

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 0 | 0 | 4 | 8 | 2 | 7 | 0 | 6 | 4 | 1 | 9 | 1 | 2 | 2 | 0 | 9 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

Statisztikai számjel



HITELINTÉZETI ÉVES BESZÁMOLÓ

2013. DECEMBER 30.

A vállalkozás megnevezése: Polgári Takarékszövetkezet
A vállalkozás címe: 4090 Polgár, Hősök útja 8.
A vállalkozás telefonszáma: 06-52-573-035
A vállalkozás cégjegyzék száma: Hajdú Bihar megyei Bíróság
Cégjegyzékszám: Cg: 09-02-000232

Polgár, 2014. február 25.

**Független könyvvizsgálói jelentés
az átalakuló Polgári Takarékszövetkezet
tulajdonosainak**

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztem az átalakuló Polgári Takarékszövetkezet mellékelt 2013. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a cégjogilag megszűnő Polgári Takarékszövetkezet 2013. december 30-i fordulónapra elkészített mérlegéből – melyben az eszközök és források egyező végösszege: 37.126.255 E Ft, a mérleg szerinti eredménye: 44.830 E Ft nyereség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a Számviteli politika meghatározó elemeit és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltakkal, valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben és az ezzel összefüggő kormányrendeletben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrolloktól, 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

Az én felelősségem az éves beszámoló véleményezése a könyvvizsgálatom alapján. Könyvvizsgálatomat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban hajtottam végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljek az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzem meg és hajtsam végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzek arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói 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 Polgári Takarékszövetkezet általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Polgári Takarékszövetkezet belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfeleltetésének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is.

Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményem megadásához.



Vélemény

Véleményem szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az átalakuló Polgári Takarékszövetkezet 2013. december 30-án fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal, továbbá a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben és az ezzel összefüggő kormányrendeletben foglaltakkal összhangban.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztem az átalakuló Polgári Takarékszövetkezet mellékelt 2013. évi éves beszámolójához kapcsolódó, 2013. december 30. fordulónapra vonatkozó évi üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A én felelősségem az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkám az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, az átalakuló Polgári Takarékszövetkezet nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

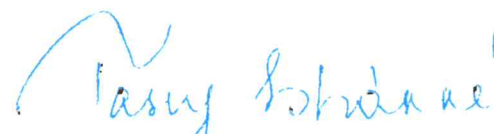
Véleményem szerint az átalakuló Polgári Takarékszövetkezet 2013. évi üzleti jelentése a 2013. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Polgár, 2014. február 25.

AUDIT-SALDO Könyvvizsgáló és Pénzügyi Tanácsadó Kft
4031 Debrecen, Szoboszlói út 21. sz.
Nyilvántartási szám: 002344

képviselésében,


Tassy Istvánné
Ügyvezető

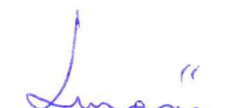

Tassy Istvánné
kamarai tag könyvvizsgáló
kamarai tagsági szám: 002736
nyilvántartási szám: 001496

| ESZKÖZÖK (aktívák) | | | | |
|---------------------------|---|-------------------|-----------------------------|-------------------|
| Sor- szám | A tétel megnevezése | 2012.12.31 | Előző év(ek) módosításai | 2013.12.30 |
| a | b | c | d | e |
| 1. | 1.Pénzeszközök | 969 644 | | 1 351 800 |
| 2. | 2.Állampapírok | 7 186 054 | | 7 307 247 |
| 3. | a) forgatási célú | 4 989 860 | | 3 328 089 |
| 4. | b) befektetési célú | 2 196 194 | | 3 979 158 |
| 5. | 2/A. Állampapírok értékelési különbözete | | | 0 |
| 6. | 3.Hitelintézetekkel szembeni követelések | 7 927 993 | | 9 584 604 |
| 7. | a)látraszóló | | | 0 |
| 8. | b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból | 7 927 993 | | 9 584 604 |
| 9. | ba) éven belüli lejáratú | 7 167 993 | | 9 024 604 |
| 10. | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | | | 0 |
| 11. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 7 158 671 | | 0 |
| 12. | - MNB-vel szemben | 9 321 | | 1 924 195 |
| 13. | - elszámolóházzal szemben | | | 0 |
| 14. | bb) éven túli lejáratú | 760 000 | | 560 000 |
| 15. | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | | | 0 |
| 16. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | | 0 |
| 17. | - MNB-vel szemben | | | |
| 18. | - elszámolóházzal szemben | | | 0 |
| 19. | c) befektetési szolgáltatásból | | | 0 |
| 20. | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | | | 0 |
| 21. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | 0 |
| 22. | - elszámolóházzal szemben | | | 0 |
| 23. | 3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete | | | 0 |
| 24. | 4.Ügyfelekkel szembeni követelések | 15 972 871 | | 16 465 309 |
| 25. | a) pénzügyi szolgáltatásból | 15 972 871 | | 16 465 309 |
| 26. | aa) éven belüli lejáratú | 6 639 052 | | 5 584 468 |
| 27. | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | | | 0 |
| 28. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | 0 |
| 29. | ab) éven túli lejáratú | 9 333 819 | | 10 880 841 |
| 30. | Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben | | | 133 573 |
| 31. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | 0 |
| 32. | b) befektetési szolgáltatásból | 0 | | 0 |
| 33. | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | | | 0 |
| 34. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | 0 |
| 35. | ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés | | | 0 |
| 36. | bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés | | | 0 |
| 37. | bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés | | | 0 |
| 38. | bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés | | | 0 |
| 39. | be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés | | | 0 |
| 40. | 4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete | | | 0 |
| 41. | 5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat | 0 | | 0 |
| 42. | a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) | | | 0 |
| 43. | aa) forgatási célú | | | 0 |
| 44. | ab) befektetési célú | | | 0 |
| 45. | b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok | 0 | | 0 |
| 46. | ba) forgatási célú | | | 0 |
| 47. | Ebből: -kapcsolt vállalkozással által kibocsátott | | | 0 |
| 48. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által | | | 0 |
| 49. | - visszavásárolt saját kibocsátású | | | 0 |
| 50. | bb) befektetési célú | | | 0 |
| 51. | Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott | | | 0 |
| 52. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által | | | 0 |
| 53. | 5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete | | | 0 |

| ESZKÖZÖK (aktívák) | | | | |
|---------------------------|---|-------------------|-----------------------------|-------------------|
| Sor- szám | A tétel megnevezése | 2012.12.31 | Előző év(ek) módosításai | 2013.12.30 |
| a | b | c | d | e |
| 54. | 6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok | 1 221 514 | | 2 870 |
| 55. | a) részvények, részesedések forgatási célra | 105 | | 2 870 |
| 56. | Ebből: -kapcsolt vállalkozás által kibocsátott | | | 0 |
| 57. | -egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott | | | 0 |
| 58. | b) változó hozamú értékpapírok | 1 221 409 | | 0 |
| 59. | ba) forgatási célú | 1 221 409 | | 0 |
| 60. | bb) befektetési célú | | | 0 |
| 61. | 6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete | | | 0 |
| 62. | 7. Részvények, részesedések befektetési célra | 487 605 | | 47 439 |
| 63. | a) részvények, részesedések befektetési célra | 487 605 | | 47 439 |
| 64. | Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés | 140 165 | | 0 |
| 65. | b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése | | | 0 |
| 66. | Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés | | | 0 |
| 67. | 7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete | | | 0 |
| 68. | 8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban | 0 | | 391 443 |
| 69. | a) részvények, részesedések befektetési célra | | | 391 443 |
| 70. | Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés | | | 0 |
| 71. | b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése | | | 0 |
| 72. | Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés | | | 0 |
| 73. | 9. Immateriális javak | 10 291 | | 6 282 |
| 74. | a) immateriális javak | 10 291 | | 6 282 |
| 75. | b) immateriális javak értékhelyesbítése | | | 0 |
| 76. | 10. Tárgyi eszközök | 1 126 015 | | 1 129 035 |
| 77. | a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök | 1 126 015 | | 1 129 035 |
| 78. | aa) ingatlanok | 983 860 | | 982 398 |
| 79. | ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek | 131 557 | | 145 852 |
| 80. | ac) beruházások | 10 598 | | 785 |
| 81. | ad) beruházásokra adott előlegek | | | 0 |
| 82. | b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök | 0 | | 0 |
| 83. | ba) ingatlanok | | | 0 |
| 84. | bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek | | | 0 |
| 85. | be) beruházások | | | 0 |
| 86. | bd) beruházásra adott előlegek | | | 0 |
| 87. | c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése | | | 0 |
| 88. | 11. Saját részvények | | | 0 |
| 89. | 12. Egyéb eszközök | 616 825 | | 472 040 |
| 90. | a) készletek | 381 150 | | 416 761 |
| 91. | b) egyéb követelések | 235 675 | | 55 279 |
| 92. | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés | | | 0 |
| 93. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés | 56 118 | | 189 |
| 94. | 12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete | | | 0 |
| 95. | 12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete | | | 0 |
| 96. | 13. Aktív időbeni elhatárolások | 439 156 | | 368 186 |
| 97. | a) bevételek aktív időbeni elhatárolása | 433 599 | | 365 745 |
| 98. | b) költségek, ráfordítások aktív időbeni elhatárolása | 5 557 | | 2 441 |
| 99. | c) halasztott ráfordítások | | | 0 |
| 100. | Eszközök összesen: | 35 957 968 | | 37 126 255 |
| 101. | Ebből: - FORGOESZKÖZÖK | 21 604 888 | | 19 763 871 |
| | [1+2.a+3.c+3.a+3.ba+4.aa+4.b+5.aa+5.ba+6.a+6.ba+11+12] | | | |
| 102. | - BEFEKTETETT ESZKÖZÖK | 13 913 924 | | 16 994 198 |
| | [2.b+3.bb+4.ab+5.ab+5.bb+6.bb+7+8+9+10] | | | |

Polgár, 2014. február 25.


Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető

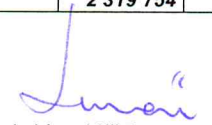

Lukácsné Ujj Zsuzsanna
ügyvezető

| FORRÁSOK (passzívák) | | | | |
|-----------------------------|---|-------------------|-----------------------------|-------------------|
| Sor- szám | A tétel megnevezése | 2012.12.31 | Előző év(ek) módosításai | 2013.12.30 |
| a | b | c | d | e |
| 1. | 1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 3 823 114 | | 4 603 682 |
| 2. | a) látraszóló | | | |
| 3. | b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség | 3 823 114 | | 4 603 682 |
| 4. | ba) éven belüli lejáratú | 2 327 611 | | 2 018 623 |
| 5. | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | | | |
| 6. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 2 327 611 | | 0 |
| 7. | - MNB-vel szemben | | | |
| 8. | - elszámolóházzal szemben | | | |
| 9. | bb) éven túli lejáratú | 1 495 503 | | 2 585 059 |
| 10. | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | | | |
| 11. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 834 609 | | 0 |
| 12. | - MNB-vel szemben | | | |
| 13. | - elszámolóházzal szemben | | | |
| 14. | c) befektetési szol áítatásból | | | |
| 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 | 23 038 931 | | 23 952 020 |
| 20. | a) takarékbetétek | 16 871 996 | | 16 692 611 |
| 21. | aa)látraszóló | 2 222 753 | | 2 971 550 |
| 22. | ab) éven belüli lejáratú | 9 438 205 | | 9 512 050 |
| 23. | ac) éven túli lejáratú | 5 211 038 | | 4 209 011 |
| 24. | b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból | 6 166 935 | | 7 259 409 |
| 25. | ba) látraszóló | 3 960 647 | | 5 252 304 |
| 26. | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | 120 697 | | 96 642 |
| 27. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 6 375 | | 222 958 |
| 28. | bb) éven belüli lejáratú | 2 191 070 | | 1 993 830 |
| 29. | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | | | |
| 30. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 202 000 | | 18 048 |
| 31. | bc) éven túli lejáratú | 15 218 | | 13 275 |
| 32. | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | | | |
| 33. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| 34. | c) befektetési szolgáltatásból | | | |
| 35. | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | | | |
| 36. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| 37. | ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köt. | | | |
| 38. | cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köt. | | | |
| 39. | cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség | | | |
| 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 | 5 532 711 | | 4 844 013 |
| 44. | a) kibocsátott kötvények | | | |
| 45. | aa) éven belüli lejáratú | | | |
| 46. | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | | | |
| 47. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| 48. | ab) éven túli lejáratú | | | |
| 49. | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | | | |
| 50. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| 51. | b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | | | |
| 52. | ba) éven belüli lejáratú | | | |
| 53. | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | | | |
| 54. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| 55. | bb) éven túli lejáratú | | | |
| 56. | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | | | |
| 57. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| 58. | c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Hpt. Szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok | 5 532 711 | | 4 844 013 |
| 59. | ca) éven belüli lejáratú | 4 884 019 | | 4 241 792 |
| 60. | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | | | |
| 61. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| 62. | cb) éven túli lejáratú | 648 692 | | 602 221 |
| 63. | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | | | |
| 64. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |

| FORRÁSOK (passzívák) | | | | |
|-----------------------------|---|-------------------|--------------------------|-------------------|
| Sor-szám | A tétel megnevezése | 2012.12.31 | Előző év(ek) módosításai | 2013.12.30 |
| a | b | c | d | e |
| 65. | 4. Egyéb kötelezettségek | 311 110 | | 500 051 |
| 66. | a) éven belüli lejáratú | 311 110 | | 500 051 |
| 67. | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | | | |
| 68. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| 69. | - szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása | | | |
| 70. | b) éven túli lejáratú | | | |
| 71. | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | | | |
| 72. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| 73. | 4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete | | | |
| 74. | 5. Passzív időbeli elhatárolások | 483 307 | | 466 655 |
| 75. | a) bevételek passzív időbeli elhatárolása | | | |
| 76. | b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása | 482 160 | | 455 982 |
| 77. | c) halasztott bevételek | 1 147 | | 10 673 |
| 78. | 6. Céltartalékok | 116 413 | | 18 961 |
| 79. | a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre | | | |
| 80. | b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 7 634 | | 7 997 |
| 81. | c) általános kockázati céltartalék | 12 561 | | 10 964 |
| 82. | d) egyéb céltartalék | 96 218 | | 0 |
| 83. | 7. Hátrasorolt kötelezettség | 332 628 | | 366 808 |
| 84. | a) alárendelt kölcsöntőke | 332 628 | | 366 808 |
| 85. | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | | | |
| 86. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 9 000 | | 9 000 |
| 87. | b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása | | | |
| 88. | c) egyéb hátrasorolt kötelezettség | | | |
| 89. | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | | | |
| 90. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| 91. | 8. Jegyzett tőke | 442 450 | | 446 950 |
| 92. | Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken | | | |
| 93. | 9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-) | | | |
| 94. | 10. Tőketartalék | 17 892 | | 17 892 |
| 95. | a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsíó) | | | |
| 96. | b) egyéb | 17 892 | | 17 892 |
| 97. | 11. Általános tartalék | 233 016 | | 237 997 |
| 98. | 12. Eredménytartalék (±) | 1 593 547 | | 1 626 396 |
| 99. | 13. Lekötött tartalék | | | |
| 100. | 14. Értékelési tartalék | | | |
| 101. | a) érték helyesbítés értékelési tartaléka | | | |
| 102. | b) valós értékelés értékelési tartaléka | | | |
| 103. | 15. Mérleg szerinti eredmény (±) | 32 849 | | 44 830 |
| 104. | Források összesen: | 35 957 968 | | 37 126 255 |
| 105. | Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [(.)a]+1.ba +1.c)+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c +3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a | 25 335 415 | | 26 490 200 |
| 106. | -HOSSZU LEJARATU KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb+2.ac+2.bc+3.ab+3.bb+3.cb+4.b+7] | 7 703 079 | | 7 776 374 |
| 107. | - SAJÁT TŐKE [8-9+10+11±12+13+14±15] | 2 319 754 | | 2 374 065 |

Polgár, 2014. február 25.


Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető


Lukácsné Ujj Zsuzsanna
ügyvezető

| FORRÁSOK (passzívák) | | | | |
|----------------------|---|------------------|--------------------------|------------------|
| Sor-szám | A tétel megnevezése | 2012.12.31 | Előző év(ek) módosításai | 2013.12.30 |
| a | b | c | d | e |
| 200. | Mérlegen kívüli kötelezettségek | 2 360 472 | | 2 632 113 |
| 201. | Függő kötelezettségek | 2 360 472 | | 2 632 113 |
| | 01. Opciók ügyletek | | | |
| | 02. Garanciavállalás | 234 457 | | 541 282 |
| | 03. Kezességvállalás | | | |
| | 04. Visszavonható készenléti (standby) hittelvél | | | |
| | 05. Visszavonhatatlan hitlevelek és az akkreditívek | | | |
| | 06. A hitelszerződés alapján még igénybevehető keretösszeg vagyontárgyak | | | |
| | 08. Nem valódi penziós ügyletek | | | |
| | 09. Hiteligérvények | 1 681 470 | | 1 700 971 |
| | 10. Kötelezettségvállalásra vonatkozó igények váltókezességvállalás | | | |
| | 12. A továbbforgatott, eladott vagy az MNB-nél viszontleszámitoltatott váltó | | | |
| | 13. A hitelintézettel mint váltóforgatmányossal szemben támasztott megtérítési igény amelyen a pénzügyi intézménnyel szemben megtérítési igény érvényesíthető | | | |
| | 15. A le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek | | | |
| | 16. A hozamra, illetve a tőke megővésére vonatkozó ígéretek megővésére tett ígéretek után vállalt garancia | | | |
| | 18. Egyéb eszközre vonatkozó függő kötelezettségek [(Tv. 3.§ (8) 14.)] | 444 545 | | 389 860 |
| 202. | Jövőbeni kötelezettségek | | | 0 |
| | 01. Határidős adásvételi ügyletek | | | |
| | 02. A swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek | | | |
| | 03. Egyéb eszközre vonatkozó biztos (jövőbeni) kötelezettségek [(Tv. 3.§ (8) 15.p.)g] | | | |
| 203. | Mérlegen kívüli követelések | 0 | | 0 |

Polgár, 2014. február 25.


Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető


Lukácsné Ujj Zsuzsanna
ügyvezető

EREDMÉNYKIMUTATÁS I. (függőleges tagolás)

| Sor-szám | A tétel megnevezése | 2012.12.31 | Előző év(ek) módosításai | 2013.12.30 |
|------------|---|------------------|--------------------------|------------------|
| a | b | c | d | e |
| 01. | 1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek | 2 966 541 | | 2 439 262 |
| 02. | a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek | | | |
| 03. | Ebből: - kapcsolt vállalkozástól | | | |
| 04. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | |
| 05. | b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek | 2 966 541 | | 2 439 262 |
| 06. | Ebből: - kapcsolt vállalkozás | | | 5 195 |
| 07. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | 432 743 | | 0 |
| 08. | 2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások | 1 484 023 | | 1 177 050 |
| 09. | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak | 113 | | 192 |
| 10. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | 91 994 | | 0 |
| 11. | KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2) | 1 482 518 | | 1 262 212 |
| 12. | 3. Bevételek értékpapírokból | 8 067 | | 9 038 |
| 13. | a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés) | | | 63 |
| 14. | b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés) | | | |
| 15. | c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés) | 8 067 | | 8 975 |
| 16. | 4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek | 524 606 | | 892 181 |
| 17. | a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből | 524 606 | | 892 181 |
| 18. | Ebből: - kapcsolt vállalkozástól | 14 | | 0 |
| 19. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | 8 869 | | 0 |
| 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 | 118 588 | | 195 722 |
| 24. | a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból | 118 588 | | 195 722 |
| 25. | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak | | | |
| 26. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | 102 339 | | 0 |
| 27. | b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordítását) | | | |
| 28. | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak | | | |
| 29. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | | | |
| 30. | 6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)] | 49 343 | | 75 234 |
| 31. | a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből | 45 855 | | 78 746 |
| 32. | Ebből: - kapcsolt vállalkozástól | | | |
| 33. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | |
| 34. | - értékelési különbözet | | | |
| 35. | b) egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításaiból | 24 560 | | 15 562 |
| 36. | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak | | | |
| 37. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | | | |
| 38. | - értékelési különbözet | | | |
| 39. | c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele) | 28 080 | | 12 831 |
| 40. | Ebből: - kapcsolt vállalkozástól | | | |
| 41. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | |
| 42. | - forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása | | | 82 |
| 43. | - értékelési különbözet | | | |
| 44. | d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai) | 32 | | 781 |
| 45. | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak | | | |
| 46. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | | | |
| 47. | - forgatási célú értékpapírok értékvesztése | | | 245 |
| 48. | - értékelési különbözet | | | |
| 49. | 7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből | 227 479 | | 513 225 |
| 50. | a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei | 156 951 | | 139 941 |
| 51. | Ebből: - kapcsolt vállalkozástól | | | |
| 52. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | |
| 53. | b) egyéb bevételek | 70 528 | | 373 284 |
| 54. | Ebből: - kapcsolt vállalkozástól | | | |
| 55. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | |
| 56. | - készletek értékvesztésének visszairása | | | |

| EREDMÉNYKIMUTATÁS I. (függőleges tagolás) | | | | |
|--|--|------------------|-----------------------------|------------------|
| Sor- szám | A tétel megnevezése | 2012.12.31 | Előző év(ek) módosításai | 2013.12.30 |
| a | b | c | d | e |
| 57. | 8. Általános igazgatási költségek | 1 173 185 | | 1 231 637 |
| 58. | a) személyi jellegű ráfordítások | 780 552 | | 822 640 |
| 59. | aa) bérköltség | 534 549 | | 580 279 |
| 60. | ab) személyi jellegű egyéb kifizetések | 78 542 | | 64 389 |
| 61. | Ebből: - társadalombiztosítási költségek | 613 | | 429 |
| 62. | - nyugdíjjal kapcsolatos költségek | 2 201 | | 1 918 |
| 63. | ac) bérjárulékok | 167 461 | | 177 972 |
| 64. | Ebből: - társadalombiztosítási költségek | 152 827 | | 161 510 |
| 65. | - nyugdíjjal kapcsolatos költségek | | | |
| 66. | b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások) | 392 633 | | 408 997 |
| 67. | 9. Értékcsökkenési leírás | 74 807 | | 87 112 |
| 68. | 10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből | 328 506 | | 948 484 |
| 69. | a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai | 139 321 | | 135 426 |
| 70. | Ebből: - kapcsolt vállalkozás | | | |
| 71. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | |
| 72. | b) egyéb ráfordítások | 189 185 | | 813 058 |
| 73. | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak | | | |
| 74. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | | | |
| 75. | - készlet értékvesztése | 0 | | 22 692 |
| 76. | 11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 560 107 | | 344 748 |
| 77. | a) értékvesztés követelések után | 555 010 | | 336 987 |
| 78. | b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 5 097 | | 7 761 |
| 79. | 12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 228 889 | | 134 290 |
| 80. | a) értékvesztés visszairása követelések után | 106 882 | | 126 895 |
| 81. | b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 122 007 | | 7 395 |
| 82. | 12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete | 4 885 | | -1 597 |
| 83. | 13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után | | | 8 557 |
| 84. | 14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után | | | |
| 85. | 15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye | 260 824 | | 71 517 |
| 86. | Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-12/A-13+14] | 243 194 | | 67 002 |
| 87. | - NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a-10.a] | 17 630 | | 4 515 |
| 88. | 16. Rendkívüli bevételek | 3 530 | | 20 440 |
| 89. | 17. Rendkívüli ráfordítások | 129 307 | | 7 539 |
| 90. | 18. Rendkívüli eredmény (16-17) | -125 777 | | 12 901 |
| 91. | 19. Adózás előtti eredmény (15±18) | 135 047 | | 84 418 |
| 92. | 20. Adófizetési kötelezettség | 49 509 | | 34 607 |
| 93. | 21. Adózott eredmény (±19-20) | 85 538 | | 49 811 |
| 94. | 22. Általános tartalékképzés, felhasználás (-+) | -8 554 | | -4 981 |
| 95. | 23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre | | | |
| 96. | 24. Jávahagyott osztalék és részesedés | 44 135 | | 0 |
| 97. | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak | | | |
| 98. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | | | |
| 99. | 25. Mérleg szerinti eredmény (21+22+23-24) | 32 849 | | 44 830 |

Polgár, 2014. február 25.


Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető


Lukácsné Ujj Zsuzsanna
ügyvezető



Polgári Takarékszövetkezet
4090 Polgár Hősök útja 8. sz.
Statisztikai számjel: 10048270-6419-122-09
Cégjegyzékszám: 09 02 000 232 H-B. Megyei Cégbíróság

2013. évi Éves Beszámolójának Kiegészítő melléklete

Polgár, 2014. február 25.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Béke Lászlóné'.

Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Lukácsné Ujj Zsuzsanna'.

Lukácsné Ujj Zsuzsanna
ügyvezető

Bevezető

Takarékszövetkezetünk tagsága a 2013. november 06-án megtartott Közgyűlésen továbbra is a támogatta a Takarékszövetkezet zártkörű részvénytársasággá való átalakulási szándékát.

A Közgyűlés felhatalmazása alapján az Igazgatóság elkészítette az átalakulási vagyonleltár- és vagyonmérleg-tervezeteket, a jogutód Zrt. Alapszabályát, valamint a jogutód Zrt. tagjaként részt venni nem kívánó tagokkal való elszámolás tervezetét.

2013. november 25-én került sor a második Közgyűlésre, melyen a tagság döntött a jogutódlással történő átalakulásról, az átalakulás időpontjáról, elfogadásra kerültek az elkészített dokumentumok. Meghatározásra került a jogutód társaság jegyzett tőkéjének összege, megválasztásra kerültek az irányító testületek, valamint a Zrt. könyvvizsgálójának személye.

A Magyar Nemzeti Bank 2013. december 09-én kelt, H-EN-I-1350/2013. határozatával engedélyezte a Polgári Takarékszövetkezet zártkörűen működő részvénytársasággá Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság néven történő átalakulását.

A Hajdú-Bihar Megyei Cégbíróság 2013. december 30. napjával cégnyilvántartásba vette a jogutód bankot.

A számviteli törvény vonatkozó előírásai szerint az átalakulás napjával, az átalakulás napját követő 90 napon belül el kell készíteni a végleges vagyonmérleget és végleges vagyonleltárt mind az átalakuló, mind az átalakulással létrejövő gazdasági társaság el kell, hogy készítse. Az átalakuló gazdasági társaság ezen túlmenően az átalakulás napjával el kell, hogy készítse mérlegbeszámolóját, melyet köteles közzétenni és letétbe helyezni a fenti határidőn belül.

A Polgár Takarékszövetkezet a törvény által előírt kötelezettségének eleget téve elkészítette mérlegbeszámolóját.

Hitelintézet főbb adatai

| | |
|-----------------------------|-------------------------------|
| Név: | Polgári Takarékszövetkezet |
| Cégjegyzékszám: | 09 02 00232 |
| Adószám: | 10048270-2-09 |
| Bejegyzés szerinti ország: | Magyarország |
| Székhely: | 4090 Polgár, Hősök útja 8. |
| A vállalkozás jogi formája: | Szövetkezet |
| E-mai cím: | kozpont@polgaritksz.hu |
| Weblap: | www.polgaritakarek.hu |
| Telefon: | 52/ 573-035, 573-039, 392-945 |
| Telefax: | 52/ 573-139 |

| | |
|-----------------------------|---------------|
| Igazgatóság elnöke: | Béke Lászlóné |
| Felügyelő Bizottság elnöke: | Fábián Lajos |

Telephelyeink:
⇒ Budapest
⇒ Debrecen

- ⇒ Eger
- ⇒ Görbeháza
- ⇒ Hajdúböszörmény
- ⇒ Hajdúdorog
- ⇒ Hajdúnánás
- ⇒ Halásztelek
- ⇒ Komádi
- ⇒ Miskolc
- ⇒ Nyíregyháza
- ⇒ Polgár
- ⇒ Szigetszentmiklós
- ⇒ Tiszacsege
- ⇒ Tiszaújváros
- ⇒ Tököl
- ⇒ Csökmő
- ⇒ Körösszakál
- ⇒ Újiráz
- ⇒ Újszentmargita
- ⇒ Újtikos
- ⇒ Zsáka

Cégbejegyzés, tulajdonosi struktúra

A Takarékszövetkezet alakuló ülése 1972. november 2-án volt, a szövetkezetet 472 alapító tag hozta létre. A Takarékszövetkezetbe olvadt 1999-ben a Tiszacsege és Vidéke Takarékszövetkezet, majd 2009-ben a Komádi és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet. Működési bizonyítványát a Pénzügyminisztérium 1973. január 26-án adta ki. A szövetkezet működési időtartama határozatlan idejű.

Legfontosabb pénzügyi szolgáltatásainkat a következő engedélyek alapján folytatja a cég:

- A Takarékszövetkezet az 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) figyelembevételével kiadott 854/1997/F sz. ÁPTF határozat alapján, mint szövetkezeti hitelintézet pénzügyi szolgáltatást és kiegészítő pénzügyi szolgáltatást, az 1996. évi CXI. törvény (Épt.) figyelembe vételével kiadott 41036/2000.számú ÁPTF határozat alapján ügynöki tevékenységet végez.
- Megbízási szerződésben foglaltak szerint pénzkölcsön nyújtást a Földhitel-és Jelzálogbank Rt megbízásából végez fiókhálózatunk a 352/2000. sz. Pszáf határozat értelmében
- Ügynök útján történő záloghitelt (Dorothea II. Zálogház Kft útján) a 1819/2001. sz. Pszáf határozat alapján nyújt a takarékszövetkezet.
- Kezesség és bankgarancia vállalását, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalását az I-1051/2001. sz. Pszáf határozat alapján végzi hitelintézetünk.
- A I-2241/2005. sz. Pszáf határozat alapján faktoring tevékenységet is végezhet a takarékszövetkezet.
- A 2007.07.28-i E-I-700/2007. PSZAF határozat alapján a Hpt. 3§(1) bek. d pontja szerint hitel és pénzkölcsön nyújtást devizában is végezhet hitelintézetünk.

Az MTB –Zrt-vel kötött ügynöki, illetve megbízási szerződések keretében a Pszáf engedélyek alapján végezzük többek között a bankkártya forgalmazást és elfogadást, értékpapír forgalmazást.

Kiszervezett formában látjuk el az ügyfeleknek nyújtott Elektronikus számlavezetés szolgáltatást. Megbízást adtunk a Giro szolgáltatással, valamint a banküzemi szoftver supportálásával kapcsolatban.

A takarékszövetkezetet 7 fős igazgatóság és 5 fős felügyelő bizottság irányítja.

Az alkalmazottak átlagos statisztikai létszáma 2013-ben 139 fő volt.

Szövetkezetünk **taglétszáma** 2013.12.31-én 212 fő, **részjegy állomány 443.260 E Ft.**

A szavazati arányt vizsgálva a lakossági tulajdonosok 96,3%-ot képviselnek a nem természetes személyek 3,7%-ot. A részjegy összeggel való rendelkezés szempontjából a lakosság 99,0%-os részjegy állománnyal rendelkezik, a vállalkozók, pedig a 1,0 %-os részesedéssel bírnak.

Takarékszövetkezetünk 2011. május 06-án elfogadott Alapszabálya szerint egy részjegy összege 10.000 forint.

Számszerűsített adatok a következők:

Adatok E Ft-ban

| Megnevezés | Részjegy összege | Tulajdoni arány % | Tagság | Szavazati arány % |
|--|---------------------|----------------------|--------|----------------------|
| Vállalkozások és nem természetes személyek | 4 100 | 1,0% | 7 | 3,3% |
| Magánszemélyek | 439 160 | 99,0% | 205 | 96,7% |
| Összesen: | 443 260 | 100,0% | 212 | 100,00% |

Cégjegyzésre két igazgatósági tag együttesen jogosult. Az éves beszámoló aláírására jogosultak adatai (két ügyvezető együtt):

| Név | Vezető Tisztségviselők | Lakcím |
|------------------------|------------------------|---|
| Béke Lászlóné | elnök-ügyvezető | 4090 Polgár Kassa út 5. |
| Kiss Károly | ügyvezető | 4031 Debrecen Könyves Tóth Kálmán utca 4. |
| Lukácsné Ujj Zsuzsanna | ügyvezető | 4090 Polgár Taskó István utca 90. |

E három személyen kívül vezető tisztségviselő Fábrián Lajos (4033 Debrecen Bálint pap u.16.) személyében a Felügyelő bizottság elnöke.

Könyvvizsgáló társaság: AUDIT-SALDO Kft Debrecen

Nyilvántartási szám: MKVK 002344

Könyvvizsgáló személye: Tassy Istvánné

Kamarai tagsági szám: MKVK 002736

Éves beszámolót összeállító: Kissné Szabó Csilla

Regisztrációs szám: 170936

Törvényi előírás alapján a hitelintézeteknél kötelező a könyvvizsgálat.

A Takarékszövetkezet kapcsolt vállalkozásának bemutatása

| | |
|-------------------|--------------|
| Név | Polink Kft. |
| Saját tőke | 377.295 E Ft |
| Jegyzett tőke | 400.000 E Ft |
| Részesedési arány | 100 % |

1. A SZÁMVITELI POLITIKA FŐBB ELEMEI, ÉRTÉKELÉSI ELVEK

Takarékszövetkezetünk éves beszámolóját a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben, valamint a számviteli törvényben megfogalmazott alapelvek és a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési sajátosságairól szóló, többször módosított 250/2000. (XII.24.) kormányrendelet (a továbbiakban: Hitkr.) előírásainak megfelelően készítette el, összhangban a szövetkezet számviteli politikájával. Hitelintézetünk valós értéken történő értékelést, és piaci értékre történő átértékelést nem alkalmaz.

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

Elsődleges szempont, hogy a Takarékszöveteket működéséről, vagyoni-, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről megbízható, valós kép álljon rendelkezésre.

Az éves beszámoló elkészítésének elvei:

- Mérleg a Hitkr. 1. sz. melléklete szerinti szerkezetben, az eredménykimutatás a 2. sz. melléklet szerinti szerkezetben függőleges tagolásban készül.
- A beszámoló pénzneme HUF. A beszámolóban közölt adatok számításának nagyságrendje ezer forint, az attól eltérő adatok jelezve vannak.
- Kiegészítő melléklet (mely magában foglalja a cash flow kimutatást) a Hitkr. 3. sz. mellékletének „A” változata szerint készül.
- Az üzleti év 2013. január 1.-től 2013. december 30.-ig tartott. Az éves beszámolóban a számszerű adatok ezer forintban szerepelnek.
- A Takarékszövetkezet a Hitkr. értelmében az 1.sz. melléklete szerinti mérlegből, a 2.sz. melléklete szerinti eredménykimutatásból álló éves beszámolót, valamint az általános szabályok szerint üzleti jelentést köteles készíteni.
- A mérlegkészítés időpontja: 2014. január 30.
- A zárlati munkák gyakorisága, mélysége a következő: havi, negyedéves, éves.
- Jelentős összegű hibának tekinti a Takarékszövetkezet, ha az ellenőrzéssel, önellenőrzéssel feltárt hibák és hibahatások adott üzleti évre vonatkozó értéke a mérleg főösszegének 0,2 százalékát vagy az 500 M forintot meghaladja.
- A tárgyévben végrehajtott ellenőrzések, önellenőrzések során jelentős összegű hiba nem került feltárára.
- Megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hibának kell tekinteni ha az ellenőrzéssel önellenőrzéssel feltárt jelentős összegű hibák és hibahatások adott üzleti évre vonatkozó értéke a hiba feltárás évét megelőző üzleti év mérlegébe kimutatott saját tőke értékét több mint 10 százalékkal növeli vagy csökkenti.

A Takarékszövetkezet rendelkezik mindazon hitelintézetünk sajátosságát figyelembevevő szabályzattal, amelyet a számviteli törvény és a többször módosított Hitkr. a számviteli politika keretében előír, ezeket a szövetkezet Igazgatósága helyezte érvénybe:

- Számlatükör
- Számlarend
- Eszközök és források leltárkészítési és leltározási szabályzat
- Eszközök és források értékelési szabályzata
- Önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat
- Pénz- és értékkezelési szabályzat
- Kockázatvállalási szabályzat
- Befektetési szabályzat

- Ügyfél-, illetve partnerminősítési Értékvesztési és céltartalék képzési szabályzat
- Fedezetértékelési szabályzat
- Ügyletminősítési és értékelési szabályzat
- Betétgyűjtésre vonatkozó szabályzat
- Számlavezetésre vonatkozó szabályzat

Az éves beszámoló készítésénél alkalmazott értékelési elvek az alábbiakban összegezhetők.

Az elemzéseknél a MNB részére készített felüyeleti jelentésben előírt rendezési elvek, valamint a kormányrendeletbe szabályozott mérlegtételek adatai szerint jártunk el.

A külföldi pénznemben fennálló követelések és kötelezettségek értékelése az év utolsó napján érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon történik.

A határidős és swap ügyletek mérlegen kívüli tételként kerülnek nyilvántartásra a szerződés szerinti kötési értéken.

A kamatarbitrázs célú swap ügyletek szerződés szerinti határidős és azonnali árfolyamértéke közötti különbözetnek az időarányos része szintén elhatárolásra kerül a vonatkozó előírásoknak megfelelően.

1.1. Pénzeszközök

A forint készpénzkészlet, az MTB Zrt.-nél vezetett forint pénzforgalmi számlák, valamint az ezekhez kapcsolódó átvezetési számlák állományát az eszközöknél könyv szerinti értékben tartalmazza a mérleg. Saját valutakészlet EUR és USD devizanemben volt a takarékszövetkezetnél az év fordulónapján. A pénzeszközök között mutatjuk ki a deviza nostro számlákat, melyeket szintén az MTB Zrt. vezet a Takarékszövetkezet számára. Év végén az ott kimutatott devizaeszközök szerepelnek a mérlegben. A számviteli elvek valamint a számviteli politika alapján az eszközeinket és forrásainkat naponta értékeljük át az MNB által közzétett közép devizaárfolyamra.

1.2. Állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő és más, változó hozamú értékpapírok

A befektetett pénzügyi eszközök között azok a részesedések és értékpapírok szerepelnek, melyeket hitelintézetünk tartós kamatjövedelem, illetve osztalék elérése vagy a társaság feletti tulajdonosi irányítás megszerzése céljából vásárolt.

A befektetett pénzügyi eszközök a mérlegben bekerülési értékben, a befektetést élvező társaságok vagyoni, pénzügyi helyzete, üzleti értéke alapján képzett értékvesztés figyelembe vételével szerepelnek.

A forgóeszközök között a rövid távú kamathozam vagy árfolyamnyereség elérése céljából vásárolt értékpapírok kerülhetnek kimutatásra, valamint a befektetési célú értékpapírok közül a mérleg fordulónapját követő egy éven belül lejárató állampapírok szerepelnek.

A besorolásnál nem az eredeti lejárat a meghatározó.

Takarékszövetkezetünk a jogszabályi követelményeknek megfelelően 2009. január 01-től a forgatási céllal tartott értékpapírokról kereskedési könyvet vezet.

A számviteli törvény előírásai alapján az értékpapírok vételárában elismert kamat összegét az árbevétel számla tartozik oldalán könyvelte le a Takarékszövetkezetünk.

1.3. Részvények és részesedések

Takarékszövetkezetünk a részvények és részesedések között mutatja ki a tartós befektetések, a forgatási célú részvényeket, valamint a hitel-tőke korverzió során a tulajdonába került részesedéseket. A részvények értékelése a FIFO elv alapján történik.

