%)
Pénzeszközök	268 659	275 717	102,63
Értékpapírok	3 801 863	5 288 411	139,10
Hitelintézzettel sz. köv.	2 924 820	2 129 891	72,82
Ügyfelekkel sz. köv.	6 001 165	5 421 038	90,33
Vagyoni érdekeltségek	81 021	87 706	108,25
Immateriális javak	2 692	2 364	87,82
Tárgyi eszközök	673 801	825 676	122,54
Egyéb eszközök	472 514	343 006	72,59
Aktív időbeli elhat.	343 935	357 058	103,82
Eszközök összesen	14 570 470	14 730 867	101,10

Mérlegfőösszegünk 160 397 eFt-tal növekedett az auditált előző év végéhez képest. Ügyfeleink bizalma változatlan, a lejáró betéteket újra lekötik, a betétállomány összességében 48 331 eFt-ot emelkedett az év végi kamattőkésítéseket is figyelembe véve. A mérlegfőösszeg növekedést többnyire a Takarékbanktól kapott források okozták, amit az NHP keretében folyósított hitelek finanszírozására vettünk át.

Eszközállományunk összetételében bekövetkezett főbb változások az alábbiak:

- Lejáró bankbetétek a nagyon alacsony kamatok miatt állampírokba fordultak át. Az ügyleteknél fő szempont az elérhető hozam mellett a lejáráti összhang biztosítása, és a folyamatos likviditás biztosítása volt számunkra. Fontosabb változások egyike, hogy a takarékbanki „I” betéti konstrukció éves lejáratú lett.
- Az előző évvel ellenkezőleg, a hitelállomány bruttó és nettó értéken számítva is csökkent. A nettó állományban a változás 9,67 %-os csökkenés, bruttó értéken számítva 9,4%-os lett. A folyamatos törlesztéseknek köszönhető az állománycsökkenés, hiteligények nagyobb mértékben nem jelentkeztek. Egy esetben került sor hiteltartozás fejében fedezetül szolgáló eszköz átvételére, kettőször pedig követelés engedményezésre, melynek következtében az állománycsökkenés az átlagos ütemet meghaladta. Egy nagyobb összegű problémás kihelyezést sikerült lezárni, az állományt nem terheli tovább. Minőségjavulást eredményezett a 100%-os értékvesztéssel fedezett behajthatatlan tételek kivezetése is.
- Vagyoni érdekeltségek állományán belül a Takarékbankban lévő részesedésünk 6 685 eFt-tal növekedett, egyrészt az OTSZ által ránk

osztott tulajdoni hányad térítés nélküli átvételéből kifolyólag, másrészt az elsőbbségi részvények cseréjéből kifolyólag.

- Tárgyi eszközök állományában jelentős növekedést a százhalombattai új kirendeltségünk aktiválása okozott, illetve az ehhez kapcsolódó eszközbeszerzések, és a diósdai kirendeltségünk felújítása, akadálymentesítése.

Pénzeszközként tartjuk nyilván

- a kirendeltségek pénztárállományait:	140 616 eFt
- az ATM-ek készpénzállományait:	54 314 eFt
- MTB ZRT-nél vezetett pénzforgalmi számla állományát:	80 787 eFt
	275 717 eFt

Pénztárkészlet:

Ft pénztár	187 485 eFt
Euro pénztár	5 686 eFt
USD pénztár	1 759 eFt
Összesen:	194 930 eFt

Elszámolási számla:

Ft számla	49 528 eFt
Euro számla	28 221 eFt
Egyéb deviza	3 038 eFt
Összesen:	80 787 eFt

Az elszámolási számla egyenlege a tartalékolási kötelezettség teljesítésének függvényében változik, a tartalékköteles források állományának változását 2%-os mértékben követi az elvárt összeg.

A készpénzállomány határozott növekedést mutat az előző évhez képest, ami a megnövekedett készpénzigény következménye.

Értékpapírok állomány változása:

	adatok eFt-ban		
	2012. év	2013. év	Index (%)
<u>Forgatási célú</u>			
Diszkontkincstárjegy	0	929 679	-
Magyar Államkötvény	698 095	1 373 300	196,72
MNB kötvény	0	0	-
Diákhitel kötvény	142 784	0	-
Összesen	840 879	2 302 979	273,88
<u>Befektetési célú</u>			
Magyar Államkötvény	2 952 925	2 717 163	92,02

MTB ZRT. átváltható kötvénye	8 060	8 060	100,00
Diákhitel Zrt. Kötvény	0	260 209	-
Összesen	2 960 985	2 985 432	100,83
Mindösszesen	3 801 864	5 288 411	139,10

Az értékpapír állományunk átlagosan 39,1 %-kal növekedett az előző évhez képest. A növekedés szinte teljes egészében a rövid lejáratú kategóriában következett be, így az állomány összetétele is jelentős változást mutat, kiegyensúlyozottabb a megoszlás a rövid és hosszú kategóriában, közel fele az 5 milliárdnak rövid, fele pedig hosszú lejáratú.

A forgatási célú állomány tartalmazza az éven belül lejáró értékpapírok állományát, ebben a kategóriában jelentős, majdnem háromszoros az állománynövekedés.

A változás főbb okai:

- a hitel/betét arány csökkenéseként felszabaduló felesleges likviditás
- bankközi kihelyezéshez képest kedvezőbb hozamok
- lejáratú összhang szempontjai

Az állampapírok után nem számolunk el értékvesztést, mert az állam által kibocsátott értékpapírok szabályzatunk szerint kockázatmentesek, minősítési kötelezettség alá nem tartoznak.

Takarékszövetkezetünk kereskedési könyvi tételeket nem tart nyilván. A mérlegben szereplő értékpapírokat befektetési céllal vásárolta és lejáratig tartani kívánja.

Portfoliókezelést nem végeztetünk.

Tőzsdén kívüli, származtatott, illetve opciós ügyleteket nem kötöttünk.

Követelésállomány összetétele:

- Hitelintézetekkel szembeni követelések 2 129 891 eFt
- Ügyfelekkel szembeni követelések 6 027 455 eFt

A követelésállományra mindkét szektorral szemben a csökkenés volt jellemző.

Bankközi állományaink kizárólag a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-vel kapcsolatban keletkeztek. Hitelintézetekkel szembeni követelések között az MTB Zrt.-nél az éves lejáratú ún. „I” betét szerepel 1 415 000 eFt összeggel, és 714 891 eFt bankközi lekötött betétként került kihelyezésre a Takarékbanknál, melyből 614 891 eFt 30 napon belül lejáró állomány (ebből 29 691 eFt EUR betét), 100 000 eFt pedig 30 napon túli forintlekötés.

Ügyfelekkel szembeni követelések állományváltozása:

adatok eFt-ban			
Megnevezés	2012. év	2013. év	Index %
Éven belüli állomány	1 158 596	998 272	86,16
Éven túli állomány	4 842 569	4 422 766	91,33
Összes hitel (nettó)	6 001 165	5 421 038	90,33

A folyamatos törlesztéseknek köszönhetően az állomány közel 10%-os mértékben csökkent. A csökkenés a lejárat kategóriák között eltérően alakult, az éven belüli állomány csökkenése mutatkozik nagyobb mértékűnek. Az éven túli állomány csökkenését a tárgyévi folyósítások mérsékeltek, hosszú távra történtek a kihelyezések. Másrészt a fizetési neézségek kezelését szolgáló átszuktúrálást követően havi törlesztéssel hosszabb futamidőre módosítottuk a szerződéseket.

A hosszú lejáratú hitelek között új termékként jelent meg az NHP hitelprogram 1. szakaszában folyósított II. pillér alá tartozó vállalkozói beruházási hitelek összege.