1.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

A követelések (hitelek, bankközi, kihelyezések, egyéb követelések) értékvesztéssel csökkentetten bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. A hitelintézetekkel és az ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés a vonatkozó jogszabályok és saját szabályzataiban foglaltak szerint történt. Az éven túli eredeti lejáratú követelések 2014. évben esedékes törlesztő részlete átsorolásra került az éven belüli lejáratú követelések közé.

A kamatok függővé tételét, illetve a kamatok és kamatjellegű bevételek időbeli elhatárolását a Szövetkezet a Hitkr. előírásainak megfelelően hajtotta végre.

A követelések utáni értékvesztés megállapítása a Hitkr. 7. sz. mellékletében megfogalmazott értékelési szabályoknak megfelelően történt.

1.5. Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az alkalmazott számviteli politikában a 2000. évi C Tv.-ben megfogalmazott alapelvek szerint lett rögzítve az amortizációs elv. A várható elhasználódási időt figyelembe véve állapítja meg szövetkezetünk az értékcsökkenési leírást.

Szövetkezetünk az immateriális javak és tárgyi eszközök esetében terv szerinti értékcsökkenést számol el, azok rendeltetésszerű használatba vételének napjától (aktiválástól) kezdve.

Az eszközök terv szerinti értékcsökkenésének elszámolásakor a Takarékszövetkezet minden esetben betartja a Számviteli törvény óvatosság elvét. Az óvatosság elvéből az következik, hogy az immateriális javaknál és a tárgyi eszközöknél a terv szerinti értékcsökkenést, mint eredményt csökkentő tételt (költséget) még abban az esetben is elszámoljuk, amikor az eredménye ezt követően veszteségesse válna, illetve a meglévő veszteség tovább növekedne.

Az értékcsökkenés elszámolása lineáris módszerrel, havi gyakorisággal történik. A 100 ezer Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenését egy összegben beszerzéskor számolja el szövetkezetünk. Terven felüli értékcsökkenést selejtezés miatt számoltunk el, melyet az egyéb ráfordítások között szerepeltettünk. Szövetkezetünk az immateriális javaknál és a tárgyi eszközöknél értékhelyesbítést nem alkalmazott.

Az immateriális javakat és a tárgyi eszközöket analitikusan, folyamatosan vezetett nyilvántartásban, egyedileg tartja nyilván a Takarékszövetkezet.

A tárgyi eszközöket nettó értéken (a beszerzési, előállítási költségek és az értékcsökkenés különbözeteként, a maradványérték figyelembe vételével), a beruházásokat a tárgyi eszközök beszerzési, előállítási költségen, a beruházásokra adott előlegeket a folyósított összegben szerepelteti a cég a mérlegben. A maradványértéket a rendelkezésekre álló piaci információk alapján állapítja meg. Az amortizációt havonta számolja el a Takarékszövetkezet. Az immateriális javakhoz hasonlóan a tárgyi eszközöknél értékhelyesbítést nem alkalmaz takarékszövetkezetünk.

1.6. Készletek

A beszerzéskor közvetlenül költségként elszámolt, de a mérlegkészítés fordulónapján meglévő vásárolt készletek értékelésénél a FIFO eljárást alkalmazzuk. A zárókészlet értéke a legutolsó beszerzési ár alapján került megállapításra.

A követelés fejében megszerzett eszközök a készletek között szakértő, ügyvédi vélemények figyelembe vételével, szerződésekkel alátámasztottan szerepelnek. Az értékvesztés megállapítását a piaci értékítéllettel összhangban végeztük el, a várható értékesítési veszteség figyelembevételével.

1.7. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások tartalmazzák a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket. A mérlegkészítés időszaka alatt befolyt, esedékes kamatok szintén az aktív időbeli elhatárolások között szerepelnek.

Aktív időbeli elhatárolások között szerepel továbbá a befektetési célú államkötvények időarányosan számított árfolyamnyeresége.

Halasztott ráfordítással szövetkezetünk a számviteli törvény előírásai alapján a tárgyi eszközök térítés nélküli átvételével, illetve kapott de minimis támogatással kapcsolatban élt.

1.8. Kötelezettségek és passzív időbeli elhatárolások

Takarékszövetkezetünk a kötelezettségeket minden esetben egyedileg könyvszerinti értéken szerepelteti a mérlegben. Passzív időbeli elhatárolásként került kimutatásra a banküzemi költségekkel kapcsolatos elhatárolásokon kívül a mérleg fordulónapján esedékes a mérlegkészítésig pénzügyileg rendezett, valamint a mérleg fordulónapjáig járó, de nem esedékes ráfordítások összege.

Passzív időbeli elhatárolások között szerepel továbbá a befektetési célú államkötvények időarányosan számított árfolyamvesztése.

1.9. Értékvesztések és céltartalékok

Takarékszövetkezetünk a követeléseket minden esetben egyedileg és könyv szerinti értéken értékeli. A követelések esetében az óvatosság elvét betartva értékvesztést számol el, ha a követelés könyv szerinti értéke tartósan és jelentősen magasabb, mint a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján becsült, várhatóan megtérülő összeg. A követelések értékvesztésének megállapítása során érvényre kell juttatni az egyedi értékelés elvét, azaz az adós, a vevő fizetőképességének és készségének, a biztosítékok és az egyedi minősítése alapján kell vélelmezni a várhatóan megtérülő összeget

Takarékszövetkezetünk az értékvesztést az eszközök között negatív előjellel, a céltartalékokat a források között könyveli.

A mérlegben a kormányrendeletnek megfelelően a követelések értékvesztéssel csökkentett nettó összegben szerepelnek.

Eszköz számlák között negatív előjellel szerepelhetnek:

1. Követelések után képzett értékvesztés
2. Értékpapírok után képzett értékvesztés
3. Készletek után képzett értékvesztés
4. Befektetett eszközök utáni értékvesztés
5. Egyéb követelések utáni értékvesztés
6. Halasztott kamat utáni céltartalék

Forrás számlák között szerepelnek:

1. Általános kockázati céltartalék
2. Függő és jövőbeni kötelezettség utáni céltartalék
3. Nyugdíjra, végkielégítésre képzett céltartalék
4. Egyéb céltartalék

1.10. Nyilvántartási rendszer

2004. évben került bevezetésre Takarékszövetkezetünknel az EuroBank banküzemi szoftver. A Pszáf és az MNB felé készített rendszeres havi és negyedéves adatszolgáltatás elkészítéséhez az adatkigyűjtés, döntően ezen program által automatikusan - a Takarékszövetkezetnél beállított kódolás alapján - történik meg. Takarékszövetkezetünk 2013-ben nem vezetett be új analitikus nyilvántartási rendszert és nem módosította a besorolási eljárásait.

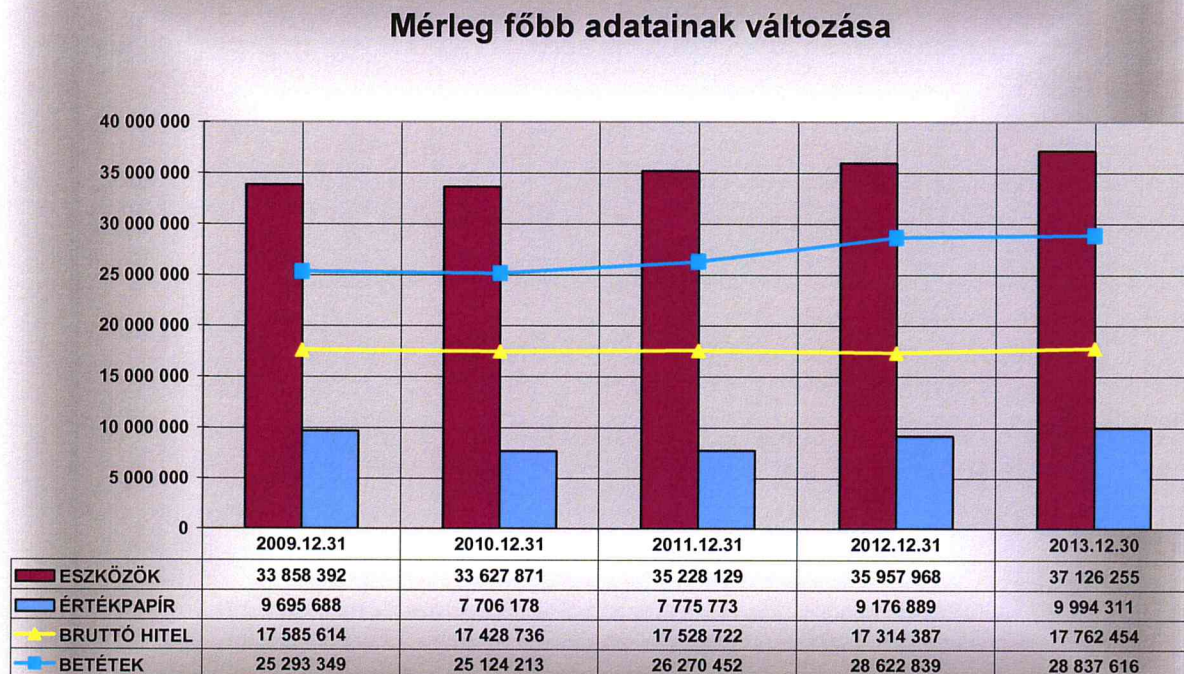
2. A SZÖVETKEZET VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZETE

A Takarékszövetkezet 2013. évre legfontosabb célként a szolgáltatások színvonalának emelésével a piaci pozíció megtartását tűzte ki, illetve a hitelportfólió folyamatos monitoringját helyezte előtérbe.

Takarékszövetkezetünk mérlegfőösszege 2013. december 31-én 37.126.255 E Ft volt, egy év alatt 1.168.287 EFt-al, 3,2 %-al növekedett. Terveinkben 2013 évre 4 %-os csökkenést prognosztizáltunk. A tervet meghaladó növekedés az állami támogatások 2013. október-december hónapokban való kifizetésének, illetve a felvett hitelek állománynövekedésének (Kombinált mikrohitel, NHP) volt köszönhető, mely eszköz oldalon az értékpapír- és hitelállomány növekedésében realizálódott.

Az eszköz-forrás szerkezetben bekövetkezett változásokat a kiegészítő melléklet a Pszáf kitöltési útmutatójában megfogalmazott elvek szerint mutatja be. (A takaréklevel után járó nem esedékes kamat 41.583 E Ft összegben az éves beszámolóban az időbeli elhatárolások között szerepel.) A táblázatokban az átsorolás előtti tételeknek megfelelő számadatok láthatók. Az összehasonlíthatóság biztosított, mivel a 2012. és 2013. évi adatok azonos elven vannak szerepeltetve.

Kiemelt mérlegadataink változása diagram szemléltetésével a következő:

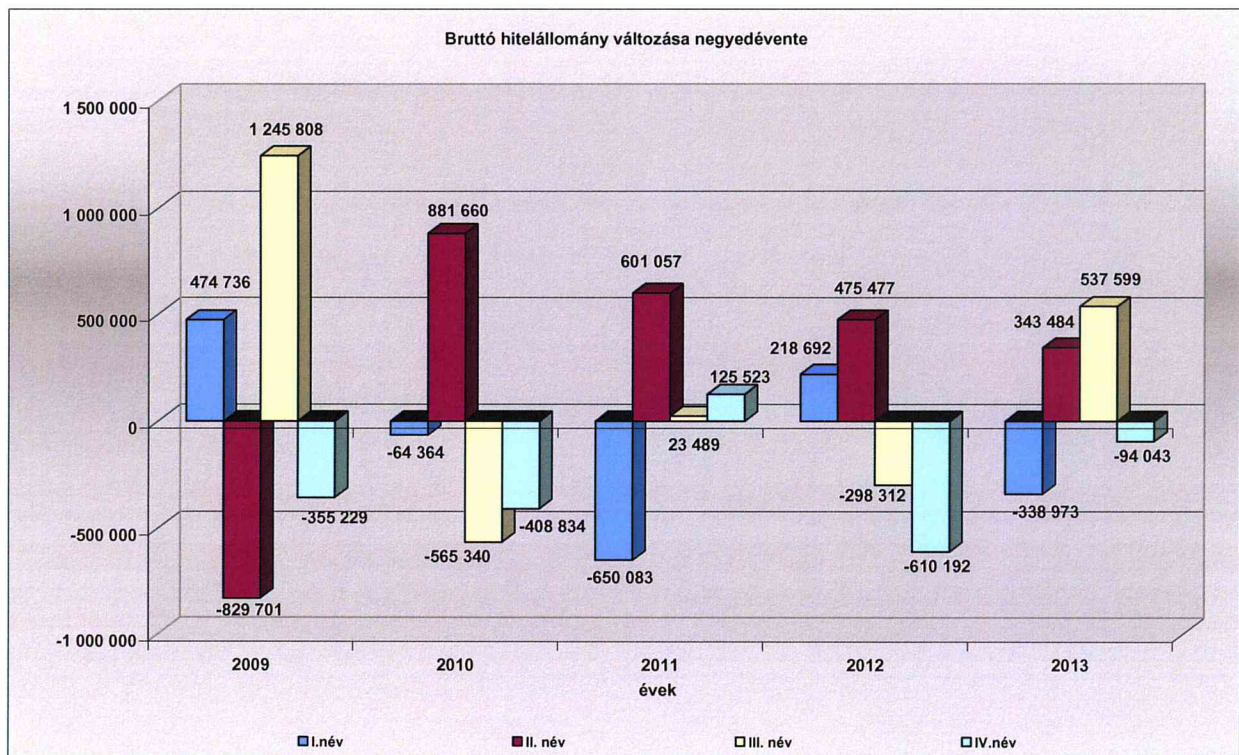


A Takarékszövetkezet piaci pozícióját a térségben megtartotta.

A 2013-es üzleti év egészére teljesen rátelepült a szuverén adósságválság elleni küzdelem, az eladósodottság, magas tarthatatlan szintje az EU több tagállamát is kritikus helyzetbe hozta. Mindezek mellett a magyar pénzügyi rendszert az elmúlt esztendőben is számos negatív hatás érte, pl. a tranzakciós illetékről, majd annak pótbefizetéséről szóló jogszabály előírásai miatti többlet adóteher.

A bankadó, tranzakciós illeték, a strukturális problémák, a nem-teljesítő hitelek állományának folyamatos növekedése, illetve az e miatt szükséges tartalékképzés negatívan befolyásolta eredményünk alakulását. A nem-teljesítő állományokra képzett értékvesztés és céltartalék olyan teher, melynek hatása a bankszektor jelentős volumenű portfóliótisztítási lehetőségeinek hiányában hosszabb távon is érzékelhető lesz a hitelezési aktivitásban, valamint a szektor eredményében, jövedelmezőségében.

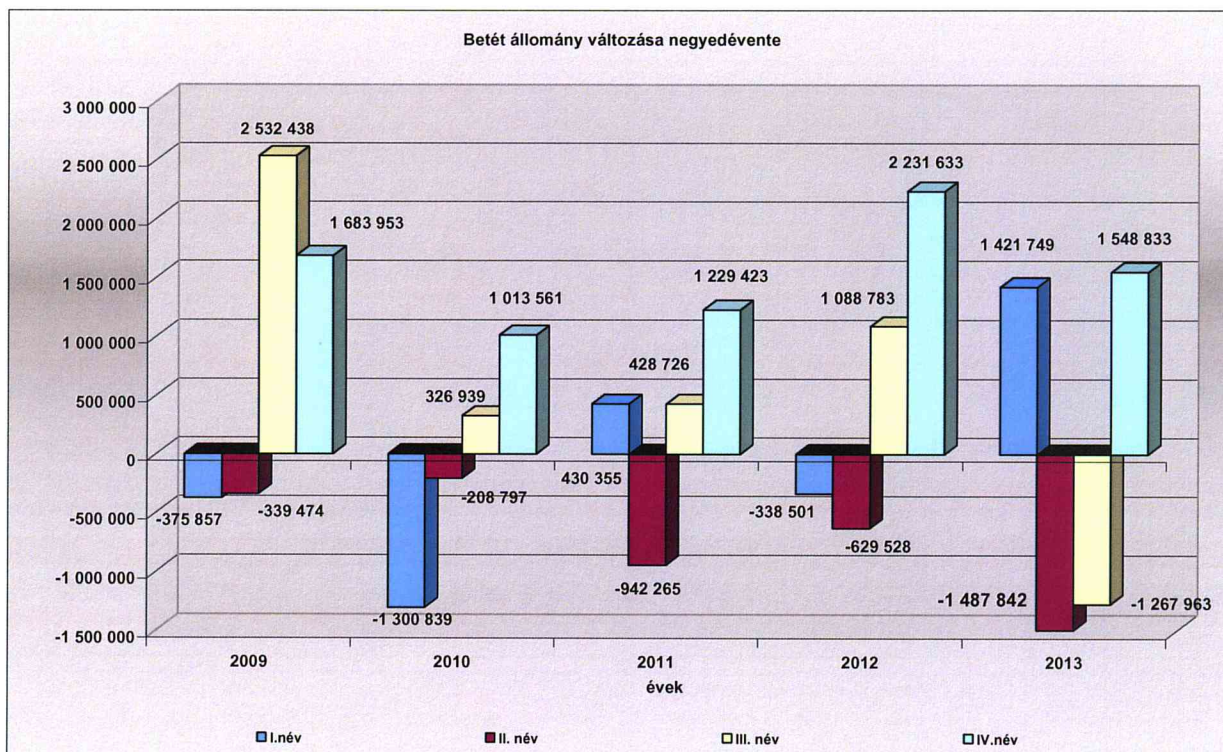
A bruttó hitelállomány növekménye 448.067 E Ft (2,59 %) volt. Kiszűrve a devizaárfolyam előző év végéhez való csökkenését, 426 millió forint növekedést látunk. A hitelintézeti szektor egészét a visszafogott hitelezés jellemezte, s e mérsékelt hitelezés is döntően forintban denominált volt.



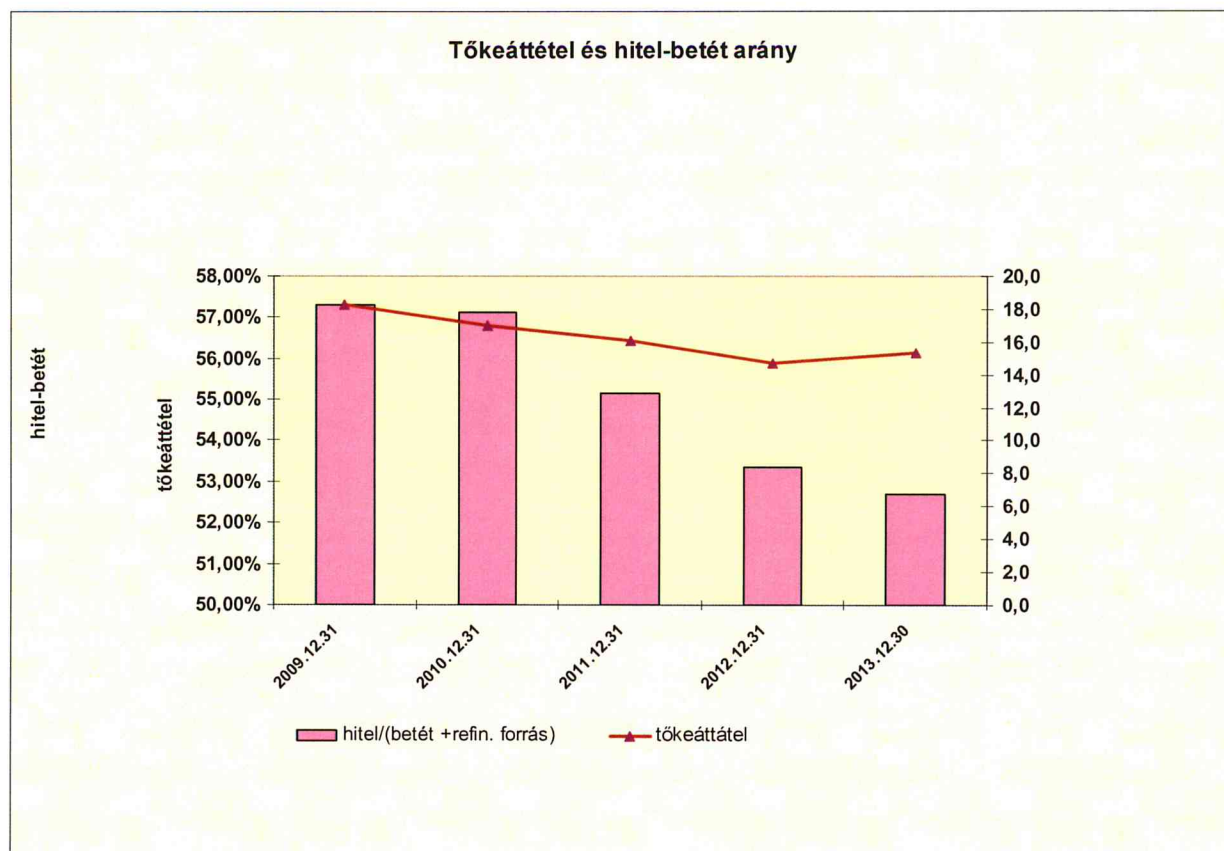
A **betét állomány** a betétállomány az első negyedévben csökkent – ahogyan minden évben -, melynek oka a 2012. év végén érkező állami támogatások felhasználása és a mezőgazdasági munkálatok elindulása volt. Ezt követően lassú emelkedés volt tapasztalható. Október és december hó között 1,7 Md Ft állami támogatás érkezett vállalkozóink számlájára. Melynek egy része a betétállomány nagyságát növelte. Ezen kívül – szintén évekre visszamenőleg jellemzően – a lakossági betétállomány is növekedett az év utolsó negyedévében.