A bruttó kitettségek besorolása hátralevő lejárat szerint: (eFt-ban)

	<u>2012.év</u>	<u>2013. év</u>
- 3 hónapon belül esedékes	1 016 408	881 314
- 3 hónapon túl, 1 éven belül esedékes	667 477	612 295
- 1 éven túl, 5 éven belül esedékes	1 623 164	1 584 650
- 5 éven túl esedékes	3 345 438	2 949 196
Összesen:	6 652 487	6 027 455

Hitelállományunk megoszlása: (eFt-ban)

	<u>2012.év</u>	<u>2013. év</u>
	6 652 487	6 027 455
<i>Vállalkozások hitelei</i>	1 373 048	1 352 672
- rövid lejáratú hitelek	332 022	271 359
- hosszú lejáratú hitelek	1 041 026	1 081 313
<i>Háztartások, lakosság hitelei</i>	5 198 103	4 598 049
- rövid lejáratú	47 622	56 753
- hosszú lejáratú	5 150 481	4 543 116
<i>Háztartások, egyéni vállalkozók hitelei</i>	81 336	76 734
- rövid lejáratú	31 094	33 330
- hosszú lejáratú	50 242	43 404

A hitelállomány minősítés szerinti összetétele: (eFt-ban)

Problémamentes állomány	4 017 827	3 215 884
Külön figyelendő állomány	1 814 481	1 978 494
Átlag alatti állomány	187 858	310 766
Kétes állomány	124 075	28 987
Rossz állomány	508 246	493 324

A problémás hitelek állományon belüli aránya kis mértékben növekedett – 12,32%-ról 13,82%-ra -, míg a hitelállomány csökkent a két időszakot

vizsgálva. Az állománycsökkenés sok esetben a jól fizető ügyfelek részéről jelentkezett hitel előtörlesztésként.

Devizakövetelések:

Devizában hitelezési tevékenységet nem folytatunk, devizaköveteléseink kizárólag a devizaszámlákhoz kapcsolódóan a kényszerhitelek elszámolása közben keletkeznek. Állományok december 31-én:

	kényszerhitel		
	EUR		
	darab	összeg	forintban
Lakossági	2	0,46	137
Vállalkozói	4	32,99	9 795
Összesen	6	33,45	9 932

Szavatoló tőke 2013. december 31-én: 1 414 251 **eFt.**

A Hpt. 79.§ 1.) bek. szerinti nagykockázat vállalásnak minősülő, a szavatoló tőke 10 %-át meghaladó kitettséggel nem rendelkezünk.

Átstrukturált hitelállomány:

adatok eFt-ban

	Szerződés szerint fennálló tőkekövetelés	Értékvesztés	Könyv szerinti nettó érték
Problémamentes állomány	24 055	0	24 055
Külön figyelendő állomány	374 772	22 054	352 718
Átlag alatti állomány	301 891	81 636	220 255
Kétes állomány	2 351	1 212	1 139
Rossz állomány	260 630	235 887	24 743
Összesen	963 699	340 789	622 910

Az átstrukturált hitelállomány a teljes hitelállományunk 15,99%-át teszi ki, az állományra átlagosan 35,36%-os értékvesztést képeztünk. Az átlag alatti, kétes illetve rossz minősítésű átstrukturált hitelek tőkésített kamata után 11 221 eFt értékvesztést számoltunk el.

Az átstrukturált állományban tartjuk nyilván azokat a követeléseket, ahol az átstrukturálást követően a fizetési hajlandósággal nincs probléma, az ügyfelek igényeinek megfelelő változtatások mellett a szerződési kötelezettségeiket nehézségek nélkül tudják teljesíteni, illetve azokat a követeléseket, amik folyamatos átstrukturálást igényelnek és monitoringjukra nagy hangsúlyt fektetünk a későbbi veszteségek elkerülése érdekében.

Konzorciális hitelállomány:

Konzorcium szervezőként nem nyújtottunk hitelt.

Egy konzorciális hitelezésben veszünk részt 25 Takarékszövetkezettel közösen. Takarékszövetkezetünk részvételi aránya 4 %, szervező a Hajdú Takarékszövetkezet. A szerződés értelmében konzorciális hitelezés keretében 8.000.000,- Ft-ot (résztesedési arányunknak megfelelően) nyújtottunk.

A fennálló tartozás a tárgynegyedév végén 5 629 196 Ft volt. Értékvesztést 100% -os mértékben képeztünk.

A hitel teljes összege 200 000 000.-Ft. A kért hitel célja forgóeszköz finanszírozás.

A folyósítás időpontja: 2011.12.29. A kölcsön lejáratja: 2016.12.20.

Függővé tett kamatok:

A kamat függővé tétel szabályai szerint elszámolt állományok a 0-s számlaosztályban 161 365 eFt-ot tesznek ki:

	(eFt)		
	<u>pénzügyi</u>	<u>nem</u> <u>pénzügyi</u>	
	<u>vállalkozás</u>	<u>vállalkozás</u>	<u>háztartás</u>
- függővé tett kamatok	9	47 230	64 333
- függővé tett költségek	10	12 189	10 826
- függővé tett késedelmi kamatok	0	16 335	10 433

A hitelek után elszámolt értékvesztés bemutatása az 1. sz. mellékleten.

Követelések leírása 9 391 eFt értékben terhelte a tárgyévi eredményt, ebből hitel leírás 7 877 eFt összegben a behajthatatlanság miatt, folyószámla leírást 1 514 eFt összegben hajtottunk végre fedezetlenség miatt.

Részvénnyek, részesedések

adatok eFt-ban				
Vagyoni érdekeltség	Bruttó érték Nyitó	Növekedés	Értékvesztés	Záró - könyv szerinti érték
MTB Zrt.	80 667	6 685	0	87 352
Hitelgarancia Rt.	200		140	60
Banküzlet Rt.	100		2	98
Ortoreha Kft.	200		4	196
Orient+ Rt.	3 000		3 000	0
összesen	84 167	6 685	3 146	87 706

Az állománynövekedés oka az OTIVÁ-tól ajándékozási szerződés keretében tulajdonunkba került takarékbanki részvények 6 670 000,- Ft értékben, valamint a szövetkezeti törvény előírása alapján az 1 db „B” típusú részvényünket 1 db „C” típusú részvényre cseréltük, melynek piaci értéke 16.923,- Ft.

A vagyoni érdekeltségeink után 2013-ban osztalék bevétel 689 eFt összegben folyt be a Takarékbanki részesedésünk után.

Az Orient Zrt. végelszámolás alatt áll, az eljárás lefolytatását várjuk az eszköz leírásához, megtérülésre nem számítunk.

Immateriális javak állományváltozását a 2. sz. mellékleten mutatjuk be, tárgyi eszközök állományváltozása a 3. sz. mellékleten.

Tárgyi eszközök állománynövekedését az ingatlan beruházások, felújítások okozták. Sor került a diósi kirendeltség teljes körű felújítására, akadálymentesítés kialakítására, parkolási lehetőségek rendezésére. A ligeti kirendeltségen történt kisebb felújítás. Folytatódott a kirendeltségeken a beléptető rendszer kiépítése. A legjelentősebb beruházást a százhalombattai kirendeltség új épületének vásárlása jelentette.

Egyéb eszközök:

A készletek között nyilvántartott követelés fejében átvett eszközök állományát az alábbi táblázat mutatja be:

Átvett eszköz	bekerülés éve	bekerülési érték	adatok eFt-ban	
			Értékvesztés	
Kulcs, 71 db telek	2012	297 434	98 153	33%
Kulcs, kis lakások	2012	44 965	20 234	45%
Kulcs, nagy lakások	2012	52 717	20 560	39%
Érd, Fürdő u. 26/b.	2012	35 714	5 357	15%
Százhalombatta, Sánc u. 6.	2013	9 653	-	-
Összesen:		440 483	144 304	

Az egyéb követelések között vevőkövetelések, állami költségvetéssel kapcsolatos támogatás elszámolások szerepelnek 43 280 eFt összegben.

Aktív időbeli elhatárolásként kerül kimutatásra:

- bevételek aktív időbeli elhatárolása: 354 046 eFt, mely a tárgyévre járó, a mérlegkészítés időpontjáig befolyt, valamint a mérlegkészítés időpontjáig járó, de nem esedékes problémamentes, különfigyelendő minősítésű követeléshez tartozik.

- költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása: 3 012 eFt összegben, mely a 2014. évi hírlap előfizetések, biztosítási díjak összege.

Források összetétele

Hitelintézettel szembeni kötelezettség

1 db MTB Zrt-től felvett 2014-ben lejáró refinanszírozási hitel 365 eFt, valamint 7 db NHP hitel 144 733 eFt összértékben, melynek törlesztő részlete 2014-ben: 17 618 eFt.