Betétállományunk része a forintra átszámítva 468.591 E Ft összegű devizabetét, melynek döntő többségét euróban helyezték el ügyfeleink.

Betétállományunk éves szinten 0,75 %-al, 214.777 E Ft-al növekedett. A tervet 4,6 %-al teljesítettük túl.



A szövetkezetnél 2013. év végén a **hitel/betét arány 61,59%** volt, ezen arány az előző év fordulóján **60,48%** volt.



2.1 Eszközök

A 2012. évi auditált mérlegfőösszeghez képest **3,2 %-os növekedés mellett összszerszerűségében 1.164.687 E Ft-tal magasabb volt eszközeink és forrásaink 2013.12.30-i fordulónapi összege.**

Adatok: E Ft-ban

| Megnevezés | 2012.12.31 | 2013.12.30 | Terv | Tervteljesítés | | Változás | |
|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | | | | E Ft | % | E Ft | % |
| ESZKÖZÖK | 35 957 968 | 37 126 255 | 34 476 489 | 2 649 766 | 107,7 | 1 168 287 | 103,2 |
| Pénzeszközök | 969 644 | 1 351 800 | 965 000 | 386 800 | 140,1 | 382 156 | 139,4 |
| Értékpapírok | 9 176 889 | 9 994 312 | 8 477 105 | 1 517 207 | 117,9 | 817 423 | 108,9 |
| Bankközi betétek | 7 158 672 | 6 900 409 | 6 100 000 | 800 409 | 113,1 | -258 263 | 96,4 |
| Nettó hitelek | 15 972 871 | 16 465 309 | 16 345 089 | 120 220 | 100,7 | 492 438 | 103,1 |
| Vagyoni érd. | 487 605 | 438 882 | 494 245 | -55 363 | 88,8 | -48 723 | 90,0 |
| Egyéb eszk.időb.elh | 674 831 | 423 465 | 556 050 | -132 585 | 76,2 | -251 366 | 62,8 |
| Saját eszközök | 1 517 456 | 1 552 078 | 1 539 000 | 13 078 | 100,8 | 34 622 | 102,3 |

Takarékszövetkezetünk a Hitkr. alapján kimutatott eszköztételeinek változását a következő táblázat mutatja:

Adatok E Ft-ban

| Az eszközállomány alakulása, szerkezete | | | | | |
|---|-------------------|------------|-------------------|------------|--------------------|
| Megnevezés | 2012.12.31 | Megoszlás | 2013.12.30 | Megoszlás | Megoszlás változás |
| Pénzeszközök | 969 644 | 2,7% | 1 351 800 | 3,6% | 0,9% |
| Állampapírok | 7 186 054 | 20,0% | 7 307 247 | 19,7% | -0,3% |
| Hitelintézetekkel szembeni köv. | 7 927 993 | 22,0% | 9 584 604 | 25,8% | 3,8% |
| Ügyfelekkel szembeni köv.-ek | 15 972 871 | 44,4% | 16 465 309 | 44,3% | -0,1% |
| Egyéb értékpapírok, részv.,részses. | 1 709 119 | 4,8% | 441 752 | 1,2% | -3,6% |
| Immateriális javak | 10 291 | 0,0% | 6 282 | 0,0% | 0,0% |
| Tárgyi eszközök | 1 126 015 | 3,1% | 1 129 035 | 3,0% | -0,1% |
| Saját részv.,egyéb eszközök | 616 825 | 1,7% | 472 040 | 1,3% | -0,4% |
| Aktív időbeli elhatárolások | 439 156 | 1,2% | 368 186 | 1,0% | -0,2% |
| E S Z K Ö Z Ö K | 35 957 968 | 100 | 37 126 255 | 100 | |

Az eszközökön belül az ügyfelekkel szembeni követelések képviselik a legnagyobb súlyt.

Az időbeli elhatárolások (aktív, passzív) változását és összetételét a **2. sz. melléklet** részletezi.

2.1.1. Pénzeszközök

Adatok E Ft-ban

| Megnevezés | 2012. év | | 2013. év | | Változás | |
|------------------------------|----------------|---------------|------------------|----------------|----------------|---------------|
| | Összeg | Megoszlás | Összeg | Megoszlás | Összeg | % |
| Pénztár | 258 656 | 19,13% | 437 431 | 32,36% | 178 775 | 169,12 |
| Elszámolási számla | 459 575 | 34,00% | 514 404 | 38,05% | 54 829 | 111,93 |
| Átvezetési számlák | 400 | 0,03% | 26 900 | 1,99% | 26 500 | 6725,00 |
| Deviza loro számla | 251 013 | 18,57% | 372 634 | 27,57% | 121 621 | 148,45 |
| Elkülönített betét | 0 | 0,00% | 431 | 0,03% | 431 | |
| Pénzeszközök összesen | 969 644 | 71,73% | 1 351 800 | 100,00% | 382 156 | 139,41 |

Polgári Takarékszövetkezet
2013.12.30-i Mérlegbeszámolójának Kiegészítő melléklete

A kötelező jegybanki tartalékolással kapcsolatban az elszámolási számlán rendelkezésre álló pénzeszköz állománya megfelelő volt. Év közben **a kötelező tartalékolásnak való megfelelés a következőképpen** alakult:

Adatok: E Ft-ban

| Időszak | Kötelezettség | Teljesítés | Eltérés |
|-------------------|----------------------|-------------------|----------------|
| 2013. január | 459 942 | 462 386 | 2 444 |
| 2013. február | 476 562 | 477 107 | 545 |
| 2013. március | 513 466 | 517 235 | 3 769 |
| 2013. április | 515 300 | 518 823 | 3 523 |
| 2013. május | 521 130 | 522 043 | 913 |
| 2013. június | 510 524 | 511 895 | 1 371 |
| 2013. július | 504 918 | 505 260 | 342 |
| 2013. augusztus | 496 304 | 496 796 | 492 |
| 2013. szeptember | 485 787 | 486 105 | 318 |
| 2013. október | 480 878 | 481 209 | 331 |
| 2013. november | 479 395 | 480 919 | 1 524 |
| 2013. december | 484 830 | 484 847 | 17 |
| Összesen: | 5 929 036 | 5 944 625 | 15 589 |
| Éves átlag | 494 086 | 495 385 | 1 299 |

| Likviditás, szolvencia | | | |
|--|-------------------|-------------------|-----------------|
| Mutatószám megnevezése | 2012.12.31 | 2013.12.30 | Változás |
| 3 hónapos fedezettség | 91,8% | 83,0% | -9% |
| Likviditási ráta I. | 0,85 | 0,75 | -0,11 |
| Likviditási ráta II.(gyorsráta) | 0,32 | 0,33 | 0,01 |
| Likvid eszközök aránya a mérlegfőösszeghez | 22,7% | 23,3% | 0,01 |

2.1.2. Értékpapírok

A forgóeszközök között kimutatott értékpapírok bruttó állományában és összetételében bekövetkezett változások az alábbiak:

| Megnevezés | Adatok E Ft-ban | | | | | |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|-----------------|-------------|
| | 2012.12.31. | | 2013.12.30. | | Változás | |
| | eFt | Megoszlás | eFt | Megoszlás | eFt | % |
| Állampapírok | 4 999 181 | 80,4% | 5 252 284 | 99,9% | 253 103 | 105,1 |
| Kincstárjegyek | 2 831 711 | 45,5% | 2 707 590 | 51,5% | -124 121 | 95,6 |
| Jegybanki kötvény | 9 321 | 0,1% | 1 924 195 | 36,6% | 1 914 874 | 20 643,7 |
| Államkötvények | 740 303 | 11,9% | 620 499 | 11,8% | -119 804 | 83,8 |
| Befektetési célúból átsorolt államkötvény | 1 417 846 | 22,8% | 0 | 0,0% | -1 417 846 | 0,0 |
| Befektetési jegyek | 1 221 409 | 19,6% | 0 | 0,0% | -1 221 409 | 0,0 |
| Forgatási célú részvények | 273 | 0,0% | 3 201 | 0,1% | 2 928 | 1 172,4 |
| Forgatási célú értékpapírok | 6 220 863 | 100,0% | 5 255 485 | 100,0% | -965 378 | 84,5 |

Forgatási célú részvényeink portfóliókezelés keretében kezelt értékpapírok. Bekerülési értékük 3.201 E Ft, fordulónapi piaci értéke 2.870 E Ft. A megképzett értékvesztés összege 331 E Ft.

2.1.3. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelintézetekkel kapcsolatos követelések állományánál a bankközi piacon elhelyezett betétállomány van kimutatva. A bankközi betétek állománya az év során magasabb volt, mint előző évben, éltünk az évközi akciós lehetőségekkel.

A Takarékbank Zrt által ajánlott „I” betétbe 2.550 millió forintot helyeztünk el, a szerződés előnye, hogy átmeneti likviditás igény esetén a betét 40-70 %-ában bankközi hitelt vehet át szövetkezetünk az MTB Zrt-től. Éven belüli és napra lekötött forint betétállományban évvégén a Takarékbanknál 3.100.000 E Ft, kereskedelmi bankoknál 1.161.212 E Ft volt.

A Takarékbanknál eur devizanemben rövid lejáratra elhelyezett betét 89.196 E Ft volt.

A következő táblázat a mérleg követelések sorainak részarány változását mutatja be.

| Adatok: E Ft-ban | | | | | | | |
|---|-------------------|---------------|-------------------|---------------|---------|------------------|--------------|
| Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések szerkezetének alakulása | | | | | | | |
| MEGNEVEZÉS | 2012.12.31 | Megoszlás | 2013.12.30 | Megoszlás | Eltérés | Változás E Ft | Változás % |
| Hitelintézetekkel szembeni látra szóló | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | | | |
| Hitelintézetekkel szembeni éven belüli | 7 167 993 | 30,0% | 9 024 604 | 34,6% | 4,7% | 1 856 611 | 125,9 |
| Hitelintézetekkel szembeni éven túli | 760 000 | 3,2% | 560 000 | 2,1% | -1,0% | -200 000 | 73,7 |
| Hitelintézetekkel szembeni bef.szolg. | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0,0% | | |
| Ügyfelekkel szembeni éven belüli | 6 639 052 | 27,8% | 5 584 468 | 21,4% | -6,3% | -1 054 584 | 84,1 |
| Ügyfelekkel szembeni éven túli | 9 333 819 | 39,1% | 10 880 841 | 41,8% | 2,7% | 1 547 022 | 116,6 |
| Ügyfelekkel szembeni bef.szolg. | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0,0% | | |
| ESZKÖZ 3.+ 4.SOR ÖSSZESEN | 23 900 864 | 100,0% | 26 049 913 | 100,0% | | 2 149 049 | 109,0 |

Hitelállomány

| Megnevezés | Állományi adatok E Ft | | Megoszlás | | Éves változás | |
|--|-----------------------|-------------------|---------------|---------------|----------------|--------------|
| | 2012.12.31 | 2013.12.30 | 2012.12.31 | 2013.12.30 | E Ft | % |
| Hitelek lejárat szerinti megoszlása | | | | | | |
| Rövid lejáratú | 3 844 064 | 3 854 157 | 22,2% | 21,7% | 10 093 | 100,3 |
| Hosszú lejáratú | 13 470 323 | 13 908 297 | 77,8% | 78,3% | 437 974 | 103,3 |
| Hitelek összesen | 17 314 387 | 17 762 454 | 100,0% | 100,0% | 448 067 | 102,6 |
| Hitelek szektorális megoszlása | | | | | | |
| Vállalkozói | 7 725 473 | 8 688 275 | 44,6% | 48,9% | 962 802 | 112,5 |
| Lakossági | 7 893 647 | 7 133 257 | 45,6% | 40,2% | -760 390 | 90,4 |
| Egyéni vállalkozók | 1 695 267 | 1 940 922 | 9,8% | 10,9% | 245 655 | 114,5 |
| Hitelek összesen | 17 314 387 | 17 762 454 | 100,0% | 100,0% | 448 067 | 102,6 |

Bruttó hitelállományunk az év során 448 M Ft-al növekedett, 5,6%-kal maradt el az üzleti tervben megállapított nagyságrendtől.

Takarékszövetkezetünk hitelállományának lejáratú és szektorális szerkezete lényeges változást nem mutat.

Továbbra is domináns az éven túli hitelek aránya a 78,3%-os aránnyal, a beruházási hitelek valamint lakossági jelzáloghitelek, lakásvásárlási hitelek és egyes törzsügyletek tartós finanszírozása miatt.

A lakossági hiteleken belül 3.288 M Ft a szabadfelhasználású jelzáloghitelek állománya, a támogatott lakáshitelek 2.080 M Ft-ot képviselnek.

A szektorális változást vizsgálva látható, hogy a lakossági hitel állomány aránya némileg csökkent az év folyamán.

A táblázatban a vállalkozások soron került kimutatásra az egyéni vállalkozásokon és a lakosságon kívüli minden egyéb szektor hitelei.

A nem lakossági hitelek 22,3 %-a folyószámlahitel, 66,1 %-a hosszú lejáratú hitel.

Jelentős hangsúlyt helyezünk a területi, ágazati és termékkoncentráció figyelésére.

Külön figyelemmel kísérjük az ágazatok közül a válság által leginkább érintett építőipari és ingatlanfejlesztési ágazatokat, a hiteltermékek tekintetében a projekt- és jelzáloghiteleket, a KKV-nak nyújtott forgóeszköz hiteleket, a kockázatmentesítési módszereket érintően a fedezetek megfelelőségének monitoringját, a folyamatos fedezet felülvizsgálatot.

Polgári Takarékszövetkezet
2013.12.30-i Mérlegbeszámolójának Kiegészítő melléklete

| A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott bruttó hitelállomány megoszlása a nemzetgazdasági ágazatok között (adatok millió Ft-ban) | | | | | |
|--|--------------------|----------------|--------------------|----------------|-------------|
| Nemzetgazdasági ágak, ágazatok | 2012. IV. negyedév | | 2013. IV. negyedév | | Változás/év |
| | áll. | mezo. | áll. | mezo. | áll. |
| Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás | 778 | 4,49% | 1 009 | 5,68% | 231 |
| Bányászat | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 |
| Feldolgozó ipar | 1 313 | 7,58% | 1 511 | 8,51% | 198 |
| <i>élelmiszeripar, ital, dohány gyártása</i> | 27 | 0,16% | 264 | 1,49% | 237 |
| <i>kocszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag, termék gyártása, gumi, műanyag termék gyártása, gyógyszer gyártás</i> | 283 | 1,63% | 191 | 1,08% | -92 |
| <i>fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása</i> | 260 | 1,50% | 204 | 1,15% | -56 |
| <i>gép, gépi és villamos berendezés gyártása, számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása, műszer gyártása, járműgyártás</i> | 51 | 0,29% | 28 | 0,16% | -23 |
| <i>textília, ruházati termék gyártása, bőr-, bőrtermék, lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papír-, papírtermék gyártás, nyomdai és egyéb sokszorosítási tevékenység, bútorgyártás, ipari gép, berendezés, eszköz javítása, máshová nem sorolt feldolgozóipar</i> | 646 | 3,73% | 760 | 4,28% | 114 |
| <i>egyéb nem fém ásványi termék gyártása</i> | 47 | 0,27% | 64 | 0,36% | 17 |
| Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 |
| Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmérséklés | 0 | 0,00% | 2 | 0,01% | 2 |
| Építőipar | 1 149 | 6,64% | 1 114 | 6,27% | -35 |
| Kereskedelem, gépjárműjavítás | 1 730 | 9,99% | 1 848 | 10,40% | 118 |
| Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás | 334 | 1,93% | 817 | 4,60% | 483 |
| Információ, kommunikáció | 23 | 0,13% | 89 | 0,50% | 66 |
| Szállítás, raktározás | 187 | 1,08% | 251 | 1,41% | 64 |
| Pénzügyi, biztosítási tevékenység | 104 | 0,60% | 99 | 0,56% | -5 |
| Ingatlanügyek | 905 | 5,23% | 645 | 3,63% | -260 |
| Szakmai, tudományos műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység | 488 | 2,82% | 581 | 3,27% | 93 |
| Egyéb tevékenységek | 142 | 0,82% | 106 | 0,60% | -36 |
| NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN | 7 153 | 41,31% | 8 070 | 45,45% | 917 |
| Egyéb hitelek | 10 161 | 58,69% | 9 692 | 54,56% | -469 |
| TELJES HITELÁLLOMÁNY | 17 314 | 100,00% | 17 762 | 100,00% | 448 |

2013. év végén fennálló faktorkövetelésünk nem volt.

Továbbra is jelen vannak, és a hitelezés során egyre több szerepet kapnak a garancia alapok kézfizető kezességvállalásai.

2.1.4. Az eszközállomány minősége

A számviteli törvény és a hitelintézeti törvény, valamint a belső szabályzataink alapján elvégeztük a kintlévőségeink minősítését.

Takarékszövetkezetünk az eszközök minősítését és a minősítési kategóriákhoz rendelt értékvesztés elszámolásának és visszairásának szabályait a Hitkr. 7.sz mellékletében meghatározott alapelvek szerint határozta meg.

A befektetési és forgatási célú értékpapírokat, a vagyoni érdekeltségeket, az átvett eszközöket összeghatártól függetlenül egyedileg kell minősíteni, a várható veszteség mértékének meghatározásával.

Adatok E Ft-ban

| Portfolióelemzés-eszközminősítés (mérlegtételek) | | | | |
|---|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| Megnevezés | 2012.12.31 | Megoszlás | 2013.12.30 | Megoszlás |
| Problémamentes | 25 762 722 | 85,8% | 24 962 219 | 86,9% |
| Külön figyelendő | 1 627 897 | 5,4% | 890 622 | 3,1% |
| Átlag alatti | 765 994 | 2,6% | 1 103 086 | 3,8% |
| Kétes | 1 053 433 | 3,5% | 979 366 | 3,4% |
| Rossz | 814 831 | 2,7% | 800 616 | 2,8% |
| Összesen | 30 024 877 | 100,0% | 28 735 909 | 100,0% |

A minősített eszközök 62%-át az ügyfelekkel szembeni hitelkövetelések teszik ki.

A Polgári Takarékszövetkezet az ügyfelekkel szembeni követelések minősítését a következők figyelembe vételével végzi: a **5 M Ft-ot** meg nem haladó ügyfelekkel szembeni követelések besorolásánál *csoportos minősítési eljárást* (Hitkr. 7.sz mellékletének II. fejezet 13. pontja) - a késedelem időtartamához kötődően – alkalmazunk, de a minősítést végző egység vezetője az összeghatár szerinti egyszerűsített eljárás helyett dönthet a teljes szempontú minősítési eljárás mellett.

A fenti összeghatárt meghaladó követeléseket *teljes szempontrendszer szerint kell minősíteni* *A minősítési eljárás* alá tartozó valamennyi követelés esetében a Takarékszövetkezet értékvesztés elszámolási mértékei a következők:

| | <u>Csoportos</u> | <u>Teljes szempontú minősítési eljárás</u> |
|------------------------------------|------------------|--|
| a. / külön figyelendő kategóriában | 5 % | 1-10% között |
| b. / átlag alatti kategóriában | 20 % | 11-30% között |
| c. / a kétes kategóriában | 50 % | 31-70% között |
| d. / rossz kategóriában | 100 % | 71-100 % között |

Adatok E Ft-ban

| Portfólióelemzés-Ügyfelekkel szembeni követelések minősítése | | | | | | |
|--|-------------------|------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|
| Megnevezés | 2012.12.31 | Értékvesztés | 2013.12.30 | Értékvesztés | Hitel változás | Év. változás |
| Problémamentes | 13 160 366 | | 13 988 764 | | 828 398 | |
| Külön figyelendő | 1 627 897 | 46 906 | 890 622 | 20 633 | -737 275 | -26 273 |
| Átlag alatti | 681 956 | 118 294 | 1 103 086 | 129 669 | 421 130 | 11 375 |
| Kétes | 1 035 157 | 438 169 | 979 366 | 432 501 | -55 791 | -5 668 |
| Rossz | 809 011 | 738 148 | 800 616 | 714 342 | -8 395 | -23 806 |
| Összesen | 17 314 387 | 1 341 517 | 17 762 454 | 1 297 145 | 448 067 | -44 372 |

A tárgyévben a bruttó hitelkövetelés 2,6%-kal növekedett, a nem működő kintlévőségek 9,2%-al csökkentek. A Takarékszövetkezetnél 44.372 E Ft értékvesztés csökkenés következett be egy év alatt.

Az ügyfélkövetelésekre képzett értékvesztés szektorális megoszlását a következő táblázat adatai mutatják:

Adatok: E Ft-ban

| Szektorális struktúra | 2012.12.312 | | 2013.12.30 | | Változás | |
|---|-------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|
| | Hitel állomány | Értékvesztés | Hitel állomány | Értékvesztés | Hitel állomány | Értékvesztés |
| Lakosság | 7 893 647 | 649 650 | 7 133 257 | 632 094 | -760 390 | -17 556 |
| <i>Megoszlás</i> | <i>45,6%</i> | <i>48,4%</i> | <i>40,2%</i> | <i>48,7%</i> | <i>-5,4%</i> | <i>0,3%</i> |
| Vállalkozások és egyéb nem lakossági szektor | 9 420 740 | 691 867 | 10 629 197 | 665 051 | 1 208 457 | -26 816 |
| <i>Megoszlás</i> | <i>54,4%</i> | <i>51,6%</i> | <i>59,8%</i> | <i>51,3%</i> | <i>5,4%</i> | <i>-0,3%</i> |
| Összesen | 17 314 387 | 1 341 517 | 17 762 454 | 1 297 145 | 448 067 | -44 372 |
| <i>Állomány változás %</i> | | | 102,6 | 96,7 | | |

A lakossági hitelek értékvesztése nagyobb súllyal van jelen, mint maga a lakossági hitelállomány a teljes portfólión belül.

Az értékvesztés állománya mindkét szektorban csökkent, de míg a lakossági szektorban a hitelállomány csökkenése mellett, úgy a vállalkozói szektorban a hitelállomány növekedése mellett.

A Kintlévőség-kezelési csoportban Kiss Károly ügyvezető irányításával két munkatárs és egy munkaviszonyban alkalmazott jogász foglalkozik azon kintlévőségek kezelésével, melyek felmondásra kerültek.

Behajthatatlan követelések leírása, mely értékvesztéssel nem volt fedezve 3.292 E Ft összegű volt a tárgyévben, melyet az Igazgatóság és az Ágazati Ügyvezető engedélyezett. Ezen követelések bruttó összege 32.087 E Ft volt.

2013. évben hitelezési veszteség nem keletkezett.

Követelés értékesítés bruttó értéke 460.053 E Ft, nettó értéke 240.569 E Ft, eladási értéke 253.582 E Ft volt.

Az értékvesztés valamint a céltartalékok változását a **3.a , 3.b melléklet** szemlélteti.

Hitelállomány megoszlása **ügyművelési** kategóriánként:

| | HUF | CHF | EUR | USD | GBP | Összesen |
|----------|------------|-----------|--------|-----|-----|------------|
| A | 5 579 953 | 1 215 897 | 112 | 20 | 0 | 6 795 982 |
| B | 4 561 097 | 449 798 | 5 | 1 | 0 | 5 010 901 |
| C | 1 673 932 | 142 129 | 19 836 | 0 | 0 | 1 835 897 |
| D | 1 542 888 | 283 595 | 13 | 0 | 0 | 1 826 496 |
| E | 1 468 116 | 800 152 | 24 910 | 0 | 0 | 2 293 178 |
| Összesen | 14 825 986 | 2 891 571 | 44 876 | 21 | 0 | 17 762 454 |

| Eszközminőségi mutatók | | | |
|---|------------|------------|----------|
| Mutatószám megnevezése | 2012.12.31 | 2013.12.30 | Változás |
| Eszközportfólió minősége(nem problment.arány) | 13,5% | 13,1% | -0,3% |
| Elszámolt értékvesztés arány | 32,0% | 35,6% | 3,6% |
| Mérlegfőösszeg arányos elszámolt értékvesztés | 3,9% | 3,6% | -0,3% |

2.1.5. Készletek

E mérlegsoron a folyamatos üzemvitelt szolgáló készletek, azaz nyomtatvány, és irodaszer 7.301 E Ft, valamint reklám anyagok 1.091 E Ft összegben és a követelések fejében megszerzett 373.748 E Ft könyv szerinti értékű vagyontárgyak szerepelnek.

Az átvett eszközök bruttó értéke 456.321 E Ft. Az értékesítési és hasznosíthatósági lehetőségeket figyelembe véve ezen hiteltartozás csökkentése fejében átvett **készletállomány után 48.568 Ft az értékvesztés** állománya. 2013. év folyamán 1 ipari ingatlant vettünk készletre (bekerülési érték 36.000 E Ft), valamint 1 lakóingatlant (bekerülési érték 18.000 E Ft). Értékesítésre kerültek ipari gépek és egy ipari ingatlan. Bekerülési értéke 23.728 E Ft, eladási ára 21.877 E Ft volt.

2.1.6. Befektetett eszközök

Az év végi állományt a következő cégek részesedéseiből teszik ki:

| Megnevezés | Befektetés összege E Ft | Értékvesztés E Ft | Tulajdoni hányad |
|------------------------------|-------------------------|-------------------|------------------|
| CO-Portfólió Kft. | 12,450 | | 9,70% |
| Garantiqa Hitelgarancia Zrt. | 0,150 | | 0,02% |
| Banküzlet Zrt | 0,300 | | 0,38% |
| BHP-9 Zrt | 4,900 | | 9,80% |
| KKV Fejlesztő Kft. | 0,300 | | 10,00% |
| Tak-Invest Kft | 29,339 | | 11,89% |
| Polink Kft. | 400,000 | 8,557 | 100,00% |
| ÖSSZESEN | 447,439 | 8,557 | |

A tárgyévi beruházások teljesítményértéke 103.350 E Ft volt.

| Beruházás típusa | Értéke E Ft |
|------------------------|----------------|
| Ingatlan | 25 617 |
| Számítástechnika | 18 933 |
| Kommunikáció | 1 521 |
| Bankbiztonság | 6 912 |
| Banki eszközök | 29 805 |
| Egyéb gépek | 5 377 |
| Berendezések | 10 384 |
| Tárgyi eszközök | 98 549 |
| Softverek | 4 800 |
| Összesen | 103 349 |

Az immateriális javak és az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok valamint a készletek összetételét az **1.sz melléklet** tartalmazza.

Tárgyi- és immateriális eszközeinknél bekövetkezett változásokat és az értékcsökkenési leírást a **4.a és 4.b melléklet** tartalmazza.

2.2. Források

A forrástételek alakulását a következő táblázat szemlélteti:

Adatok: E Ft-ban

| Megnevezés | 2012.12.31 | 2013.12.30 | Terv | Tervteljesítés | | Változás | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | | | | E Ft | % | E Ft | % |
| FORRÁSOK | 35 957 968 | 37 126 255 | 34 476 489 | 2 649 766 | 107,7 | 1 168 287 | 103,2 |
| Betétek | 28 622 839 | 28 837 616 | 27 570 300 | 1 267 316 | 104,6 | 214 777 | 100,8 |
| Bankközi betét | 5 100 | 5 841 | 5 000 | 841 | 116,8 | 741 | 114,5 |
| Felvett hitelek | 3 959 014 | 4 870 094 | 3 200 000 | 1 670 094 | 152,2 | 911 080 | 123,0 |
| Passzív időbeli elhat. és egyéb elszám. | 602 220 | 652 870 | 548 000 | 104 870 | 119,1 | 50 650 | 108,4 |
| Hátrasorolt köt. | 332 628 | 366 808 | 504 574 | -137 766 | 72,7 | 34 180 | 110,3 |
| Céltartalék | 116 413 | 18 961 | 113 970 | -95 009 | 16,6 | -97 452 | 16,3 |
| Saját tőke | 2 319 754 | 2 374 065 | 2 534 645 | -160 580 | 93,7 | 54 311 | 102,3 |

Adatok E Ft-ban

| A Forrásállomány alakulása, szerkezete | | | | | |
|--|-------------------|--------------|-------------------|--------------|------------|
| Megnevezés | 2012.12.31 | Megoszlás % | 2013.12.30 | Megoszlás % | Változás % |
| Hitelint. szembeni kötelezettségek | 3 823 114 | 10,6 | 4 603 682 | 12,4 | 1,8 |
| Ügyfelekkel szembeni köt. | 23 038 931 | 64,1 | 23 952 020 | 64,5 | 0,4 |
| Kibocsátott ép miatt köt. | 5 532 711 | 15,4 | 4 844 013 | 13,0 | -2,3 |
| Egyéb kötelezettségek | 311 110 | 0,9 | 500 051 | 1,3 | 0,5 |
| Passzív időbeli elhat. | 483 307 | 1,3 | 466 655 | 1,3 | -0,1 |
| Céltartalékok | 116 413 | 0,3 | 18 961 | 0,1 | -0,3 |
| Hártrasorolt kötelezettség | 332 628 | 0,9 | 366 808 | 1,0 | 0,1 |
| Saját tőke | 2 319 754 | 6,5 | 2 374 065 | 6,4 | -0,1 |
| FORRÁSOK összesen | 35 957 968 | 100,0 | 37 126 255 | 100,0 | |

Forrásaink állománya 3,2 %-al növekedett, melynek több mint felét a felvett hitelek növekedése okozott. A felvett hitelek növekményén belül a legnagyobb súllyal a Növekedési Hitelprogram 1,4 Md Ft összegű forrásának lehívása tesz ki.

2.2.1. Kötelezettségek átsorolással

Adatok: E Ft-ban

| A kötelezettségek szerkezetének alakulása | | | | | |
|---|-------------------|--------------|-------------------|--------------|--------------|
| Megnevezés | 2012.12.31 | Megoszlás | 2013.12.30 | Megoszlás | Eltérés |
| 1.) Hitelintézetekkel szembeni köt. | 2 327 611 | 7,0% | 2 018 623 | 5,9% | -1,2% |
| 2.) Ügyfelekkel szembeni rövid | 17 812 676 | 53,9% | 19 729 734 | 57,6% | 3,7% |
| 3.) Egyéb rövid | 5 195 129 | 15,7% | 4 741 843 | 13,8% | -1,9% |
| Rövid lejáratú kötelezettségek | 25 335 415 | 76,7% | 26 490 200 | 77,3% | 0,6% |
| 4.) Hitelintézetekkel sz. hosszú | 1 495 503 | 4,5% | 2 585 059 | 7,5% | 3,0% |
| 5.) Ügyfelekkel szembeni hosszú | 5 226 255 | 15,8% | 4 222 286 | 12,3% | -3,5% |
| 6.) Egyéb hosszú | 981 320 | 3,0% | 969 029 | 2,8% | -0,1% |
| Hosszú lejáratú kötelezettségek | 7 703 079 | 23,3% | 7 776 374 | 22,7% | -0,6% |
| K Ö T E L E Z E T T S É G E K | 33 038 494 | 100 | 34 266 574 | 100 | |

Forrásállományunkon belül legnagyobb súllyal, közel 80%-os részesedéssel az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és kibocsátott értékpapírok formájában fennálló kötelezettségek betét formájában vannak jelen.

Adatok: E Ft-ban

| Megnevezés | Állományi adatok E Ft | | Megoszlás | | Éves változás | |
|--|-----------------------|-------------------|---------------|---------------|----------------|--------------|
| | 2012.12.31 | 2013.12.30 | 2012.12.31 | 2013.12.30 | Eft | % |
| Betétek lejárat szerinti megoszlása | | | | | | |
| Látraszóló | 6 188 500 | 8 223 853 | 21,6% | 28,5% | 2 035 353 | 132,9 |
| Rövidlejáratú | 13 995 569 | 13 378 084 | 48,9% | 46,4% | -617 485 | 95,6 |
| Hosszú lejáratú | 8 443 870 | 7 235 679 | 29,5% | 25,1% | -1 208 191 | 85,7 |
| Betétek összesen | 28 627 939 | 28 837 616 | 100,0% | 100,0% | 209 677 | 100,7 |
| Betétek szektorális megoszlása | | | | | | |
| Vállalkozói | 5 252 683 | 6 080 781 | 18,3% | 21,1% | 828 098 | 115,8 |
| Lakossági | 22 450 993 | 21 572 030 | 78,4% | 74,8% | -878 963 | 96,1 |
| Egyéni vállalkozók | 924 263 | 1 184 805 | 3,2% | 4,1% | 260 542 | 128,2 |

A betétek lejárat (eredeti lejárati szerkezetét tekintve lényeges változás történt. A hosszú lejáratú betétek állománya 2012. évhez képest 14,3%-al, a rövid lejáratú betétek állománya 4,4%-al csökkent, a látraszóló állomány javára.

Takarékszövetkezetünknel továbbra is **meghatározó betételhelyező kör a lakosság**, melynél a tudatosan irányított, termékfejlesztés, kedvező kamat kondíció alkalmazása miatt a számlán lekötött betétek a legjellemzőbbek. A lakosság az összes betét 74,8%-át adja 2013. év végével, mely arány az előző évhez képest 3,6% ponttal csökkent.

Az év fordulónapján 20.405 db pénzforgalmi számlát kezelünk ügyfeleink rendelkezése alapján. Egy év alatt a növekedés 6,6%-os volt, mely szám szerint 1.263 db növekedést jelent. Bankkártya kapcsolatunk ügyfeleinkkel 11.371 , a növekedés 4,2% volt.

2.2.2 Céltartalékok

Adatok: E Ft-ban

| Tárgyévi céltartalékképzés és felhasználás | | | | |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|
| Megnevezés | Nyitó | Képzés | Felszabadítás | Záró |
| Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre | 0 | | 0 | 0 |
| KC. függő és biztos jövőbeni kötelezettségekre | 7 634 | 7 761 | 7 398 | 7 997 |
| Általános kockázati céltartalék | 12 561 | 4 771 | 6 368 | 10 964 |
| Egyéb céltartalék | 96 218 | | 96 218 | 0 |
| Céltartalékok | 116 413 | 12 532 | 109 984 | 18 961 |

A mérleg fordulónapján források között kimutatott kockázati céltartalékokat a minősített ügyletekhez kapcsolódó igénybe nem vett hitelkeretek után képezte Takarékszövetkezetünk, valamint az FHB Zrt megbízásából kezelt hitelek kockázat megosztási kötelezettsége miatt is szükségessé vált a céltartalék képezés.

Az egyéb céltartalék okafogyottá vált, így a feloldása megtörtént.

2.2.3. Tőkeszerkezet, tőkemegfelelés

Szövetkezetünk saját tőkéje **2,3 %-kal emelkedett** az előző évhez képest. A saját tőke és a mérlegfőösszeg adatából vont tőkeáttételünk 15,4 % volt 2013. év végén, amely hasonló nagyságrendet képvisel, mint előző évben.

Adatok E Ft-ban

| A saját tőke alakulása, szerkezete | | | | | | | |
|---|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------------------|--------------------------|-----------------------|
| M e g n e v e z é s | 2012.12.31 | Megoszlás | 2013.12.30 | Megoszlás | Megoszlás változás | Változás E Ft | Változás % |
| Jegyzett tőke | 442 450 | 19,1% | 446 950 | 18,8% | -0,2% | 4 500 | 101,0 |
| Tőketartalék | 17 892 | 0,8% | 17 892 | 0,8% | 0,0% | 0 | 100,0 |
| Általános tartalék | 233 016 | 10,0% | 237 997 | 10,0% | 0,0% | 4 981 | 102,1 |
| Eredmény tartalék | 1 593 547 | 68,7% | 1 626 396 | 68,5% | -0,2% | 32 849 | 102,1 |
| Lekötött tartalék | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0,0% | 0 | 0,0 |
| Értékelési tartalék | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0,0% | 0 | 0,0 |
| Mérlegszerinti eredmény | 32 849 | 1,4% | 44 830 | 1,9% | 0,5% | 11 981 | 136,5 |
| Saját tőke összesen | 2 319 754 | 100,0% | 2 374 065 | 100,0% | | 54 311 | 102,3 |

Adatok E Ft-ban

| Saját tőke üzleti évi változása | | | | |
|--|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Megnevezés | 2012.12.31 | Növekedés | Csökkenés | 2013.12.30 |
| Jegyzett tőke | 442 450 | 4 500 | | 446 950 |
| Tőketartalék | 17 892 | | | 17 892 |
| Általános tartalék | 233 016 | 4 981 | | 237 997 |
| Eredménytartalék | 1 593 547 | 32 849 | | 1 626 396 |
| Lekötött tartalék | 0 | | | 0 |
| Értékelési tartalék | 0 | | | 0 |
| Mérleg szerinti eredmény | 32 849 | 44 830 | 32 849 | 44 830 |
| Saját tőke | 2 319 754 | 87 160 | 32 849 | 2 374 065 |

Tőkeellátottsági mutatók

| Mutatószám megnevezése | 2012.12.31 | 2013.12.30 | Változás |
|---|-------------------|-------------------|-----------------|
| Tőkeáttételi mutató | 15,5 | 15,6 | 0,1 |
| Fizetőképességi mutató (hitelezési kockázat szintjén) | 14,7% | 15,2% | 0,00 |
| Hitelfedezettségi mutató | 24,4% | 23,8% | -0,01 |
| Kockázatvállalási mutató | 2,7 | 2,8 | 0,14 |

Adatok E Ft-ban

| A szavatoló tőke elemeinek alakulása | | | |
|---|------------------|------------------|--------------|
| Megnevezés | 2012.12.31 | 2013.12.30 | Változás % |
| Jegyzett tőke (3A111) | 442 450 | 446 950 | 101,0 |
| Jegyzett tőkébe tartozó visszavásárolt saját részjegyek névértéke | -1 200 | -3 690 | 307,5 |
| Tőketartalék (3A112) | 17 892 | 17 892 | 100,0 |
| Eredménytartalék | 1 593 547 | 1 626 396 | 102,1 |
| Általános tartalék | 233 016 | 237 997 | 102,1 |
| Általános kockázati céltartalék a korr.mfőösszeg 1,25%-ig | 12 561 | 10 964 | 87,3 |
| Mérleg szerinti eredmény | 32 849 | 44 830 | 136,5 |
| Levonás: Immateriális javak | 10 291 | 6 282 | 61,0 |
| Levonás: Ált. KCT adótartama | 1 256 | 1 096 | 87,3 |
| ALAPVETŐ TŐKE | 2 319 568 | 2 373 961 | 102,3 |
| JÁRULÉKOS TŐKE figyelembe vehető része | 230 806 | 239 614 | 103,8 |
| SZAVATOLÓ TŐKE (szolvencia ráta számlálója) | 2 550 374 | 2 613 575 | 102,5 |

2.3 Jövedelmezőség

Adózás előtti eredményünk 51 millió Ft-tal (37,5%-al) maradt el a bázistól.