Esedékességek:

- 3 hónapon belül esedékes	3 576 eFt
- 3 hónapon túl 1 éven belül esedékes	14 042 eFt
- 1 éven túl, 5 éven belül esedékes	67 243 eFt
- 5 éven túl esedékes	60 237 eFt

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya 12 370 804 eFt lett az év végi állomány. Tartalmát tekintve az ügyfelek folyószámla követelése, a folyószámlákon elhelyezett megtakarítások, lekötések és a takarékbetétek összege szerepel benne.

Takarékbetét állomány:

- 2012. év	1 224 329 eFt
- 2013. év	1 229 904 eFt
- növekedés	5 575 eFt

Számlák állománya:

- 2012. év	10 997 620 eFt
- 2013. év	11 140 900 eFt
- növekedés	143 280 eFt

Ügyfelekkel szembeni kötelezettség állomány megoszlása hátralevő lejárat szerint:

- 3 hónapon belül	8 804 593 eFt
- 3 hónapon túl, 1 éven belül	3 566 211 eFt
- 1 éven túl, 5 éven belül	-
- 5 éven túl	-

Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek között a számvitel szempontjából értékpapírnak kezelt, hitelviszonyt megtestesítő okiratok, takarékszelvények állományát mutatjuk ki 629 248 eFt értékben, amelyből

	<u>2012.év</u>	<u>2013.év</u>
- Éven belül lejáró állomány	729 775 eFt	629 248 eFt
- Éven túl lejáró állomány	-	-

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és a kibocsátott értékpapírokból fennálló kötelezettség állományának alakulását év közben vizsgálva 355 341 eFt-os eltérést találunk a legmagasabb (júniusi adat: 13 202 100 eFt) és a

legalacsonyabb érték között (szeptemberi adat: 12 846 759 eFt). Az év végi és az év eleji állapot között 48 331 eFt növekedés mutatkozik.

A betétállomány szektoronkénti megoszlása továbbra is a lakosság magasabb részarányát tükrözi, 11 961 601 eFt értékben a betétállomány 92,01%-a háztartások elhelyezése, 1 038 451 eFt (7,09%-a) pedig vállalkozások betétje. 2013-as adatokat vizsgálva a számlabetétek állománya továbbra is növekvő hányadát jelenti forrásainknak, a takarékbetétek és értékpapírban fennálló kötelezettségek állománya tovább szűkült, a számlalekötések preferáltabbak. Jellemző a betételhelyezési szokásokra, hogy a kedvezőbb kamatozású termékbe átcsoportosulnak a források lejáratkor. Ügyfeleink elsősorban árérzékenyek, de sokan hűek bizonyos termékekhez, a bizalmuk a megszokott konstrukcióhoz köti őket.

Az előző évben bevezetett új betéti konstrukciót (6 hónapos időtartamra történő lekötés) viszonylag magas kamata kedvelté tette az ügyfelek körében, 2 812 159 eFt az év végi állomány 1 429 tételt összesítve.

Devizakötelezettségek:

	Folyószámlabetét			Folyószámlabetét		
	EUR			USD		
	db	összeg	Forintban	db	összeg	Forintban
Lakossági	70	43 408,86	12 888 525	4	10 162,67	2 191 783
Vállalkozói	25	67 780,55	20 124 723	-	-	-
Összesen	95	111 189,41	33 013 248	4	10 162,67	2 191 783

Egyéb kötelezettségek éven belüli lejáratúak

az alábbiak szerint: (eFt)

	2012.év	2013.év
	119 329	86 559
- Szállítókkal szembeni kötelezettség	12 622	12 284
- Tagokkal szembeni kötelezettség	34 543	5 506
- Költségvetéssel szembeni kötelezettség	65 973	63 766
- Különféle egyéb kötelezettség	6 191	5 003

Passzív időbeli elhatárolásként a költségek, kamatráfordítások passzívált összegét mutatjuk ki 55 581 eFt összegben, és halasztott bevételként tartjuk nyilván az eszközbeszerzésre pályázaton elnyert összegnek az eszközök hátralevő hasznos élettartamára eső részét 9 871 eFt összegben.

Céltartalék állományunk tárgyévi alakulása:

Függő kötelezettségre 2 648 eFt-ot képeztünk és 4 443 eFt került visszavezetésre, így az állomány 3 997 eFt lett év végére.

Az általános kockázati céltartalék felhasználást követően megmaradt összegét a takarékbanki előírásoknak megfelelően visszavezettük, az ebből eredő adófizetési kötelezettségünk 556 eFt lett.

Céltartalék-értékvesztés állományt a 1. sz. mellékleten mutatjuk be.

Hátrasorolt kötelezettségként mutatjuk ki az éven túli lejáratú célrészjegy-állomány összegét 1 207 eFt értékben.

Saját tőke összetétele

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Állomány eFt-ban		Index(%)	Részarány(%)
	2012.12.31	2013.12.31		
Jegyzett tőke	323 920	343 325	105,99	24,03
Eredménytartalék	803 225	825 696	102,80	57,80
Lekötött tartalék	22 014	17 000	77,22	1,19
Általános tartalék	152 520	154 815	101,50	10,84
Értékelési tartalék	81 854	67 009	81,86	4,69
Mérleg sz. eredmény	14 529	20 657	142,18	1,45
Összesen:	1 398 062	1 428 502	102,18	100,00

Általános tartalékot az adózott eredmény 10 %-ának megfelelő 2 295 eFt összegben képeztünk a Hpt. 75.§ szerint.

Eredménytartalék 22 471 eFt-os növekedése az alábbiak szerint alakult ki:

előző évi mérleg szerinti eredmény	+ 14 529
előző évek fejlesztési tartaléka	+ 22 014
általános kockázati céltartalék	+ 2 928
2013. évi fejlesztési tartalék képzés	- 17 000

Lekötött tartalékként 17 000 eFt fejlesztési tartalékot képeztünk tárgyévben - az adózás előtti eredmény 50%-át el nem érő mértékben - a jövőbeni beruházások fedezetére, a tárgyévi adóterhek mérséklése érdekében.

Értékelési tartalék: az elszámolásához kapcsolódó eszközök körében változás történt, a százhalombattai kirendeltség régi épületét értékesítettük. Az értékhelyesbítést csökkentettük a tulajdonunkban lévő épületek esetében 14 845 eFt értékben.

Mérleg szerinti eredmény 20 657 eFt, mely összeget az eredménytartalék növelésére fordítjuk.

EREDMÉNYKIMUTATÁS

Takarékszövetkezetünk 2013. évben elért adózás előtti eredménye 35 588 eFt nyereség, mely összeg 11 023 eFt-os csökkenést mutat a tavaly évi adózás előtti eredményhez képest.

Az eredmény összetevői

Megnevezés	2012. év	2013. év	adatok eFt-ban
			különbözet
Kapott kamatok, kamatjell.bev.	1 102 261	1 021 123	-81 138
Fizetett kamatok, Kamatjell.ráf.	610 038	466 372	-143 666
Kamatkülönbözet	492 223	554 751	62 528

A kamatbevételünk és a kamatráfordításunk is csökkent az előző évi adatokhoz képest, viszont a ráfordítások csökkenése nagyobb volumenű volt, így a kamatbevételünk 12,7%-os növekedést mutat. A betétek kamatszintje szinte a felére csökkent év végére.

A kamatkülönbözet nagyságát a kamatozó eszköz és forrásállomány alakulása mellett döntően befolyásolták a pénzpiaci változások, a jegybanki alapkamat változása, a bankok közötti kamatverseny fokozódása.

A jegybank kamatpolitikája jelentős kamatszint esést generált. 2013-ban 5,75%-on kezdtük az évet és 3%-on állt meg év végén az alapkamat mértéke. Az előző évekhez képest eltérő módon, minden hónapban, vagyis 12-szer került sor az év folyamán kamatvágásra. A kamatkondíciók kialakítása nem működtethető ilyen rugalmasan, a változtatható kamatozás módosítása nem automatikus. A változtatás feltételei szerződésben rögzítettek, időben késleltetve jelentkeznek, ami kamatbevétel kiesést okoz.

Folyamatosan szűkülő kamatrésszel kell gazdálkodnunk.

Az államilag támogatott hitelek után kapott kamattámogatás mértéke 2013-ban tovább csökkent. Az értékpapírok kamata, a bankközi kihelyezések kamatának mértéke is csökkent.

A betétek kamatozása jellemzően magasán volt az év során, amit a piacon mások által kínált egyéb megtakarítási lehetőségek (Pl.: államkötvények kibocsátása lakossági ügyfelek részére) magas hozama miatt kellett biztosítanunk, de ez sem jó irányban hatott a kamatkülönbözetünk alakulására.

Részesedésekből származó bevételünk 2013. évben 683 eFt a MTB Zrt. osztalékfizetéséből eredően, egyéb vagyoni érdekeltségeink nem fizettek osztalékot.

Megnevezés	2012. év	2013. év	eFt-ban
			Változás
MTB Zrt. osztalék	1 479	683	-796

Kapott jutalék és díjbevétele 2013. évben 336 648 eFt. Ez az érték 78 338 eFt-tal több az előző évinél. A növekedést jellemzően a számlavezetési jutalék bevétele növekedése váltotta ki, amit a bevezetett tranzakciós illeték költségnövelő hatása generált, ilyen formán éltünk az újabb adótétel ügyfelekre történő áthárításának lehetőségével.

94 488 eFt-tal növekedett a számlavezetéshez, bankkártya használathoz kapcsolódó jutalékbevételeink, míg tranzakciós illeték címén takarékszövetkezetünk részéről az ügyfelek tranzakciói után 133 159 eFt megfizetésére került sor. Az év közbeni törvényváltoztatás hatását áthárítani az ügyfelekre nem lehetett.

	(eFt)	
Kapott jutalékok:	2012.év	2013.év
- számlavezetési jutalék	129 805	215 048
- bankkártya-szolgáltatás jutalék	27 381	36 626
- biztosítók által fizetett jutalék	5 033	2 968
- egyéb jutalék	262	841
- hitelezés jutalék bevétele	91 791	76 796
- passzív üzletági jutalék	328	1 229
- devizával kapcs. jutalék bevételek	3 710	3 140
Összesen	258 310	336 648
Fizetett jutalék:	2012. év	2013. év
- Számlavezetés jutalékráf.	25 402	23 394
- Bankkártya költség	17 309	20 939
- Postai levélfeladás költsége	12 276	10 525
- Pénzügyi műveletek jutalékráf.	572	543
- Hitelezési jutalék ráfordítás	10 697	16 713
- Devizaműveletek jutalékráf.	2 895	3 175
Összesen:	69 151	75 289

A jutalékbevételek növekedését a tranzakciós illeték miatt bevezetett számlavezetési díjak, költségek emelése váltotta ki. A fizetett jutalékok is növekedtek a devizaműveletekhez kapcsolódóan és a hitelezést érintően.

Pénzügyi műveletek nettó eredménye:

- az államkötvények után időarányosan elszámolt árfolyamnyereség összege 18 939 eFt. Az év során árfolyamveszteségként elszámolt ráfordítások összege: 13 916 eFt. A lejáratig tartani kívánt állampapírok névérték feletti árfolyamon történő beszerzése esetén kerül sor a várható árfolyamveszteség időarányos elhatárolására.
- devizaeszközök és devizakötelezettségek átértékelésének bevétele az árfolyamok alakulásaképpen: 5 567 eFt, ráfordítás 5 676 eFt.
- valuta-, deviza váltás marge bevétele: 9 852 eFt, marge ráfordítás: 2 751 eFt.

- leírt követelésekre befolyt bevételként 1 551 eFt-ot számoltunk el jellemzően a leírt folyószámla-követelésekre történt befizetések alapján.

Működési költségek alakulása az alábbiak szerint:

2012. év	515 019 eFt
2013. év	520 127 eFt
növekedés	5 108 eFt

A működési költségek átlagosan 1%-kal emelkedtek. A személyi jellegű kiadások 5 189 eFt-tal, míg a dologi kiadások 81eFt-tal csökkentek.

Bérkiadások összetétele az 4. sz. mellékleten található.

	<u>2012.év</u>	<u>2013.év</u>
<u>Bérköltség tartalma (eFt)</u>	277 767	284 439
Teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalók bérköltsége	251 627	262 352
Teljes munkaidőben foglalkoztatott betegsz.	1 200	1 366
Nyugdíjasok munkabére	10 049	4 866
Választott tisztségviselők tisztelet díja	13 612	13 612
ebből az Igazgatóság tagjainak	10 220	10 220
ebből a Felügyelő Bizottság tagjainak	3 392	3 392
Egyéb bér	1 279	2 243

	<u>2012.év</u>	<u>2013.év</u>
<u>Anyagjellegű ráfordítások között számoljuk el:</u>	110 293	110 212
- nyomtatványok	9 866	9 387
- energiaköltség	12 748	11 174
- postai díjak	11 985	8 416
- számítástechnikai díjak	4 993	5 275
- hírlap, szakkönyv díja	492	478
- javítás-karbantartás	8 835	9 375
- egyéb anyagköltség	9 974	16 171
- reklámköltség	834	1 546
- szakértői díjak	19 784	16 486
- oktatási költség	5 563	6 091
- egyéb szolgáltatás	20 987	19 974
- fenntartási költségek	2 635	4 092
- biztosítási díjak	1 597	1 747

Értékcsökkenési leírást a TA Törvény, a Számviteli Törvény, a Számviteli Politikában meghatározottak szerint számoltuk el 22 487 eFt összegben. Az értékcsökkenési leírás 7 997 eFt-tal csökkent az előző évhez képest, a leírási kulcsok csökkentésének hatására.

Részletezve a 2.sz. és 3. sz. mellékleten.

<u>Egyéb ráfordítások: (eFt)</u>	<u>2012.év</u>	<u>2013.év</u>
	106 782	378 110
- Leírt követelések	16 376	9 391
- Fizetett hozzájárulások	13 784	12 482
- Hitelintézeti járadék	9 798	9 572
- Helyi adók	16 886	21 517
- Tranzakciós illeték	0	133 159
- Bankadó		2 949
- Különféle egyéb ráfordítások	987	18
- Eszközértékesítés ráfordítása	8 008	12 309
- Értékesítés engedményezés ráfordítása	0	32 839
- Bírság	6	2
- Selejtezett készlet ráfordítása	0	92
- Káresemény	778	3
- Eszközértékelés ráfordítása	0	38 951
- Átvett eszközök értékvesztése	40 159	104 826

Intézményi hozzájárulást a következők szerint fizettünk:

	<u>2012.év</u>	<u>2013.év</u>
		(e Ft)
- PSZÁF felügyeleti díj	1 912	1 954
- OBA betétbiztosításra	5 929	3 846
- OTIVA hozzájárulásra	1 942	2 642
- OTSZ hozzájárulásra	4 000	4 000
- MESZÖV hozzájárulásra	1 904	2 276
- VOSZ tagdíj		40
- SZHISZ tagdíj		1 103

OBA tagság: A Hpt. 97.§ -a kötelezően előírja számunkra az OBA-hoz való csatlakozást. Tagságunk az OBA megalakulása óta fennáll. Az elmúlt 3 évre fizetett OBA tagdíjak összege:

	eFt
2013. év	3 846
2012. év	5 929
2011. év	3 797

A tagdíj fizetési kötelezettség az előző években évről-évre növekvő mértékű volt. OTIVA tagságunk alapján OBA díjkedvezményre válunk jogosulttá. Az OTIVA-nak és a SZHISZ-nek fizetett tagdíj az OBA díjfizetési kötelezettségünket csökkentette, így 7 595 eFt helyett 3 846 eFt befizetést teljesítettünk.

eFt

	Biztosított állomány összesen (eFt)	Díjkulcsok
2013. év	12 820 609	0,6 ezrelék
2012. év	13 175 689	0,6 ezrelék
2011. év	12 655 714	0,6 ezrelék

OTIVA tagság: Takarékszövetkezetünk 1993-ban csatlakozott az Országos Takarékszövetkezeti Integrációhoz, így OTIVA tagok lettünk. Az elmúlt három évre fizetett hozzájárulásaink:

	eFt
2013. év	2 641
2012. év	1 942
2011. év	2 068

A 2013. évi CXXXV. törvény az OTIVA jogfolytonos megszűnését írta elő, így október 14-én az OTIVA az Integrációs Szervezetbe olvadt be. Az első három negyedévi tagdíjat az OTIVA, majd a negyedik negyedévi tagdíjat a SZHISZ kapta. A tagdíjfizetési kötelezettségünk 25%-kal nőtt (880 eFt helyett 1 103 eFt negyedévente). Az éves tagdíj mértéke a tag kockázattal súlyozott kitettségi értékének 0,1%-a.