Eredményt terhelő adó 5.127 E Ft összegű társasági adó volt. Hitelintézeti különadó kötelezettségünk 29.480 E Ft-volt.

Adatok: E Ft-ban

| Megnevezés | 2012.12.31 | 2013.12.30 | Terv | Tervteljesítés | | Változás | |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|--------------|-----------------|--------------|
| | | | | E Ft | % | E Ft | % |
| Kamatbevételek | 2 966 541 | 2 439 262 | 2 652 105 | -212 843 | 92,0 | -527 279 | 82,2 |
| Kamatráfordítások | 1 484 023 | 1 177 049 | 1 266 691 | -89 642 | 92,9 | -306 974 | 79,3 |
| Kamatmarzs | 1 482 518 | 1 262 213 | 1 385 414 | -123 201 | 91,1 | -220 305 | 85,1 |
| Kapott osztalék | 8 067 | 9 038 | 8 000 | 1 038 | 113,0 | 971 | 112,0 |
| Jutalék bevétel | 524 606 | 892 181 | 684 267 | 207 914 | 130,4 | 367 575 | 170,1 |
| Jutalék ráfordítás | 118 588 | 195 722 | 128 233 | 67 489 | 152,6 | 77 134 | 165,0 |
| Jutalékeredmény | 406 018 | 696 459 | 556 034 | 140 425 | 125,3 | 290 441 | 171,5 |
| Pénzügyi műveletek er. | 49 343 | 75 233 | 19 965 | 55 268 | 376,8 | 25 890 | 152,5 |
| Egyéb üzli tevékenység er. | -101 027 | -435 260 | -363 338 | -71 922 | 119,8 | -334 233 | 430,8 |
| Működési költség | 1 247 992 | 1 318 747 | 1 278 156 | 40 591 | 103,2 | 70 755 | 105,7 |
| Év, Ct változás | -336 103 | -217 419 | -295 154 | 77 735 | 73,7 | 118 684 | 64,7 |
| Szokásos váll. eredmény | 260 824 | 71 517 | 32 765 | 38 752 | 218,3 | -189 307 | 27,4 |
| Rendkívüli eredmény | -125 777 | 12 901 | 7 000 | 5 901 | 184,3 | 138 678 | -10,3 |
| Adózás előtti eredmény | 135 047 | 84 418 | 39 765 | 44 653 | 212,3 | -50 629 | 62,5 |
| Eredményt terhelő adók | -49 509 | -34 607 | -3 634 | -30 973 | 952,3 | 14 902 | 69,9 |
| Adózott eredmény | 85 538 | 49 811 | 36 131 | 13 680 | 137,9 | -35 727 | 58,2 |

Kamatjövedelem

A takarékszövetkezet kamatozó eszközeinek és forrásainak átlagkamatai:

Adatok E Ft-ban

| Megnevezés | 2012.12.31 | | 2013.12.30 | | Változás | |
|--------------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|------------------|---------------|
| | Átlagállomány | Átlagkamat | Átlagállomány | Átlagkamat | Átlagállomány | Átlagkamat |
| Értékpapírok | 7 906 562 | 7,08% | 8 817 911 | 5,57% | 911 349 | -1,51% |
| Bankközi betétek | 6 430 372 | 7,22% | 8 287 095 | 4,49% | 1 856 723 | -2,74% |
| Hitelek | 17 723 588 | 10,91% | 17 206 395 | 9,21% | -517 193 | -1,70% |
| Kamatozó eszközök | 32 060 522 | 9,23% | 34 311 401 | 7,13% | 2 250 879 | -2,09% |
| Betétek | 26 378 599 | 5,14% | 28 672 520 | 3,72% | 2 293 921 | -1,41% |
| Refinanszírozási hitelek | 4 328 546 | 2,11% | 4 086 808 | 2,05% | -241 738 | -0,06% |
| Alárendelt kölcsöntőke | 377 462 | 9,72% | 373 116 | 7,63% | -4 346 | -2,09% |
| Kamatozó források | 31 084 607 | 4,77% | 33 132 444 | 3,56% | 2 047 837 | -1,21% |

2013. év folyamán a jegybanki alapkamat 2,75 %-ot csökkent.

Jutalékeredmény

| Megnevezés | 2012.12.31 | 2013.12.30 | Változás | |
|--|----------------|----------------|----------------|--------------|
| | | | E Ft | % |
| Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási tevékenység | 54 437 | 48 853 | -5 584 | 89,7 |
| Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység | 363 125 | 612 588 | 249 463 | 168,7 |
| Kártyaüzletág | 73 484 | 114 459 | 40 975 | 155,8 |
| Garancia, kezességvállalás | 5 342 | 10 892 | 5 550 | 203,9 |
| Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység | 28 218 | 105 389 | 77 171 | 373,5 |
| Kapott jutalékok | 524 606 | 892 181 | 367 575 | 170,1 |
| Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység | 20 635 | 23 547 | 2 912 | 114,1 |
| Kártyaüzletág | 81 704 | 86 317 | 4 613 | 105,6 |
| Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység | 16 249 | 85 858 | 69 609 | 528,4 |
| Fizetett jutalékok | 118 588 | 195 722 | 77 134 | 165,0 |
| Jutalékeredmény | 406 018 | 696 459 | 290 441 | 171,5 |

Jutalék eredményünk a bázis évhez képest 71,5 %-os emelkedést mutat. A növekedés egy jelentős része a tranzakciós illeték januártól való bevezetése miatt szükségessé váló díjemelkedésből adódik.

A tranzakciós illeték áthárításával kapcsolatos díjemelések kapcsán adatot szolgáltatottunk a Felügyelet részére.

Jutalékbevételeink 68,7%-át a pénzforgalmi szolgáltatás bevételei adják, melyek egy év alatt 250 M Ft-al növekedtek. Jutalék bevételeink között jelentős részt a megbízásból végzett befektetési szolgáltatások, a biztosítási jutalékok, valamint az FHB Zrt-től kapott jutalék képviselt.

Működési költségek

A banküzemi működtetés kapcsán felmerült általános igazgatási költségek és az értékcsökkenési leírás 2013. évi változását a következő táblázat mutatja be.

Adatok E Ft-ban

| KÖLTSÉGNEMEK | | | | | | |
|--------------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|---------------|--------------|
| Megnevezés | 2012.12.31 | Megoszlás | 2013.12.30 | Megoszlás | Változás E Ft | Változás % |
| Anyagköltség | 77 732 | 6,2% | 72 446 | 5,5% | -5 286 | 93,2 |
| Igénybevett szolgáltatások értéke | 303 429 | 24,3% | 324 406 | 24,7% | 20 977 | 106,9 |
| Egyéb szolgáltatások értéke | 11 472 | 0,9% | 12 145 | 0,9% | 673 | 105,9 |
| <i>Anyagjellegű ráfordítások</i> | <i>392 633</i> | <i>31,5%</i> | <i>408 997</i> | <i>31,0%</i> | <i>16 364</i> | <i>104,2</i> |
| Béreköltség | 534 549 | 42,8% | 580 279 | 44,0% | 45 730 | 108,6 |
| Személyi jellegű egyéb kifizetések | 78 542 | 6,3% | 64 389 | 4,9% | -14 153 | 82,0 |
| Bérjárulékok | 167 461 | 13,4% | 177 972 | 13,5% | 10 511 | 106,3 |
| <i>Személyi jellegű ráfordítások</i> | <i>780 552</i> | <i>62,5%</i> | <i>822 640</i> | <i>62,4%</i> | <i>42 088</i> | <i>105,4</i> |
| <i>Értékcsökkenési leírás</i> | <i>74 807</i> | <i>6,0%</i> | <i>87 112</i> | <i>6,6%</i> | <i>12 305</i> | <i>116,4</i> |
| Összesen | 1 247 992 | 100,0% | 1 318 749 | 100,0% | 70 757 | 105,7 |

A működés valamennyi területén szem előtt tartjuk a költségtakarékosságot.

Az anyagjellegű ráfordítások között a legnagyobb arányt az igénybevett szolgáltatások képviselik. Ezen belül jelentős összeget tesznek ki a postai-, telefon- és kommunikációs díjak, bérleti díjak, marketing költség valamint a tárgyi eszközök és az informatikai rendszer fenntartási, üzemeltetési költségei.

A személyi jellegű ráfordítások döntő részét a munkabér, illetve az ehhez kapcsolódó közteher teszi ki.

Takarékszövetkezetünknel az előző év azonos időszakához képest az átalakulással kapcsolatos egyedi cél feladat teljesítése és az évközi egyedi jutalom kifizetések miatt 10%-ot meghaladóan növekedett a személyi jellegű ráfordítások összege. 2013. július 01-től béremelést hajtottunk végre, mértéke átlagosan 6,6% volt.

TÁMOP támogatással kapcsolatban pályázatírási költségeink merültek fel a szakértői díjak soron, összege 3 M Ft.

Értékcsökkenési leírásunk növekedésének főbb tényezői: Egri fiók nyitás 4,2 M Ft, Nyíregyházi fiók felújítása 7,3 M Ft, GOP támogatás mellett beszerzett számítástechnikai berendezések üzembe helyezése miatt 4 M Ft. A kommunikációs költségek számottevően csökkentek a korábbi szállítónkkal összefüggő újrakötött kedvező szerződéskötésünk miatt.

A postaköltség emelkedése azért következett be, mert a 2013.II. félévére tervezett elektronikus számlakivonaton keresztüli ügyfélértesítés nem valósult meg és a kivonatok számossága, valamint a tarifaváltozások is emelkedést idéztek elő. Nem tervezett költségek voltak az őszi közgyűléssel kapcsolatos meghívók és levelezések.

Az adózás előtti eredmény főbb kategóriáinak előző évhez viszonyított változása a következő táblázatban látható:

Adatok E ft-ban

| Az eredmény alakulását befolyásoló tényezők | | |
|---|---|--------------------------------|
| s.sz. | Tényező megnevezése | A tényező hatása az eredményre |
| 01 | Kamatkülönbözlet alakulása | -220 306 |
| 02 | Bevételek értékpapírokból | 971 |
| 03 | Kapott jutalék- és díjbevételek | 367 575 |
| 04 | Fizetett jutalék- és díjráfordítások | -77 134 |
| 05 | Pénzügyi műveletek nettó eredménye | 25 891 |
| 06 | Egyéb bevételek | 302 756 |
| 07 | <i>Pénzügyi és bef. szolg. fedezete</i> | 399 753 |
| 08 | Általános igazgatási költségek | -58 452 |
| 08a | -Ebből: szem.i jellegű ráford. | -42 088 |
| 09 | Értékcsökkenési leírás | -12 305 |
| 10 | Egyéb ráfordítások | -623 873 |
| 10a | Ebből:-Pénzügyi tranzakciós illeték | -409 084 |
| 11 | Értékvesztés és céltartalékképzés | 215 359 |
| 12 | Értékvesztés visszairása | -94 599 |
| 12/A | Általános KC képzés felhasználás különbözete | -6 482 |
| 13 | Értékvesztés egyéb részesedésekre | -8 557 |
| 14 | Értékvesztés visszairása egyéb rész. | 0 |
| 15 | <i>Pénzügyi és befektetési szolg. eredm alakul.</i> | -176 192 |
| 16 | Nem pénzügyi és bef.i szolg. eredm. | -13 115 |
| 17 | <i>Szokásos üzleti tev. eredménye</i> | -189 307 |
| 18 | Rendkívüli eredmény | 138 678 |
| 19 | ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY | -50 629 |

Jövedelmezőségünk elemzésére a következő mutatókat képeztük:

Ezen táblázatban szereplő mutatók számításánál a fordulónapi adatokat vettük figyelembe.

| Jövedelmezőségi mutatók | | | |
|--|------------|------------|----------|
| Mutatószám megnevezése | 2012.12.31 | 2013.12.30 | Változás |
| Bevételarányos nyereség | 2,3% | 1,3% | -1,0% |
| Eszközarányos bevétel | 10,5% | 10,6% | 0,1% |
| Eszközarányos nyereség | 0,2% | 0,1% | -0,1% |
| Saját tőke arányos nyereség | 3,7% | 2,1% | -1,6% |
| Hitelintézeti tevékenység jövedelmezősége | 50,0% | 51,7% | 1,8% |
| Pénzügyi és befekt.i szolgáltatás eredményessége | 6,8% | 2,0% | -4,9% |
| Hitelintézeti műveletek jövedelmezősége | 9,3% | 7,1% | -2,2% |
| Kamatmarge | 4,77% | 3,78% | -1,0% |

Az adózás előtti eredményből számított saját tőke és eszköz arányos nyereségadatok a következők:

| | 2012.12.31 | 2013.12.30 | Változás |
|-----|------------|------------|----------|
| ROA | 0,4% | 0,2% | -0,1% |
| ROE | 5,8% | 3,6% | -2,3% |

Az un. CIR (működési ktg/kamatmarzs+jutalékeredmény) év végi adatok alapján 67,3%-ot ért el, mely a korábbi évhez képest 1,2 százalékponttal növekedett.

| Hatékonysági mutatók | | | |
|---|------------|------------|----------|
| Mutatószám megnevezése | 2012.12.31 | 2013.12.30 | Változás |
| Bevételarányos költségek (rezsi/pü.i -bef.szolg.bev.) | 34,9% | 38,4% | 3,5% |
| Eszközarányos költségek | 3,5% | 3,6% | 0,1% |
| Szem.i jellegű ráford.arányos nyereség | 11,0% | 6,1% | -4,9% |
| Hatékonysági mutatók Eft-ban | | | |
| 1 főre jutó adózott eredmény | 629 | 358 | -271 |
| 1 főre jutó működési költség | 9 176 | 9 487 | 311 |
| 1 főre jutó mérlegfőösszeg | 264 397 | 267 095 | 2 699 |

3. EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

- ❖ **Nagykockázat vállalásnak minősülő eszköz tétel** (a magyar állammal és a jegybankkal szembeni követelések nélkül) év végi fordulónapra vonatkozóan 9.105 M Ft volt, többségében hitelintézeti kitettség.

| Megnevezés | Kitettség összege E Ft |
|--------------------------------------|---------------------------|
| Ügyfelekkel szembeni követelések | 474 000 |
| Hitelintézettel szembeni követelések | 8 631 000 |
| Összesen | 9 105 000 |

- ❖ **Átstrukturált hitelek** bruttó állománya 1.372 M Ft volt, melyre 101 M Ft értékvesztést képeztünk.
- ❖ **Tárgyévben foglalkoztatott munkavállalókra és tisztségviselőkre vonatkozó fontosabb adatok**

Adatok: E Ft-ban

| Állománycsoportok | Átlagos statisztikai létszám(fő) | Béreköltség | Személyi jell. egyéb |
|-------------------|----------------------------------|-------------|----------------------|
| Fizikai | 9 | 10 569 | 971 |
| Nem fizikai | 130 | 553 503 | 26 400 |
| Állományon kívüli | | 17 125 | |
| Összesen: | 139 | 581 197 | 27 371 |

Adatok E Ft-ban

| Megnevezés | Igazgatóság részére | FB részére |
|--------------|---------------------|------------|
| Tiszteletdíj | 8 700 | 6 200 |

| | | |
|-------------------------------------|--------|---|
| 2013. évben folyósított belső hitel | 26 187 | - |
| Fennálló tartozás (belső hitel) | 11 400 | - |

❖ Az AUDIT-SALDO Kft. Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-vel kötött szerződés alapján a 2013. üzleti évhez kapcsolódó feladatok ellátásáért járó könyvvizsgálói díj 3.000.000 Ft volt, más jogcímen kifizetés nem történt.

❖ Az 2013. évi mérleg összeállításakor tételátrendezések voltak, melynek indoka hogy a hosszú lejáratú követelések és kötelezettségek között 2013. évben befolyó és lejáró összegeket a rövid lejáratú követelések és kötelezettségek közé soroltuk át.

Az átsorolások bemutatása a **5. sz. melléklet** tartalmazza.

❖ A tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenésének adatait a **6. sz. melléklet** tartalmazza.

❖ Az MTB Zrt.-től és az MFB Zrt.-től támogatott hitelek és a devizahitelek refinanszírozására felvett hitelek fedezeteként a táblázatban szereplő kihelyezéseket nyújtottuk óvadékként. A refinanszírozási hitelből le nem hívott összeg 2013.12.30-i fordulónapon 140.481 E Ft volt, melynek rendelkezésre tartási jutaléka nincs. Olyan kötelezettség, melynél a visszafizetendő összeg nagyobb a kapott összegnél könyveinkben nem szerepel.

Adatok E Ft-ban

| Óvadékba adott kihelyezések | | |
|-----------------------------|------------------|----------------------|
| Megnevezés | Névérték | Nyilvántartási érték |
| Magyar Államkötvény | 2 850 840 | 2 894 815 |
| Bankközi betét | 1 230 965 | 1 230 965 |
| Összesen | 4 081 805 | 4 125 780 |

❖ Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközöket és garanciákat, kezességeket a **11. sz. melléklet** tartalmazza.

❖ Hitelintézeti járadék címén ráfordításként 20.308 E Ft összeget számoltunk el.

❖ Pénzügyi szervezetek különadója, hitelintézeti különadó

**Pénzügyi szervezetek különadójának számítása 2006. évi LIX. tv. 4/A. §
2013.12.30**

| Megnevezés | Összeg (Ft) |
|---|-------------------|
| Számított különadó 2009. évi korr. mérlegfőösszeg | 28 886 477 000 |
| Pénzügyi szervezetek különadójának összege | 43 329 716 |
| Pénzügyi szervezetek különadójának korrigált kerekített | 43 330 000 |
| Hitelintézetek különadója miatti csökkentés | -29 480 000 |
| Pénzügyi szervezetek különadójának 2013. évi összege | 13 850 000 |

**Hitelintézetek különadójának számítása 2006. évi LIX. tv. 4/B. §
2013.12.30**

| Megnevezés | Összeg (Ft) |
|--|-------------|
| Adózás előtti eredmény | 54 938 170 |
| Pénzügyi szervezetek különadója (könyvelt) | 43 330 000 |
| Hitelintézetek különadójának alapja | 98 268 170 |
| | 30% |
| | 29 480 451 |

Polgári Takarékszövetkezet
2013.12.30.-i Mérlegbeszámolójának Kiegészítő melléklete

| | |
|------------------------------------|-------------------|
| Hitelintézetek különadó kerekített | 29 480 000 |
| Hitelintézetek különadója | 29 480 000 |

❖ Szavatoló tőkénknél számításba vehető hátrasorolt kötelezettség állományának részletezését a **7.sz. melléklet** tartalmazza.

❖ 2013. évben a Hpt. előírásai szerint általános tartalékot az adózott eredményből 4.981 E Ft összegben képeztünk, így év végére általános tartalékunk 237.997 E Ft-tal zárt.

❖ A kötelezettségek és követelések Hitkr. által előírt időbeli lejáratát a **8.sz. melléklet** tartalmazza.