Tárgyévi értékvesztés-alakulását az 1. sz. mellékleten mutatjuk be.

Általános kockázati céltartalékot a korrigált mérleg-főösszeg 0,5 %-áig tartottunk nyilván. Év közben éltünk a felhasználás lehetőségével, ha a követelés egyedileg nyilvántartott értékvesztés értéke nem érte el a keletkezett veszteség összegét.

A takarékbanki közös szabályozás előírásait betartva év végén az általános kockázati céltartalék összegét az állományból kiveztük.

Az eredmény kimutatás soraiban csak belföldi értékeket mutatunk ki.

Rendkívüli bevétel 989 eFt összegben számoltunk el, eszközbeszerzéshez részesültünk pályázat útján nyert támogatásban.

Rendkívüli ráfordításként támogatás 1 080 eFt, fejlesztési hozzájárulás 104 eFt értékben szerepel.

Adózás előtti eredmény **35 588** eFt, mely összeget a társasági adófizetési kötelezettséghez a következő tételekkel korrigáltunk:

Adóalap növelő tételek:	2012.év	2013. év (eFt)
- SZTV szerint elszámolt értékcsökkenés	30 484	22 487
- Visszafizetési kötelezettség nélkül adott tám.	95	105
- Bírság	-	1
- Céltartalék képzés	-	2 648
Összesen:	30 579	25 241
Adóalap csökkentő tételek:	2012.év	2013. év (eFt)

- Adótörvény szerint figyelembe vett écs.	17 837	16 814
- Fejlesztési tartalék	22 000	17 000
- Kapott osztalék	1 479	683
- Adomány	0	94
- Hitelintézeti különadó	16 716	11 562
- Céltartalék felhasználás	0	4 443
Összesen:	58 032	50 596

Eredmény levezetése:

Adózás előtti eredmény	46 611	35 588
Adóalap növelő tételek	30 579	25 241
Adóalap csökkentő tételek	-58 032	-50 596
Adóalap	19 158	10 233
-Számított adófizetési kötelezettség	18 632	13 141
-Adókedvezmény		-505
-korrigált adófizetési kötelezettség	18 632	12 636
= ebből:		
- Társasági adó	1 916	518
- Hitelintézeti különadó	16 716	11 562
- Ált.kock.ct.adója	0	556
Adózott eredmény	27 979	22 952
- Általános tartalék	2 798	2 295
- Jóváhagyott osztalék	10 652	0
Mérleg szerinti eredmény	14 529	20 657

Az eredmény felosztása során a mérleg szerinti eredményt az eredménytartalékba helyezzük.

A Takarékbank a 2013. évi 135. sz. törvény szerinti joga alapján nem hagyta jóvá osztalék kifizetését.

A Takarékszövetkezet tulajdonosi körét számos magánszemély alkotja, akik a részjegyet hosszú távú betételhelyezéshez hasonlóan tartós elköteleződésnek kezelik. Az elmúlt évek során a menedzsment törekedett a részjegy állomány növelésére, annak biztosítása céljából, hogy a jegyzett tőke bármikor növelhető legyen, ha ezt egy jogszabályváltozás kötelezően előírná. A részjegyváltás azért volt kedvező az ügyfelek (tagok) számára, mert a nettó osztalék mértékét igyekeztünk a betéti kamatok szintje felett meghatározni.

Szavatoló tőke összege: 1 426 138 eFt, a SREP előírásainak figyelembe vételével számított fizetőképességi mutató 19,08%.

Takarékszövetkezetünk a Hpt. által szabott korlátokat nem lépte túl, gazdálkodásunk során figyelemmel vagyunk a számviteli elvek betartására. A kötelező tartalék-teljesítési kötelezettségünknek időben eleget tettünk, a

képzési előírásokat nem sértettük, kényszerhitel felvételére az év során nem került sor.

Üzleti hálózat ismertetése az 5. sz. mellékleten található, Cash-Flow kimutatásunkat a 6. sz. melléklet tartalmazza.

Felügyeleti ellenőrzés: 2013. decemberében kaptunk értesítést az MNB átfogó helyszíni vizsgálatának januári időpontjáról, mely vizsgálat bekért dokumentumait 2013-ban elkezdjük összeállítani. A vizsgálat a beolvadt, előzetesen felügyeleti helyszíni ellenőrzések témáira épült. Helyszínen kívüli ellenőrzés keretein belül a SREP kérdőív kitöltését nem kérték 2013-ban.

Egyéb ellenőrzések:

Sor került a 2013. évi CXXXV. Trv által előírt átvilágító vizsgálatra. Helyszíni szakasza novemberben két hetet ölelt fel. A vizsgálat lezárására idáig nem került sor. Az átvilágítási projektroda több esetben kérte hitel fedezetül szolgáló ingatlanok értékbecslésének újbóli megrendelését, illetve bizonyos hitelek esetében többlet értékvesztés elszámolását írta elő. Az előírások beszámolóra gyakorolt hatását külön dokumentumban mutatjuk be.

A 2013. évi CXXXV. sz. törvény 15.§ (2) bekezdésben foglaltak szerint a takarékbanki közös szabályzatokra áttértünk a mérlegtételek értékelése során, ezeket az értékelési szempontokat már a 2013. évről készült éves beszámolónál figyelembe vettük. Az értékelési elvek változásának mérlegtételekre gyakorolt hatását a 7. sz. mellékletben mutatjuk be.

Könyvvizsgálatot a **KNOW-HOW AUDIT Könyvvizsgáló és Adószakértő Kft.** végezte. A beszámolóhoz kapcsolódó hitelesítő záradékot korlátozás nélkül megadta.

Érd, 2014. március 3.

.....
Nagy Istvánné és Urbánkó Regina
elnök alelnök-ügyvezető

ÉRTÉKVESZTÉS - CÉLTARTALÉK ALAKULÁSA**2013. december 31.**

eFt-ban

Képzés jogcíme	Nyitó állomány	Értékvesztés elszámolás	Értékvesztés visszavezetés	Záró állomány
Követelésekre	651 322		44 905	606 417
Készletre	64 887	79 417		144 304
Befektetett pénzügyi eszközre	3 146			3 146
Egyéb értékvesztés	-			-
Összesen	719 355	79 417	44 905	753 867
Céltartalék a függő jövőbeni kötelezettségre	5 792	11 130	12 925	3 997
Általános kockázati ct.	21 911		21 911	0
Összesen	27 704	11 130	34 836	3 997
Mindösszesen	747 059	90 547	79 741	757 864

IMMATERIÁLIS JAVAK ÁLLOMÁNYVÁLTOZÁSA

2013. december 31.

eFt-ban

Megnevezés	Bruttó érték	Elszámolt értékcsökkenés		Adott előleg	Nettó érték
		Terv szerinti	Terven felüli		
Vagyoni értékű jogok					
Nyitó állomány	27 292	24 600			2 692
Növekedés értéke	679	1 007			
Csökkenés értéke	1 424	1 424			328
Záró állomány	26 547	24 183			2 364

TÁRGYI ESZKÖZÖK ÁLLOMÁNYVÁLTOZÁSA
2013. december 31.

eFt-ban

Megnevezés	Bruttó érték	Elszámolt értékcsökkenés		Nettó érték
		Terv szerinti	Terven felüli	
Ingatlanok				
Nyitó állomány	591 403	58 372		533 031
Növekedés	160 118	790	4 713	154 615
Csökkenés	17 022		4 713	12 309
Záró állomány	734 499	59 162	0	675 337
Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek				
Nyitó állomány	169 572	110 847		58 725
Növekedés	38 161	13 788	22	24 351
Csökkenés	16 685	16 571	22	92
Záró állomány	191 048	108 064	0	82 984

**BÉRKIADÁSOK ÖSSZETÉTELE ÉS A MUNKAVÁLLALÓK ÁTLAGOS
STATISZTIKAI LÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA**

2013. december 31.