❖ Mérlegen kívüli tételek részletezése

Adatok E Ft-ban

| Mérlegen kívüli tételek | | | |
|---|----------------------|--------------------|----------------------------|
| Megnevezés | Bruttó összeg | Céltartalék | Könyvszerinti érték |
| Nyújtott bankgaranciák | 541 282 | | 541 282 |
| Fel nem használt hitelkeretek | 1 701 795 | 824 | 1 700 971 |
| FHB megbízásos hitel | 397 032 | 7 172 | 389 860 |
| Mérlegen kívüli tételek összesen | 2 640 109 | 7 996 | 2 632 113 |

❖ Adózás előtti eredményt növelő és csökkentő tételek részletezése

Társasági adó

| Adózás előtti er. csökkentő | E Ft | Adózás előtti er. növelő | E Ft |
|--|----------------|---|---------------|
| Adótv. sz. értékcsökk., kivez.nyilv.ért.(Tao. tv.7.§ (1) d.) | 83 492 | SZT tv. Szerint adóévben elszámolt terv.szerinti és terven fel.écs. nyilv. kivez. ráf. (Tao. tv.8 § (1) b). | 88 355 |
| Kapott bevételként elszámolt Osztalék (Tao.tv.7.§/(1) g, 4.§.(11)) | 9 038 | Adóévben követelésre elszámolt értékvesztés összege (Tao. tv.8 § (1) gy) | 180 |
| Támogatás, juttatás meghatározott összege (Tao.tv.7.§/(1) z)) | 125 | | |
| Egyéb csökkentő jogcímek (hitelintézeti különadó) | 29 480 | Egyéb növelő jogcímek | 453 |
| Összesen | 122 135 | Összesen | 88 988 |

❖ Penziós ügyletbe Takarékszövetkezetünk, mint penzióba adó, mint penzióba vevő nem kapcsolódott. Határidős ügyletekben nem vettünk részt.

❖ Külföldi pénzeszközökről szóló követelések, kötelezettségek 2013.12.30-án a mérlegben a következők szerint szerepeltek.

Adatok: E Ft-ban

| Eszközök | EUR | Egyéb deviza | Összesen | Források | EUR | Egyéb deviza | Összesen |
|--------------------------------|------------|---------------------|-----------------|---|------------|---------------------|-----------------|
| Pénztár | 8,955 | 0,000 | 8,955 | Betétek | 448,300 | 20,291 | 468,591 |
| Loro számla | 340,131 | 32,503 | 372,634 | Felvett hitelek | 14,866 | 2 357,585 | 2 372,451 |
| Jegybanki és bankközi betét | 89,196 | 0,000 | 89,196 | Passzív elhatárolások | 18,030 | 11,834 | 29,864 |
| Hitelek | 42,056 | 2 351,625 | 2 393,681 | Céltartalék függő jövőbeni köt. Utáon | 0,000 | 0,624 | 0,624 |
| Aktív elhatárolások | 0,858 | 6,206 | 7,064 | | | | 0,000 |

Polgári Takarékszövetkezet
2013.12.30.-i Mérlegbeszámolójának Kiegészítő melléklete

| | | | | | | | |
|----------|---------|-----------|---------|----------|---------|-----------|-----------|
| Összesen | 481,196 | 2 390,334 | 2 | Összesen | 481,196 | 2 390,334 | 2 871,530 |
| | | | 871,530 | | | | |

❖ Biztosítópénztárak részére a Takarékszövetkezet vagyongazdálkodást nem végez. Hitelintézetünk nem folytat pénzfeldolgozási tevékenységet.

❖ Az Értéktőzsdén jegyzett értékpapírok közül diszkontkincstárjegyek és államkötvények, DK kötvények vannak birtokunkban (részletezés a **9.sz. melléklet**ben).

❖ Takarékszövetkezetünknel 2013. évben a számviteli törvény előírásait betartva a következő rendkívüli ráfordítások és bevételek szerepelnek.

| Rendkívüli bevételek | E Ft |
|--|---------------|
| Térítés nélkül átvett eszközök időbeli elhatárolás feloldása | 7 234 |
| Véglegesen kapott pénzeszközök | 173 |
| GOP-2.1.1-11/A-2011-2354 támogatás bevétele | 4 428 |
| Egyéb rendkívüli bevétel | 8 605 |
| Rendkívüli bevétel összesen: | 20 440 |

| Rendkívüli ráfordítások | E Ft |
|--|--------------|
| Véglegesen visszatér.nélkül adott pénzeszköz | 979 |
| Rendkívüli ráfordítás | 453 |
| Véglegesen átadott eszközök | 6 107 |
| Rendkívüli ráfordítás összesen: | 7 539 |

❖ A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye a következő tételekből tevődik össze:

Adatok E Ft-ban

| Ráfordítás | | Bevétel | |
|--------------------------------|----------------|---------------------------------|----------------|
| Megnevezés | E Ft | Megnevezés | E Ft |
| Készletértékesítés ráfordítása | 135 426 | Készletértékesítés bevétele | 135 450 |
| | | Köt tagtoborzás költségtérítése | 2 260 |
| | | Értékesített nyomtatványok | 148 |
| | | Bérlet díjak | 1 162 |
| | | Egyéb | 920 |
| Összesen: | 135 426 | Összesen: | 139 940 |

❖ A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai a következők miatt lettek számba véve:

Adatok: E Ft-ban

| Ráfordítás | | Bevétel | |
|---|--------|---|--------|
| Megnevezés | Összeg | Megnevezés | Összeg |
| Forgatási célú kötvények árfolyamvesztése | 536 | Forgatási célú kötvények árfolyamnyeresége | 9 689 |
| Forg.célú részvény értékvesztés képzése | 245 | Forgatási célú részvények árfolyamnyeresége | 3060 |
| | | Forg.célú részvény értékvesztés | 82 |

| | | | |
|------------------|------------|------------------|---------------|
| | | visszaírása | |
| Összesen: | 781 | Összesen: | 12 831 |

❖ **Függővé tett kamatok, költségek**

A **függővé tett kamatok és kamat jellegű jutalékok** állománya a gazdasági év végén 1.449.825 E Ft.volt.

Adatok: E Ft.-ban

| Szektor megnevezése | 2013.12.30 |
|--|-------------------|
| Önkormányzatok | 0 |
| Pénzügyi vállalkozások | 15 |
| Jogi személyiségű vállalkozások | 698 283 |
| Jogi személyiség nélküli vállalkozások | 65 051 |
| Lakosság | 679 985 |
| Egyéni vállalkozók | 6 491 |
| Összesen | 1 449 825 |

A 2012.12.31-i fordulónapon függő kamatként nyilvántartott kamatokból a tárgy évben 369.282 E Ft került behajtásra, mely a kamat bevételek összegét emelte.

❖ Betétbiztosítási alapok részére a következő összegek lettek kifizetve és ráfordításként könyvelve, minden a szállító által elővezetett tartozás el lett számolva.

Adatok E Ft-ban

| Betétbiztosítási és felügyeleti szerv megnevezése | Fizetett hozzájárulás összege |
|--|--------------------------------------|
| Országos Betétbiztosítási Alap | 8 543 |
| Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap | 7 209 |
| Pénzügyi Szervek Állami Felügyelete | 5 671 |

❖ A Cash-Flow kimutatás a **10.sz. melléklet**ben található.

❖ Kutatás, kísérleti fejlesztés a szövetkezetenél nem fordul elő.

❖ A Számviteli törvény 94 § (1) bekezdésében említett környezetvédelmet közvetlenül szolgáló tárgyi eszközök a Takarékszövetkezetenél nincsenek. Veszélyes hulladékok a Takarékszövetkezetenél nem találhatóak, mivel a számítástechnikai eszközökkel kapcsolatos ilyen anyagokat szerződésileg egy vállalkozónak kerülnek átadásra. Környezetvédelemmel kapcsolatos helyreállítási kötelezettsége, költsége, céltartalék képzési kötelezettsége a Takarékszövetkezetenél nincsenek.

❖ Kapott, vissza nem térítendő támogatások:

Adatok E Ft-ban

| Jogcím | Támogatás összege | Üzleti évben folyósított összeg | Üzleti évben elszámolt összeg |
|--|--------------------------|--|--------------------------------------|
| GOP-2.1.1-11/A-2011-2354- Mikro-, kis- és középvállalkozások technológia fejlesztése | 14 526 | 14 526 | 4 428 |
| TÁMOP-2.1.3.B-12/1-2012-0207 Munkahelyi képzések támogatása középvállalkozások számára a konvergencia régióban | 30 025 | 0 | 0 |

A megbízható és valós kép bemutatásához megítélésünk szerint egyéb információ nem szükséges.

Immateriális javak, készletek összetétele 2013. év

Immateriális javak fajtánként részletezve

| szla szám | megnevezés | bruttó érték | értéksókk. | nettó érték |
|------------------|---------------------------------------|---------------|---------------|--------------|
| 1311 | Vagyon értékü jogok, beruházások | 2 389 | 2 389 | 0 |
| 1312 | Licenzek (vagyon értékü jogok) | 50 453 | 44 171 | 6 282 |
| 1313 | Vagyon értékü jogok évközi növekedése | 63 | 63 | 0 |
| összesen: | | 52 905 | 46 623 | 6 282 |

adatok: E Ft-ban

Ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni jogok

| Fókönyvi szám | Megnevezés | Bruttó érték | Értéksókk. | Nettó érték |
|------------------|------------------------------------|--------------|------------|-------------|
| 1413 | Ingatlanhoz kapcsolódó v.ért.jogok | 1 134 | 691 | 443 |
| összesen: | | 1 134 | 691 | 443 |

adatok: E Ft-ban

Készletek részletezése

| Fókönyvi szám | Megnevezés | Bruttó érték | Értéksókk. | Nettó érték |
|------------------------|---------------------------------|----------------|---------------|----------------|
| <i>Saját készletek</i> | | | | |
| 211 | Nyomtatvány, irodaszer | 5 572 | | 5 572 |
| 212 | Szigorú számadású nyomtatványok | 1 729 | | 1 729 |
| 216 | Propaganda anyagok | 1 091 | | 1 091 |
| 252 | Egyéb | 616 | | 616 |
| összesen | | 9 008 | 0 | 9 008 |
| <i>Átvett eszközök</i> | | | | |
| 2 311 | Ingatlanok 6 éven belüli | 407 880 | 23 460 | 384 420 |
| 2 321 | Ingatlanok 6 éven túli | 42 388 | 19 055 | 23 333 |
| 2 312 | Vagyon értékelttség | 50 | 50 | 0 |
| 2 323 | Gépek-berendezések,járművek | 6 003 | 6 003 | 0 |
| összesen | | 456 321 | 48 568 | 407 753 |

adatok: E Ft-ban

Időbeli elhatárolások tételei

Adatok E ftban

| Megnevezés | 2012.12.31 | 2013.12.30 | Változás % |
|---|----------------|----------------|--------------|
| Hitelkamatok | 108 055 | 147 986 | 136,95 |
| Értékpapírok kamatai | 208 495 | 141 050 | 67,65 |
| Hitelintézetekkel szemb. köv. kamatai | 47 592 | 20 307 | 42,67 |
| Mák árfolyamnyereség | 48 157 | 15 332 | 31,84 |
| Egyéb bevételek | 21 300 | 41 070 | 192,82 |
| <i>Bevételek aktív időbeli elhatárolása</i> | <i>433 599</i> | <i>365 745</i> | <i>84,35</i> |
| <i>Költségek aktív időbeli elhatárolása</i> | <i>5 557</i> | <i>2 441</i> | <i>43,93</i> |
| Aktív időbeli elhatárolások összesen | 439 156 | 368 186 | 83,84 |

| Megnevezés | 2012.12.31 | 2013.12.30 | Változás % |
|---|----------------|----------------|---------------|
| Források kamata | 329 924 | 345 829 | 104,82 |
| Takaréklevél felhalm. kamata | 51 197 | 41 583 | 81,22 |
| Mák árfolyamvesztés | 43 489 | 56 683 | 130,34 |
| PSZÁF díj | 0 | 1 309 | |
| Jutalékráfordítások | 10 072 | 10 090 | 100,18 |
| Működési költségek | 47 478 | 654 | 1,38 |
| <i>Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása</i> | <i>482 160</i> | <i>456 148</i> | <i>94,61</i> |
| <i>Támogatások passzív időbeli elhatárolása</i> | <i>1 147</i> | <i>10 507</i> | <i>916,04</i> |
| Passzív időbeli elhatárolások összesen | 483 307 | 466 655 | 96,55 |

Értékvesztés változása
2013.01.01-2013.12.30

| Mérlegszor | Megnevezés | Értékvesztés növekedése | | Visszaírás - az adott évi csökkenésével | | | | Visszaírás - az adott évi növelésével | | | | Értékvesztés változás | Záró állomány | | |
|------------|--|-------------------------|-------------|---|--------------------------|-------------------------------------|----------------|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|----------------|-----------------------|---------------|---------------|-----------|
| | | Minősítés miatt | Egyéb miatt | Minősítés miatt | Eszköz értékesítés miatt | Veszteség-mérséklő intézkedés miatt | Egyéb ok miatt | Minősítés miatt | Eszköz értékesítés miatt | Veszteség-mérséklő intézkedés miatt | Egyéb ok miatt | | | | |
| | | Nyitó állomány | | 1 389 680 | 318 731 | 57 969 | 13 661 | 6 374 | 210 003 | 126 977 | 206 485 | 31 784 | 106 066 | -36 642 | 1 353 038 |
| 3. | Hitelintézkedések szembeni követelések | 0 | | | | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 4. | Ügyfelekkel szembeni követelések* | 1 341 516 | 318 731 | 57 969 | 13 661 | 6 374 | 210 003 | 126 335 | 205 824 | 31 784 | 106 066 | | | -44 371 | 1 297 145 |
| 6.a | Részvények forgatási célra | 168 | 245 | | | | | | | 82 | | | | 163 | 331 |
| 7.a | Részvények befektetési célra | 0 | 50 | | | | | | | | | | | 50 | 50 |
| 8.a | Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban | 0 | 8 557 | | | | | | | | | | | 8 557 | 8 557 |
| 12.a | Készletek | 47 176 | | | | | | | | | 661 | | | -661 | 46 515 |
| 12.b | Egyéb követelések | 820 | 180 | | | | | | | 560 | | | | -380 | 440 |
| | Megnevezés | Nyitó állomány | | Képzés | | | | Felhasználás | | | | Felszabadítás | | Záró állomány | |
| | Mérlegben kívüli tételek céltartaléka | | | | | | | | | | | | | Változás | |
| 6.b | Függő jövőbeni köt. Után képzett CT | 7 634 | 7 761 | | | | | | | | | | | 363 | |
| 6.c | Általános kockázati céltartalék | 12 561 | 4 771 | | | | | | | | | | | -1 597 | |
| 6.d | Egyéb céltartalék | 96 218 | | | | | | | | | | | | -96 218 | |
| | | | | | | | | | | | | | | 0 | |

Adatok : E Ft-ban

A minősítendő eszközök utáni értékesítés valamint céltartalék állományának alakulása

Adatok E Ft-ban

| Hitel min. kategória | Hitel követelések | | Összes állomány %-ban | | Értékesítés /Fedeztettség | |
|---|-------------------|------------|-----------------------|------------|---------------------------|------------------|
| | 2012.12.31 | 2013.12.30 | 2012.12.31 | 2013.12.30 | 2012.12.31 | 2013.12.30 |
| Problémamentes | 13 160 366 | 13 988 764 | 76,01 | 78,75 | - | - |
| Külön figyendő | 1 627 897 | 890 622 | 9,40 | 5,01 | 46 906 | 20 633 |
| Átlag alatti | 681 956 | 1 103 086 | 3,94 | 6,21 | 118 294 | 129 669 |
| Kétes | 1 035 157 | 979 366 | 5,98 | 5,51 | 438 169 | 432 501 |
| Rossz | 809 011 | 800 616 | 4,67 | 4,51 | 738 147 | 714 342 |
| Összesen: | 17 314 387 | 17 762 454 | 100,00 | 100,00 | 1 341 516 | 1 297 145 |
| Követelések utáni értékesítés | | | | | 1 341 516 | 1 297 145 |
| Értékpapírok után képzett értékesítés | | | | | 168 | 381 |
| Készletek után képzett értékesítés | | | | | 47 176 | 46 515 |
| Vagyoni érdekeltségek utáni értékesítés | | | | | | 8 557 |
| Egyéb követelés utáni értékesítés | | | | | | 440 |
| Összesen eszközök utáni (követelés, készletek, vagyoni érd. és értékpap. után) értékesítés képzett kockázati céltartalék: | | | | | 1 388 860 | 1 353 038 |
| Függő és jövőbeni köt. Utáni céltartalék | | | | | 7 634 | 7 997 |
| Általános kockázati céltartalék | | | | | 12 561 | 10 964 |
| Egyéb céltartalék | | | | | 96 218 | |
| Céltartalékok | | | | | 116 413 | 18 961 |
| Mindösszesen: | | | | | 1 505 273 | 1 371 999 |

Tárgyi eszközök állományváltozása 2013. év

| MEGNEVEZÉS | INGATLAN | MŰSZAKI BERESENDEZÉS | | EGYÉB BERESENDEZÉS | | BEFEJEZET- LEN BERUHÁZÁS | TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN |
|---------------------------|------------------|----------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | | 100 eFt alatt | 100 eFt felett | 100eFt alatt | 100 eFt felett | | |
| NYITÓ BRUTTÓ É. | 1 111 207 | | 509 893 | | 109 691 | 10 599 | 1 741 390 |
| Vásárlás | | 11 616 | 64 602 | 1 769 | 2 771 | | 80 758 |
| Apportálás | | | | 0 | | | 0 |
| Előállítás | | | | 0 | | | 0 |
| Egyéb növekedés | 25 617 | | | | | | 25 617 |
| Átsorolás | | | | | 10 084 | | 10 084 |
| Bef. len beruh. (előleg) | | | | | | 88 803 | 88 803 |
| Növekedés összesen | 25 617 | 11 616 | 64 602 | 1 769 | 12 855 | 88 803 | 205 262 |
| 0-ra írás | | | | 0 | | | 0 |
| Selejtezés | | | 12 895 | 562 | 673 | | 14 130 |
| Eladás | | | 17 098 | 76 | | | 17 174 |
| Apportba átadás | | | | | | | 0 |
| Egyéb csökkenés | 8 711 | | | | | | 8 711 |
| Átsorolás | | | | | 10 083 | | 10 083 |
| Bef. len beruh. (előleg) | | | | | | 98 617 | 98 617 |
| Csökkenés összesen | 8 711 | 0 | 29 993 | 638 | 10 756 | 98 617 | 148 715 |
| ZÁRO BRUTTÓ É. | 1 128 113 | 11 616 | 544 502 | 1 131 | 111 790 | 785 | 1 797 937 |
| Nyitó é.cs. | 127 348 | | 422 549 | | 65 479 | | 615 376 |
| Növekedés | 20 142 | 11 616 | 36 032 | 1 769 | 9 720 | | 79 279 |
| Átsorolás+ | | | | | | | 0 |
| Átsorolás - | | | | | | | 0 |
| Csökkenés | 1 775 | | 22 764 | 638 | 576 | | 25 753 |
| Záró é. cs. | 145 715 | 11 616 | 435 817 | 1 131 | 74 623 | | 668 902 |
| NYITÓ NETTÓ É. | 983 859 | 0 | 87 344 | 0 | 44 212 | 10 599 | 1 126 014 |
| ZÁRÓ NETTÓ É. | 982 398 | 0 | 108 685 | 0 | 37 167 | 785 | 1 129 035 |

Immateriális javak állományváltozása 2013. év

| Megnevezés | VAGYONI ÉRTÉKŰ JOGOK 1311 | | SZELLEMI TERMÉKEK 1312 | | IMMATERIÁLIS JAVAK ÖSSZESEN | |
|-------------------------|---------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|-----------------------------|-----------------|
| | 100 e Ft alatt | 100 e Ft felett | 100 e Ft alatt | 100 e Ft felett | 100 e Ft alatt | 100 e Ft felett |
| NYITÓ BRUTTÓ ÉRT | | 2 389 | | 52 210 | | 54 599 |
| Vásárlás | | 0 | 4 542 | 258 | 4 542 | 258 |
| Apportálás | | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Előállítás | | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Átsorolás | | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb növekedés | | 0 | 86 | 86 | 86 | 86 |
| NOVEKEDÉS ÖSSZ | 0 | 0 | 4 628 | 258 | 4 628 | 258 |
| Selejtezés | | 0 | | 6 557 | 0 | 6 557 |
| Eladás | | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| O-ra írás | | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb csökkenés | | 0 | 86 | 86 | 86 | 86 |
| Apportálás | | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| CSÖKKENÉS ÖSSZ | 0 | 0 | 86 | 6 557 | 86 | 6 557 |
| ZÁRO BRUTTÓ ÉRT | 0 | 2 389 | 4 542 | 45 911 | 4 542 | 48 300 |
| NYITÓ ÉCS. | | 2 389 | | 41 983 | 0 | 44 372 |
| Növekedés | | 0 | 4 542 | 4 203 | 4 542 | 4 203 |
| Csökkenés | | 0 | | 6 557 | 0 | 6 557 |
| ZÁRÓ ÉCS. | 0 | 2 389 | 4 542 | 39 629 | 4 542 | 42 018 |
| NYITÓ NETTÓ ÉRT. | 0 | 0 | 0 | 10 227 | 0 | 10 227 |
| ZÁRÓ NETTÓ ÉRT. | 0 | 0 | 0 | 6 282 | 0 | 6 282 |