Munkaügyi besorolási csoport	Bérkiadás		Bérjellegű jutalom		Létszám	
	2012.	2013.	2012.	2013.	2012.	2013.
Teljes munkaidőben foglalkoztatottak	206 071	217 215	49 607	46 501	54	56
Nem teljes munkaidőben foglalkoztatottak	7 939	6 694	539	416	9	8
Összesen:	214 010	223 909	50 146	46 918	63	64

**ÜZLETI HÁLÓZAT ISMERTETÉSE
ÉRD ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET**

2013. december 31.

Kirendeltség	Címe
Érd	2030 Érd, Budai út 20.
Érdliget	2030 Érd, Fürdő u. 1.
Érd-parkváros	2030 Érd, Hegesztő u. 10.
Diósd	2049 Diósd, Szent I. u. 12.
Sóskút	2038 Sóskút, Mártírok u. 5.
Százhalombatta	2440 Százhalombatta, Damjanich u. 23.
Tárnok	2461 Tárnok, Rákóczi út 91.
Törökbálint.	2045 Törökbálint, Munkácsy M. u. 11.
Központi Igazgatás	2030 Érd, Fürdő u. 1.

KSH: 10045112-6419-122-13

Cg.: 13-02-050258

Érd és Vidéke Takarékszövetkezet

CASH-FLOW KIMUTATÁS		
adatok: ezer Ft-ban		
S.sz.	M e g n e v e z é s	2013.év
01.	Kamatbevételek	1 021 123
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékp. értékv. visszaírás és +EK kiv.)	371 018
03.	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	46 850
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. értékv. visszaírás és +EK kiv.-el)	0
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	39 636
06.	+ Osztalék bevétel	683
07.	+ Rendkívüli bevétel	989
08.	- Kamatráfordítások	466 372
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. értékv. és köv. (-)EK kiv.-el)	97 631
10.	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	236 385
11.	- Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékp. értékv. és (-)EK kivételével)	0
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	38 951
13.	- Általános igazgatási költségek	542 614
14.	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési köt.)	1 184
15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	12 636
16.	- Kifizetett osztalék	
17.	Működési pénzáramlás	84 526
18.	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	129 868
19.	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	1 316 960
20.	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	28 982
21.	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 604 884
22.	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	235 761
23.	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-155
24.	Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	328
25.	Tárgyi eszközök(a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-166 565
26.	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökk. +)	-13 123
27.	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	-4 640
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	
30.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	
31.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	
32.	Nettó pénzáramlás	7 058
33.	ebből: készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	50 935
34.	számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizásban vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betét számlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi számla) állományváltozása	-43 877

Kelt, Érd, 2014. május hó 8. nap

.....
a vállalkozás vezetője

Ü Z L E T I J E L E N T É S

a Takarékszövetkezet 2013. évi üzleti tevékenységéről

Gazdálkodásunkról

Tranzakciós illeték fizetési kötelezettség bevezetésével indult az év. Az előzetes kalkulációink alapján a folyószámla vezetéshez kapcsolódó díjakat a várható illeték mérték által okozott ráfordítás növekedéssel számolva határoztuk meg. Jelentősen nőtt a jutalék bevételünk az év folyamán, az adófizetési kötelezettség növekedése az egyéb ráfordítások között jelentkezett. A díjemelések fedezték a többlet terheket, a kalkulációk sikeresek voltak.

Június hónapban azonban egyszeri befizetési kötelezettség címén az első négy hónapban befizetett tranzakciós illeték 208%-át írták elő kötelezettségként, amit a megtermelt eredményünk terhére kellett elszámolnunk, a fogyasztókra nem volt áthárítható.

A készpénzmozgatás költségei drágultak, a kártyás tranzakciók is drágultak.

Akciós számlanyitással kedveztünk új ügyfeleink számára, és a nyugdíjasok számlavezetési terheit is mérsékeltek, nem számoljuk fel a havi 500 Ft-os számlavezetési díjat.

A pénzforgalmi jutalékbevételünk az előző évhez képest 94 488 eFt-tal növekedett, míg tranzakciós illeték címén teljesített befizetésünk 133 159 eFt volt a költségvetésbe.

Az év minden hónapjában csökkentette a jegybanki monetáris tanács az alapkamat mértékét. 5,5%-ról indultunk év elején, 3%-on állt meg év végére a kamat mértéke.

Az alacsony kamatszint folyamatosan árazta át a hiteleink, betéteink kamatozását. Hitel oldalon nem jelentett a kamatcsökkenés keresletet generáló tényezőt, mert a kereslet akadálya a fizetőképtelenség, nem az árazás. Forrásaink esetében a csökkenő hozamok a betételhelyezési hajlandóságot korlátozzák, a pénzmozgatás költségei sokszor nem térülnek meg az elfekvést követően realizált hozamból. Augusztus hónaptól a fizetendő kamatból már nem csak a 16%-os kamatadót kell

levonnunk, hanem a 6%-os EHO-t is, ami tovább csökkenti az ügyfelek által elért hozamot.

Az alacsony kamatszint szűkíti a kamatkülönbözetet, ami már nem fedezi a működési költségeinket, így megnő a szerepe az egyéb bevételi kategóriáknak, mint pl. a jutalékbevételeknek, pénzügyi műveletek bevételeinek, eszközértékesítés bevételeinek.

Kedvezőbbé vált ebben a helyzetben a meglévő állampapírjaink megítélése, hiszen átlagosan 6,1%-os hozamot produkálnak, ami jelen kamatszint mellett nagyon jövedelmező.

A folyamatos törlesztéseknek köszönhetően a hitelállományunk egyenletes ütemben csökken, éves szinten 10%-os csökkenést tapasztalunk. Átlagon felüli csökkenést okozott a rossz kategóriából behajthatatlanság miatt kivetett állomány, melyre év közben két esetben került sor, illetve egy végrehajtás alatt lévő nagyobb hitel szűnt meg majdnem teljes kiegyenlítés miatt. Hitelaktivitás továbbra is alacsony szintű. Csatlakoztunk a Növekedési Hitel Program I. szakaszához. A konstrukció nagyon – nagyon kedvező az ügyfelek számára, de nem teljesítés esetén számunkra jelentős kockázatot hordoz. Régi, jó fizetőképességű ügyfelek, akik törlesztési szokásai ismertek voltak számunkra, ők részesültek a kedvező konstrukciójú termékből. A takarékszövetkezet tulajdonában lévő 3 db díódsi telek értékesítése is ennek a konstrukciónak köszönhetően zárult le sikeresen.

Hitel/betét arányunk már túlzottan alacsony kockázati szintet tükröz: 46,36%.

Vagyoni érdekeltségünk takarékbanki részvényekkel gyarapodott. Az OTSZ arányosan leosztotta a tulajdonában álló részvényeket és térítésmentesen átadta a takarékszövetkezeteknek.

Az év második felének történéseit a 2013. évi CXXXV. számú törvény megjelenése és az abban foglalt elvárások betartása határozta meg, majd a novemberben hatályba lépett módosítása.

Az előző években megkezdődött az a folyamat, ami a takarékszövetkezeti integráció átalakítását tűzte ki célul, a megalakult munkabizottságok aktív közreműködő tagja volt a mi takarékszövetkezetünk is. A változások már a szektoron belül is igényként fogalmazódtak meg, de csak lassan körvonalazódtak. 2012-ben kormánybiztost neveztek ki a takarékszövetkezeti integrációról szóló törvény megalkotása érdekében, majd 2013. július 13-tól a törvény hatályba lépett és újraszervezte az életünket:

- sor került a takarékbanki elsőbbségi részvényünk letétbe helyezésére
- átvettünk egy új típusú elsőbbségi részvényt
- elfogadtuk a takarékbank új alapszabályát, az újonnan kinevezett tisztségviselőket
- az új törvénynek megfelelő, közös új alapszabályt fogadtak el a takarékszövetkezet részközgyűlései
- megkezdődött az új alapszabálynak és az új törvény rendelkezéseinek megfelelő működés (időzítések, engedélyeztetések, jóváhagyások terén jelentős változások)

Novemberben lezajlott a takarékbanki átvilágító vizsgálat helyszíni szakasza, majd decemberben elkezdődött az MNB átfogó vizsgálata. Az átvilágító vizsgálat keretén belül sor került több hitel fedezetéül szolgáló ingatlan értékének független értékbecslő általi újraértékelésére, illetve bizonyos hitelek esetében többlet értékvesztés képzésre, összességében 13 272 eFt értékben.

Az előírásoknak megfelelően a fenti összeget leképeztük az eredmény terhére, és az auditált beszámoló összeállításánál figyelembe vettük, épp úgy mint a közös szabályozás szerinti takarékbanki eszköz-forrás értékelési szempontokat.

Mindkét szempontrendszer számviteli beszámolóra gyakorolt hatását elemző vizsgálat alá vontuk, annak megállapításait a beszámoló mellékleteként írásba foglaltuk.

A Takarékszövetkezet forrásai és eszközei

Forrásaink összetétele és változása

Megnevezés	Állomány (eFt-ban)		Index %	Megoszlás %
	2012.12.31.	2013.12.31.		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 290	145 098	6336,16	0,98
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	12 221 946	12 370 804	101,22	83,98
Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettségek	729 775	629 248	86,22	4,27
Egyéb kötelezettségek	119 329	86 559	72,54	0,59
Passzív időbeli elhatárolások	70 092	65 452	93,38	0,44
Céltartalékok	27 703	3 997	14,43	0,03
Hátrasorolt kötelezettségek	1 273	1 207	94,82	0,01
Saját tőke	1 398 062	1 428 502	102,18	9,70
Összesen:	14 570 470	14 730 867	101,10	100,00

Forrásállományunk összetételében két jelentősebb változást kell kiemelnünk: egyrészt a Növekedési Hitel Program finanszírozására kapott MNB forrást, ami a Takarékbank közvetítésével jutott el hozzánk, másrészt a céltartalékok állományában bekövetkezett jelentős csökkenést, miután az általános kockázati céltartalék összeg átvezetésre került az eredménytartalékba.

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya 2013. év végén (eFt)

Megnevezés	2012. év	2013. év	Index (%)
Takarékbetét (könyves)	1 224 326	1 229 904	100,46
Lakossági folyószámlabetét	9 635 190	10 101 751	104,84
Vállalkozói számlabetét	1 361 755	1 038 451	76,26
Ifjúsági betét	675	698	103,41

ÖSSZESEN	12 221 946	12 370 804	101,22
Értékpapír- kötelezettségek	729 775	629 248	86,22
Összes betétállomány	12 951 721	13 000 052	100,37

A könyves betét állománya szinte stagnál, 5 578 eFt a növekedés az előző évhez képest, a folyószámlabetét állománya a lakossági szektorban 466 561 eFt-tal növekedett, viszont a vállalkozói számlabetét 323 304 eFt-tal csökkent. Csökkent a takarékszövetvények állománya is 100 527 eFt-tal, így a betétállomány növekedése 48 331 eFt-ot tesz ki.

Ingadozása év közben 355 341 eFt-ot is elért, alakulására a szezonális továbbra is jellemző.

A saját tőke összetétele

Megnevezés	Állomány eFt-ban		Index (%)	Részarány (%)
	2012.12.31.	2013.12.31.		
Jegyzett tőke	323 920	343 325	105,99	24,03
Eredménytartalék	803 225	825 696	102,80	57,80
Lekötött tartalék	22 014	17 000	77,22	1,19
Általános tartalék	152 520	154 815	101,50	10,84
Értékelési tartalék	81 854	67 009	81,86	4,69
Mérleg sz.eredmény	14 529	20 657	142,18	1,45
Összesen:	1 398 062	1 428 502	102,18	100,00

Jegyzett tőkénk 19 405 eFt-tal növekedett az előző évhez képest, a küldöttgyűlést követően történt tőkeemelés a befizetett részjegyek állományának összegével.

Eredménytartalék összege:

- növekedett a tavaly évi mérleg szerinti eredménnyel: 14 529 eFt
- felhasználást követően az állományban szereplő fejlesztési tartalék összege visszakerült az eredménytartalékba: 22 014 eFt.
- az idei év adózott eredményének 50%-át el nem érő mértékben 17 000 eFt erejéig újból sor került fejlesztési tartalék képzésre, az eredménytartalék terhére. A takarékbanki belső szabályozás előírásait követve az általános kockázati céltartalék év végi állományát, 2 928 eFt-ot az eredménytartalékba vezettünk át.

Eszközállományunk összetétele és változása

Megnevezés	Állomány eFt		Index (%)	Részarány (%)
	2012.12.31.	2013.12.31.	2012/2011	
Pénzeszközök	268 659	275 717	102,63	1,87
Állampapírok+kötvény	3 801 863	5 288 411	139,10	35,90
Bankközi kihelyezés	2 924 820	2 129 891	72,82	14,46
Ügyfelekkel szembeni követelések	6 001 165	5 421 038	90,33	36,81
Részcvények bef. célra	81 021	87 706	108,25	0,60
Immateriális javak	2 692	2 364	87,82	0,01
Tárgyi eszközök	673 801	825 676	122,54	5,60
Egyéb eszközök	472 514	343 006	72,59	2,33
Aktív időbeli elhatárolás	343 935	357 058	103,82	2,42
Mérlegfőösszeg	14 570 470	14 730 867	101,10	100,00
Értékvesztés (cél tartalék)	719 355	753 867	104,80	-
ÖSSZESEN	15 289 825	15 484 734	-	-

Az év közben folyamatosan csökkenő jegybanki alapkamat magával húzta a bankközi piacon elérhető kamatok szintjét is, így az állampapírok vásárlását preferáltuk a felesleges likviditásunk befektetésére. Meglévő állampapír állományunk átlagos hozama: 6,1%.

Hitelállományunk a folyamatos törlesztések hatására éves szinten 10%-ot csökkent, értékvesztéssel való fedezettsége 10,06%-os.

Vagyoni érdekeltségünk növekedett az OTSZ-től térítés nélkül átvett takarékbanki részvények értékével, 6 670 eFt-tal.

Tárgyi eszközökön belül a saját tulajdonú ingatlanok állományváltozása volt számottevő: százhalombattai kirendeltségünk új épületbe költözött, a régi épületet értékesítettük az önkormányzatnak.

Új épület bekerülési értéke: 139 783 eFt, kapcsolódó eszközbeszerzések 7 279 eFt összegben történtek. Felújítás és akadálymentesítés zajlott a diósi kirendeltségünkön 18 666 eFt értékben, és egyéb eszközbeszerzésre 6 314 eFt értékben került sor. Bankjegyzvizsgáló berendezést további két kirendeltségünkön (Diósd és Százhalombatta) helyeztünk üzembe, és folytatódott a beléptető rendszerek beüzemelése Parkvárosban és Érdligeten 190 - 190 eFt értékben.

Az ügyfelekkel szembeni követelésekről

eFt

Megnevezés	2012. év	2013. év	Index (%)
Lakossági hitel	4 875 398	4 390 034	90,04
Vállalkozói hitel	1 125 767	1 031 004	91,58
Összesen:	6 001 165	5 421 038	90,33
Elszámolt értékvesztés	651 322	606 417	93,11
Bruttó állomány:	6 652 487	6 027 455	90,60

A hitelállomány csökkenése lakossági és vállalkozói szektoron belül hasonlóan alakult. Hitelaktivitásunk folyamatosan mérsékelt, sok esetben előtörlesztéssel szüntetik meg a jól fizető ügyfelek tartozásait.

Csatlakoztunk a Növekedési Hitel Program I. szakaszához, 150 000 eFt-os keretet igényeltünk és sikerrel ki is folyósítottuk. Csatornázásra nyújtunk akciós hitelt kedvező feltételekkel az ügyfeleink részére, de igény a várakozásainkkal ellentétben tömegesen nem jelentkezett.