Hosszú lejáratú mérleg tételek éven belül lejáró részének átsorolása
2013. december 30.

| Mérleg sor | Mérleg tétel Megnevezés | Főkönyvi kivonat szerinti összeg | Éven belüli rész | | Éven túli rész | |
|------------|--|-------------------------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| | | | Mérleg sor | Összeg | Mérleg sor | Összeg |
| | ESZKÖZÖK | 13 403 655 | | 2 031 301 | | 11 372 354 |
| 3.bb | Befektetési célú állampapírok | 760 000 | 3.ba | 200 000 | 3.bb | 560 000 |
| 4.ab | Ügyfelekkel szembe. köv. éven túli lejáratú | 12 643 655 | 4.aa | 1 831 301 | 4.ab | 10 812 354 |
| | FORRÁSOK | 11 604 937 | | 4 195 371 | | 7 409 566 |
| 1.bb | Hitelintézetekkel szembe.köt. éven túli lejáratú | 4 410 841 | 1.ba | 1 825 782 | 1.bb | 2 585 059 |
| 2.ac | Takarékbetétek éven túli lejáratú | 4 916 000 | 2.ab | 706 989 | 2.ac | 4 209 011 |
| 2.bc | Ügyfelekkel szembeni köt. éven túli lejáratú | 218 202 | 2.bb | 204 927 | 2.bc | 13 275 |
| 3.cb | Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 2 059 894 | 3.ca | 1 457 673 | 3.cb | 602 221 |

Adatok E Ft-ban

IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS A TÁRGYI ESZKÖZÖK 2013. ÉVI ÉRTÉKCSÖKKENÉSÉNEK
BEMUTATÁSA

| BEFEKTETETT ESZKÖZÖK MEGNEVEZÉSE | ERTEKCSOKKENES | | | | | | | | | | Adatok E Ft-ban | | | |
|--|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------------------------|---------------|--------------|--------------|---------------------------|---------------|-----------------|--------------|------------------------|---------------|
| | LINEARIS | | | | TERV SZERINTI 100 E FT ALATTI | | | | TERV SZERINTI ÖSSZESEN | | TERVEN FELÜLI | | ÉRTÉKCSÖKK ÖSSZESEN | |
| | 2012. | 2013. | 2012. | 2013. | 2012. | 2013. | 2012. | 2013. | 2012. | 2013. | 2012. | 2013. | 2012. | 2013. |
| I. Immateriális javak | 3 068 | 4 210 | 1 186 | 4 542 | 4 254 | 8 752 | 0 | 0 | 4 254 | 8 752 | 0 | 0 | 4 254 | 8 752 |
| 1. Vagyoni értékű jog | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Szellemi termékek | 3 068 | 4 210 | 1 186 | 4 542 | 4 254 | 8 752 | 0 | 0 | 4 254 | 8 752 | 0 | 0 | 4 254 | 8 752 |
| III. Tárgyi eszközök | 61 366 | 64 975 | 9 188 | 13 385 | 70 554 | 78 360 | 1 062 | 1 243 | 71 616 | 79 603 | 1 062 | 1 243 | 75 870 | 88 355 |
| 1. Ingatlanok | 18 937 | 19 994 | 0 | 0 | 18 937 | 19 994 | 0 | 829 | 18 937 | 20 823 | 0 | 0 | 18 937 | 20 823 |
| 2. Ing.kapcs.vagyoni | 101 | 125 | 0 | 0 | 101 | 125 | 0 | 0 | 101 | 125 | 0 | 0 | 101 | 125 |
| 3. Műszaki gépek ,ber | 42 328 | 44 856 | 9 188 | 13 385 | 51 516 | 58 241 | 1 062 | 414 | 52 578 | 58 655 | 1 062 | 414 | 52 578 | 58 655 |
| Összesen: | 64 434 | 69 185 | 10 374 | 17 927 | 74 808 | 87 112 | 1 062 | 1 243 | 75 870 | 88 355 | 1 062 | 1 243 | 75 870 | 88 355 |

Alárendelt kölcsöntőke
2013.december 30.

| Megnevezés | Megállapodás kelte | 2012.12.31 | Tárgyévben változás | | Szavatoló tőkébe beszámítható | | Véglejárát | Kamatláb |
|--------------------------------------|-----------------------|----------------|---------------------|----------------|-------------------------------|----------------|----------------------------|----------------------------------|
| | | | 2013.12.30 | E Ft | 2013.12.30 | E Ft | | |
| Alárendelt kölcsöntőke 2007 | 2007.március-december | 30 020 | -500 | 29 520 | 29 520 | 29 520 | határozatlan | jegybanki alapkamat 105%-a |
| Konzolidációs szerződés | 1994.május 6. | 8 758 | | 8 758 | 7 006 | 7 006 | 2016. december 31. | 2013/C MÁK kamatának megfelelően |
| Kistérségi vidékfejlesztési pályázat | 2004.április 23. | 104 250 | -34 750 | 69 500 | 48 650 | 48 650 | 2009.05.02-2015.03.31 | 6 havi Bubor+3,02% |
| Alárendelt kölcsöntőke 2011 | 2011.május-július | 187 600 | | 187 600 | 112 560 | 112 560 | 2016.június-2016.augusztus | jegybanki alapkamat+3% |
| Alárendelt kölcsöntőke 2012-2013 | 2012.február-július | 2 000 | 69 430 | 71 430 | 70 230 | 70 230 | 2017. március | jegybanki alapkamat+3% |
| Összesen | | 332 628 | 34 180 | 366 808 | 267 966 | 267 966 | | |

A datok: E Ft-ban

**Lejárató összhangelemzés-bruttó adatok
2013. december 30.**

| PSZÁF kód | Megnevezés | Hátralévő lejárat szerint | | | | | | | | | | Adatok E Ft-ban | | | | |
|--------------|---|---------------------------|-------------|--------------|---------------|----------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-----------------|-------------------|------------|--|--|--|
| | | Lejárat | nap 1-30 | nap 31-90 | nap 91-180 | nap 181-365 | 1-2 év között | 2-3 év között | 3-5 év között | 5-10 év között | 10 év felett | Lejárat nélkül | Összesen | | | |
| 4AT01 | Mértéktételek | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4AT011 | Eszközök | 2 788 982 | 7 797 489 | 5 124 817 | 1 241 296 | 4 121 569 | 6 089 557 | 1 444 200 | 2 266 198 | 3 797 025 | 1 387 089 | 2 049 283 | 38 107 507 | | | |
| 4AT0111 | Pénzár és elszámolási számlák | 1 351 801 | 2 140 050 | 1 120 124 | 101 396 | 1 337 605 | 3 568 063 | 18 370 | 104 108 | 841 725 | 1 351 801 | 9 231 441 | | | | |
| 4AT0112 | Állampapírok, MNB korvény | | | | | 200 000 | 560 000 | | | | 3 201 | 763 201 | | | | |
| 4AT0113 | Egyéb értékpapír | | | | | | | | | | | 6 900 409 | | | | |
| 4AT0115 | Hitelintézetekkel szembeni betétek | | 3 939 196 | 2 961 213 | | | | | | | | 17 762 454 | | | | |
| 4AT0116 | Hitelek | 2 788 395 | 3 529 258 | 1 025 785 | 1 124 272 | 2 573 539 | 1 961 494 | 1 425 230 | 2 162 090 | 2 955 300 | 1 387 089 | 52 119 | | | | |
| 4AT0117 | Egyéb követelések | 587 | 7 184 | 17 695 | 15 628 | 10 425 | | 600 | | | | 447 489 | | | | |
| 4AT0118 | Vagyoni érdekeltségek | | | | | | | | | | | 1 598 593 | | | | |
| 4AT0119 | Saját eszközök | | | | | | | | | | | 2 370 375 | | | | |
| 4AT012 | Források | 802 994 | 13 381 114 | 6 338 624 | 4 286 476 | 1 353 493 | 4 859 637 | 605 988 | 999 029 | 788 842 | 892 052 | 36 678 623 | | | | |
| 4AT0121 | Betétek | 802 994 | 12 976 496 | 6 286 888 | 2 872 280 | 940 534 | 4 491 114 | 95 493 | 369 093 | 2 725 | | 28 837 616 | | | | |
| 4AT0122 | Bankközi betétek | | 5 841 | | | | | | | | | 5 841 | | | | |
| 4AT0123 | Felvett hitelek | | 197 497 | 50 241 | 1 412 502 | 389 539 | 368 523 | 510 495 | 629 936 | 786 117 | 892 052 | 5 236 902 | | | | |
| 4AT0125 | Egyéb kötelezettségek | | 201 280 | 1 495 | 1 693 | 23 420 | | | | | | 227 888 | | | | |
| 4AT0126 | Saját tőke | | | | | | | | | | | 2 370 376 | | | | |
| 4AT021 | Finanszírozási rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források) | 1 985 988 | -5 583 625 | -1 213 806 | -3 045 179 | 2 768 076 | 1 229 920 | 838 212 | 1 267 169 | 3 008 183 | 495 037 | -321 092 | | | | |
| 4AT041 | Finanszírozási rés (gap) II. (Mérleg: Eszközök+Források+Mérlegben kívüli biztos jövőbeni pozíciók: követelések-kötelezettségek) | 1 985 988 | -5 583 625 | -1 213 806 | -3 045 179 | 2 768 076 | 1 229 920 | 838 212 | 1 267 169 | 3 008 183 | 495 037 | -321 092 | | | | |
| 4AT05 | Eredménytényezők | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4AT051 | Kamatbevételek | | 201 572 | 403 147 | 604 719 | 1 243 034 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 452 472 | | | | |
| 4AT052 | Egyéb bevételek | | 73 569 | 147 139 | 220 708 | 453 678 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 895 094 | | | | |
| 4AT053 | Kamatkiadások | | 97 219 | 194 439 | 291 658 | 599 519 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 182 835 | | | | |
| 4AT054 | Egyéb kiadások | | 109 386 | 218 772 | 328 158 | 674 547 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 330 863 | | | | |
| 4AT061 | Finanszírozási rés (gap) III. (Eredménytényezőkkel korrigált) | 1 985 988 | -5 515 089 | -1 076 731 | -2 839 568 | 3 190 722 | 1 229 920 | 838 212 | 1 267 169 | 3 008 183 | 495 037 | -321 092 | | | | |
| 4AT07 | Eszköz módosítások | | | | | | | | | | | 0 | | | | |
| 4AA0711 | Lejárat tétel miatti korrekciók | 344 996 | -5 719 | -13 499 | -23 391 | -45 634 | -99 809 | -78 174 | -56 000 | -15 456 | -7 313 | 0 | | | | |
| 4AT072 | Értékpapírok átcsoportosítása | 0 | 1 584 345 | -474 748 | 1 111 924 | 203 327 | -2 847 831 | 99 057 | 180 273 | -544 571 | 688 224 | 0 | | | | |
| 4AT074 | Hitel-tőke konverzióval származó vagyoni érdekeltségek és átvett eszközök | 42 000 | | | | | 4 000 | | 354 000 | 54 000 | -454 000 | 0 | | | | |
| 4AT075 | Egyéb eszköz módosítások | | | -1 230 966 | 709 642 | 75 494 | | | | | 445 830 | 0 | | | | |
| 4AT08 | Forrás átcsoportosítások | | | | | | | | | | | 0 | | | | |
| 4AT081 | Háztartások betétei | -687 523 | -5 879 817 | -4 927 725 | -2 379 958 | -697 409 | -3 777 972 | -81 320 | -313 612 | -664 | 18 746 000 | 0 | | | | |
| 4AT082 | Nem pénzügyi vállalatok betétei | | -2 277 646 | -338 446 | -64 191 | -58 985 | -67 223 | -440 | -2 402 | -1 667 | 2 831 000 | 0 | | | | |
| 4AT083 | Egyéb források átcsoportosítása | | -419 325 | -28 137 | | -19 407 | | | | | 466 869 | 0 | | | | |
| 4AT091 | Módosított finanszírozási rés (gap) IV. (Eszköz módosításokat, Források átcsoportosításokat követően) | 0 | 4 524 854 | 2 518 364 | 1 402 756 | 4 199 710 | 2 131 475 | 940 855 | 2 061 456 | 2 504 487 | -20 422 091 | 2 400 886 | | | | |
| 4AT10 | Egyéb állományváltások | | | | | | | | | | | 2 262 753 | | | | |
| 4AT111 | Finanszírozási rés (gap) V. (Egyéb állományváltásokkal korrigált) | | 4 524 854 | 2 518 364 | 1 402 756 | 4 199 710 | 2 131 475 | 940 855 | 2 061 456 | 2 504 487 | -20 422 091 | 2 400 886 | | | | |

Értékpapírok eredeti lejárat szerint
2013.december 30.

| Adatok E Ft-ban | | | |
|---|------------------|----------------------|----------------|
| Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok | | | |
| Megnevezés | Névérték | Könyv szerinti érték | Piaci érték |
| 2015/A | 1 207 470 | 1 281 531 | 225 789 |
| 2015/B | 1 884 010 | 1 855 901 | 1 075 158 |
| 2019/A | 55 000 | 50 425 | 104 408 |
| 2019/B | 820 000 | 791 300 | 755 317 |
| MFB201409/2 | 200 000 | 200 000 | 486 891 |
| MFB201509/2 | 280 000 | 280 000 | 112 382 |
| MFB20150928 | 280 000 | 280 000 | 67 335 |
| Összesen | 4 726 480 | 4 739 158 | 431 501 |
| Részvesztések | | | |
| BANKÜZLET Zrt | 300 | 300 | 18 752 |
| CO-PORTFOLIO Kft | 12 450 | 12 450 | 2 474 |
| TAKINVEST Kft | 29 339 | 29 339 | 101 776 |
| GARANTIQA HITELGAR. Zrt | 150 | 150 | 1 699 867 |
| BHP-9 Zrt | 4 900 | 4 900 | 225 389 |
| KKV FEJL Kft | 300 | 300 | 5 307 040 |
| POLINK Kft. | 400 000 | 391 443 | |
| Összesen | 447 439 | 438 882 | |

Forgésszők között kimutatott értékpapírok

| Megnevezés | Névérték | Könyv szerinti érték | Piaci érték |
|-----------------|------------------|----------------------|------------------|
| D140108 | 225 950 | 215 853 | 225 789 |
| D140305 | 1 080 710 | 1 052 735 | 1 075 158 |
| D140430 | 105 380 | 101 396 | 104 408 |
| D140806 | 768 850 | 742 456 | 755 317 |
| D141015 | 498 570 | 483 102 | 486 891 |
| D141126 | 115 460 | 112 046 | 112 382 |
| 2014/C | 67 130 | 67 391 | 67 335 |
| 2015/B | 435 860 | 430 630 | 431 501 |
| 2016/D | 17 990 | 18 370 | 18 752 |
| 2017/A | 2 280 | 2 347 | 2 474 |
| 2018/A | 98 220 | 101 761 | 101 776 |
| MNB131231 | 1 700 000 | 1 698 943 | 1 699 867 |
| MNB140108 | 225 550 | 225 253 | 225 389 |
| Összesen | 5 341 950 | 5 252 284 | 5 307 040 |

Forgatási célú részvények

| Megnevezés | Névérték | Könyv szerinti érték | Piaci érték |
|-----------------|------------|----------------------|--------------|
| Masterplast Rt. | 617 | 2 928 | 2 691 |
| Danubius Rt. | 35 | 273 | 179 |
| Összesen | 652 | 3 201 | 2 870 |

CASH-FLOW
2013.01.01.-2013.12.30

Adatok eFt-ban

| Sor-szám | Megnevezés | Összeg |
|----------|--|----------------|
| 01. | Kamatbevételek | 2 439 262 |
| 02. | + Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei(értékpapír értékesítés visszairás kivételével) | 970 990 |
| 03. | + Egyéb bevételek (célraltalék felhasználása és a célraltalék többlet visszavezetésének kivételével) | 373 284 |
| 04. | + Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével) | 12 831 |
| 05. | + Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei | 139 941 |
| 06. | + Osztalékbevételek | 8 975 |
| 07. | + Rendkívüli bevételek | 20 440 |
| 08. | - Kamatfordítások | 1 177 050 |
| 09. | - Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével) | 211 284 |
| 10. | - Egyéb ráfordítások (célraltalékképzés és készlet értékesítés/terven fel ért.csokk.kivételével) | 813 058 |
| 11. | - Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével) | 781 |
| 12. | - Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai | 135 426 |
| 13. | - Általános igazgatási költségek | 1 318 749 |
| 14. | - Rendkívüli ráfordítások (ide nem érve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét) | 7 539 |
| 15. | - Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség | 34 607 |
| 16. | - Kifizetett osztalék | 0 |
| 17. | MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01 -16. sorok) | 267 229 |
| 18. | +/- Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -) | 1 228 080 |
| 19. | +/- Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | -2 104 678 |
| 20. | +/- Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | 0 |
| 21. | +/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | 0 |
| 22. | +/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | 0 |
| 23. | +/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | 0 |
| 24. | +/- Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | 0 |
| 25. | +/- Tűrgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | -3 020 |
| 26. | +/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | 70 970 |
| 27. | +/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -) | -16 652 |
| 28. | + Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon | 940 227 |
| 29. | + Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök | 0 |
| 30. | - Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök | 0 |
| 31. | - Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke | 0 |
| 32. | Nettó pénzáramlás (17-31 sor) | 382 156 |
| 33. | Ebből: - készpénz (forint- és valutapénzár, esekkek) állományváltozása - számlapénz (az MNB-nél forintban és devizában elhelyezett pénzforgalmi es even beülti lepiranu beletzámlák, valamint jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi beletzámla) állományváltozása | 79 000 |
| 34. | | 303 156 |

Polgári Takarékszövetkezet
4090 Polgár, Hősök útja 8.

11. sz. melléklet

A 2013.12.30-i ügyfelekkel szembeni követelések biztosítékaul nyilvántartott fedezetek

| Fedezetek, biztosítékok megnevezése | Teljes értékben | Követelés(tőke+járó kamat erejéig) |
|---|-------------------|------------------------------------|
| Pénzfedezet | 680 767 | 464 983 |
| Kapott garanciák | 0 | 0 |
| Központi költségvetés készfizető kezessége | 10 400 | 9 300 |
| Állami tulajdonú alapok kezességvállalásai | 2 406 268 | 1 789 446 |
| Egyéb alapok kezességvállalásai (nem állami) | 468 798 | 292 153 |
| Értékpapírok - hitelviszonyt megtestesítő ép. | 120 285 | 70 000 |
| Értékpapírok - részvények | 0 | 0 |
| Értékpapírok - egyéb értékpapírok | 0 | 0 |
| Engedményezés | 3 191 440 | 1 295 270 |
| Jelzálogjog | 17 000 706 | 7 432 913 |
| Keretbiztosítéki jelzálogjog | 13 576 912 | 4 594 239 |
| Egyéb zálogjog | 337 361 | 221 998 |
| Egyéb fedezetek, biztosítékok | 284 716 | 251 116 |
| Összesen | 38 077 653 | 16 421 418 |

adatok : ezer Ft-ban

2013. 12.30-i Mérlegbeszámoló Kiegészítő melléklete