A hitelállomány minősítése, értékvesztés alakulása

Megnevezés	2012.12.31.		2013.12.31.		Értékvesztés	
	összeg	megoszl.	Összeg	megoszl.		
	eFt	%	eFt	%	eFt	%
Összes hitelállomány	6 652 487	100,00	6 027 455	100,00	606 417	100,00
Ebből: problémamentes	4 017 827	60,40	3 215 884	53,35	-	-
külön figyelendő	1 814 481	27,27	1 978 494	32,81	47 965	7,91
Késedelem nélküli állomány összesen:	5 832 308	87,67	5 194 378	86,18	47 965	7,91
Átlag alatti	187 858	2,82	310 766	5,16	83 413	13,76
Kétes	124 075	1,87	28 987	0,48	16 117	2,66
Rossz	508 246	7,64	493 324	8,18	458 922	75,68
Késedelmes áll. összesen	820 179	12,33	833 077	13,82	558 452	92,09

A hitelállomány 13,82%-a késedelmes, ezen belül a 90 napon túli késedelmes állomány értéke nem éri el a 10%-ot, így a 2013. évi CXXXV. törvény által előírt

követelményrendszernek megfelelünk. A követelésértékesítések és hitelkivezetések ellenére nőtt a késedelmes állomány. A romló fizetési hajlandóság a vállalkozók gyenge jövedelemtermelő képességének és a lakosság tartós pénzügyi problémáinak következménye. Átstrukturálással és egyedi megoldások kialakításával próbáljuk a törlesztést elérni a bajba jutott ügyfeleinknél, akik általában más pénzintézetnél felvett devizahitelek, autóvásárlási hitelek, hitelkártyák kapcsán fennálló tartozásaiktól szenvednek.

Takarékszövetkezet gazdálkodásának eredménye,
javaslat a nyereség felosztására

Bevételek alakulása

Megnevezés	2012. év (eFt)	2013. év (eFt)	Index %-ban	Változás eFt-ban	Megosztás %
Kapott kamatok összesen	1 102 261	1 021 123	92,64	-81 138	61,30
Ebből: - ügyfelektől	680 898	618 749	90,87	-62 149	60,59
- pénzintézettől	146 366	116 625	79,68	-29 741	11,42
- értékpapírokra	274 997	285 498	103,82	10 501	27,96
Kapott osztalék	1 479	683	46,18	-796	0,04
Kapott jutalék és díjbevétel	258 310	336 648	134,34	78 338	19,22
Egyéb bevételek	26 967	111 895	414,93	84 928	7,51
Értékvesztés visszaírása	253 966	159 872	62,95	-94 094	14,23
Pénzügyi műv. bevétele	30 731	34 370	111,84	3 639	0,56
Rendkívüli bevétel	1 078	989	91,74	-89	0,06
Összesen:	1 674 792	1 665 580	99,45	-9 212	100,00

A kamatbevételünk és kamatráfordításunk is csökkent, szerencsére előnyösen, ami 62 528 eFt eredménynövekedést indukált. Kamatrésünk a kamatszint csökkenésének következtében szűkült.

Kapott jutalékbevételünk a beépített tranzakciós illetéknek köszönhetően növekedett, de teljes mértékben az ügyfelekre áthárítani nem állt módunkban, így 38 671 eFt-ot a 2013-as eredményünk terhére számoltunk el.

Egyéb bevételek között a készletekre képzett értékvesztés 25 409 eFt értékben visszaírásra került átvett ingatlanok értékesítésének eredményeképpen, árbevételként 37 173 eFt realizálódott.

Követelés értékesítésből 21 506 eFt árbevétel származott, értékesített saját ingatlan után 22 000 eFt árbevételt számoltunk el.

Költségek és ráfordítások alakulása

Megnevezés	2012. év	2013. év	Index (%)	Változás eFt	Megoszlás (%)
Fizetett kamatok	610 038	466 372	76,45	-143 666	28,61
Fizetett jutalékok	69 151	75 289	108,88	6 138	4,62
Béreköltség	277 767	284 440	102,40	6 672	17,45
Járulékok	82 994	84 787	102,16	1 793	5,20
Egyéb személyi jell.kifiz.	43 965	40 688	92,55	-3 277	2,50
Egyéb ig. költség	110 293	110 212	99,93	-81	6,76
Értékvesztés, céltartalék	285 884	144 081	50,40	-141 803	8,84
Egyéb ráfordítás	106 782	378 110	354,10	271 328	23,20
Értékcsökkenés	30 484	22 487	73,77	-7 997	1,38
Pénzügyi műv. ráford.	10 593	22 342	210,91	11 749	1,37
Rendkívüli ráford.	230	1 184	514,78	954	0,07
Ráford.összesen	1 628 181	1 629 992	100,11	1 810	100,00
Adózás előtti nyer.	46 611	35 588	76,35	-11 022	-
Mindösszesen	1 674 792	1 665 580	99,45	-9 212	-

Betétállományunk után fizetett kamatok 143 666 eFt-tal csökkentek az előző évi adatahoz képest, míg a betétállomány - ha nem is nagy mértékben - de növekedett. E ráfordítás kategóriában jelentős csökkenést a kamatcsökkenés okozott.

Személyi jellegű ráfordítások állományában a jutalomfizetés okozott növekedést az előző évhez képest. Anyagjellegű ráfordítások, igénybe vett szolgáltatások az előző évi költségszinten maradtak.

Egyéb ráfordítások között számoltuk el :

- a készletekre képzett értékvesztést 104 826 eFt összegben
- készletértékesítés ráfordítását 38 951 eFt összegben
- eszközértékesítés ráfordítását 12 309 eFt összegben
- követelésértékesítés ráfordítását 32 839 eFt összegben
- banki adókat 145 680 eFt összegben
- helyi adófizetést 21 273 eFt összegben
- követelés leírást 9 391 eFt összegben
- intézményi hozzájárulást 12 482 eFt összegben

<u>Főbb mutatóink alakulása:</u>	2012.év	2013.év
Eszközarányos eredmény (AEE/össz eszköz):	0,32%	0,24%
Vagyonarányos eredmény (AEE/ saját tőke):	3,33%	2,51%
Tőkeellátottság (saját tőke/mérlegfőösszeg):	9,60%	9,62%
Tőkemegfelelési mutató (fizetőképesség):	17,13%	19,08%
Likviditási ráta: (kp.+bankközi/mfő)	21,92%	13,30%
Egy főre jutó adózás előtti nyereség:	740 eFt	574 eFt
Átlagos statisztikai állományi létszám:	63 fő	62 fő

Javaslat a 2013. évi nyereség felosztására

2013. évi adózás előtti eredmény:	35 588 eFt
- adófizetési kötelezettség:	12 636 eFt
= ebből hitelintézeti kölönadó	11 562 eFt
= ebből társasági adó	1 074 eFt
Adózott eredmény:	22 952 eFt
Felosztása: - általános tartalékképzésre:	2 295 eFt
- részjegy osztalékra:	0 eFt
Mérleg szerinti eredmény:	20 657 eFt

A Takarékbank a 2013. évi 135. sz. törvény szerinti joga alapján nem hagyta jóvá osztalék kifizetését.

É r d, 2014. március 3.

.....
Nagy Istvánné és Urbánkó Regina
elnök alelnök-ügyvezető

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az Érd és Vidéke Takarékszövetkezet tulajdonosainak

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az Érd és Vidéke Takarékszövetkezet mellékelt 2013. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 14.730.867 E Ft, a mérleg szerinti eredmény 20.657 E Ft nyereség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

A könyvvizsgálat során az Érd és Vidéke Takarékszövetkezet éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. **Véleményünk szerint az éves beszámoló az Érd és Vidéke Takarékszövetkezet 2013. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.**

Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről

Elvégeztük az Érd és Vidéke Takarékszövetkezet mellékelt 2013. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért.

A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta az egyéb, a társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. **Véleményünk szerint a Érd és Vidéke Takarékszövetkezet 2013. évi üzleti jelentése a 2013. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.**

Tatabánya, 2014. május 08.



Hlogyik Zsuzsa

ügyvezető

KNOW-HOW Audit Kft

2800 Tatabánya, Ifjú munkás út 23.

Nyilvántartási szám: 000573

T-000573/Q5

**KNOW
HOW** **AUDIT**

Könyvvizsgáló és Adószakértő Kft.
Tatabánya



Hlogyik Zsuzsa

Kamarai tag könyvvizsgáló

Kamarai tagsági szám: 000263

E-000263/99