

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A 2012. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓHOZ

1. Általános rész

1.1. A Bank főbb adata

Név: Mohácsi Takarékos Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Székhely: 7700 Mohács, Dózsa György u. 31.
Honlap címe: www.mohacsitakarek.hu
Levelezési cím: 7701 Mohács, Pf.: 52.
Telefonszám: 69/511-090
Cégjegyzékszám: 02-10-060340
Adószám: 14479917-2-44
KSH statisztikai számjel: 14479917-6419-114-02
Alakulás éve: 2008. A Mohácsi Takarékos Bank Zrt. jogelődje a Mohács és Vidéke Takarékszövetkezet (Alapítva: 1958. április 13.)

Igazgatóság elnöke: Kultné Mátyás Rita
Felügyelő Bizottság elnöke: Huppert László
Ügyvezetők: Kultné Mátyás Rita
Pávkovics Gábor
Lovász Ildikó

1.2. A Bank jegyzett tőkéje, tulajdonosi struktúrája

A Bank jegyzett tőkéje a Baranya Megyei Bíróság, mint Cégbíróság Cg.02-10-060340/8 számú végzése alapján 2.091.600 ezer Ft.
A Bank alapításkori részvényesei kizárólag magánszemélyek. A Bank alapításkor kizárólag névre szóló törzsrészvényeket bocsátott ki dematerializált formában, a kibocsátott részvények száma 20.916 darab, névértéke egyenként 100 ezer Ft.
2012. évben a Bank 21 darab összesen 2.100 ezer Ft névértékű saját részvényt vásárolt vissza. A magánszemély részvénytulajdonos által megvételre felajánlott részvény vételára 5.700 Ft/részvény. 2012. december 31-én a visszavásárolt saját részvény névértéke 8.400 ezer Ft, jegyzett tőkéhez viszonyított aránya: 0,4%.

1.3. A Bank fiókjai

Babarc, Dózsa György utca 7/A.
Dunafalva, Kossuth Lajos utca 6/A.
Dunaszekcső, Kossuth Lajos utca 37.
Geresdlak, Hunyadi utca 62/A.
Himesháza, Hősök tere 10.
Homorúd, Hársfa tér 3.
Kozármisleny, Pécsi utca 126.
Kölked, II. Lajos utca 10/A.
Lánycsók, Kossuth Lajos utca 2/A.
Mohács Lakossági Centrum, Mohács, Dózsa György utca 31.
Mohács Vállalkozói Centrum, Mohács Dózsa György utca 31.
Mohács Belvárosi fiók, Mohács, Vörösmarty utca 4.
Palotabozsok, Kossuth Lajos utca 75.
Pécs, Citrom utca 5.
Somberek, Kossuth Lajos utca 132.
Véménd, Szabadság tér 1/A.

1.4. A Bank tevékenységi köre

A Bank, mint a Mohács és Vidéke Takarékszövetkezet jogutódja, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) E-I-875/2008. számú engedélyében foglaltaknak megfelelően

a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) alapján hitelintézetként működő zártkörű részvénytársaság.

A Bank a hatályos jogszabályok, a PSZÁF előírásai és a jegybanki szabályozás keretei között pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, valamint befektetési szolgáltatási tevékenységhez nyújtott közvetítői tevékenységet végez természetes személyek, jogi személyek és jogi személyeknek nem minősülő gazdálkodó szervek számára a PSZÁF E-I-875/2008. számú határozata alapján.

A Bank által végzett pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységek:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz –saját tőkét meghaladó mértékű- nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- pénzügyi lízing,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- váltóval, illetve csekkel, saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység),
- széfszolgáltatás,
- pénzváltási tevékenység
- biztosításközvetítői tevékenység,
- értékpapír-közvetítői tevékenység,
- saját tulajdonú ingatlan bérbeadása és üzemeltetése

2. Számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

2.1. A mérleg fordulónapja, az éves beszámoló készítésének időpontja

A mérleg fordulónapja december 31. a mérlegkészítés időpontja a számviteli politikában foglaltakkal összhangban a tárgyévet követő év január 31. Az éves beszámolóban a számszerű adatok ezer forintban szerepelnek.

2.2. A Bankra vonatkozó sajátosságok

A Bank éves beszámolóját a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben, valamint a számviteli törvényben megfogalmazott alapelveknek és a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési sajátosságairól szóló kormányrendelet előírásainak megfelelően készítette el, összhangban a társaság számviteli politikájával.

2.3. A Bank éves beszámolója

- Mérleg (250/2000.(XII.24.) kormányrendelet 1.sz. melléklete szerinti szerkezetben)
 - Eredménykimutatás (250/2000.(XII.24.) kormányrendelet 2.sz. melléklete szerinti szerkezetben függőleges tagolásban)
 - Kiegészítő melléklet (mely magában foglalja a Cash flow kimutatást a 250/2000.(XII.24.) kormányrendelet 3.sz. mellékletének „A” változata szerint)
- Az éves beszámoló aláírására a Bank ügyvezetői jogosultak: Kultné Mátyás Rita; Pávkovics Gábor; Lovász Ildikó.

2.4. Könyvvezetés, könyvvizsgálat

A Bank a számviteli törvény előírásai szerint kettős könyvviteli rendszerben vezeti nyilvántartásait és könyvvizsgálati kötelezettség alá tartozik. A Bank könyvvizsgálója Szálinger Ferenc (kamarai tagsági száma: 001502). A könyvvizsgáló a megbízási szerződés alapján a könyvvizsgálói feladatok elvégzésére a 2012. üzleti évre - kiemelten az éves beszámoló felülvizsgálatára, hitelesítése melletti vizsgálati követelményekre, a könyvvizsgálói megállapítások külön kiegészítő jelentésbe rögzítésére – a Közgyűlés által meghatározott 3.408 ezer Ft + ÁFA éves megbízási díjat számláz.

2.5. Könyvviteli szolgáltatás

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személyek:

- Kultné Máttyás Rita 7700 Mohács Felsődunasor 9; regisztrálási szám: 138382
- Lovász Ildikó 7754 Bóly Vörösmarty u. 56; regisztrálási szám: 124182

2.6. Az éves beszámoló készítésénél alkalmazott értékelési elvek

Pénzeszközök

A Bank a valutakészletét az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte. A forint készpénzkészlet, a - Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél (továbbiakban: Takarékbank) vezetett forint - pénzforgalmi számla, valamint az ehhez kapcsolódó átvezetési számlák állományát a mérleg könyv szerinti értéken tartalmazza.

Állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő és más változó hozamú értékpapírok

A forgatási célú értékpapírok között a rövid távú árfolyamnyereség, vagy kamatbevétel elérése céljából vásárolt értékpapírok szerepelnek. A Bank a forgatási célú állampapírok között mutatja ki a hitelkonszolidációs államkötvényeket is.

Az értékpapírok vételárában, illetve eladási árában elismert kamatot, a Bank kamatráfordításként, illetve kamatbevételként számolja el.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után értékvesztést a Bank nem számolt el, mivel a könyv szerinti érték és a piaci érték közötti veszteségjellegű különbözet nem mutatkozott tartósnak.

Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

A követelések (bankközi kihelyezések, hitelek, egyéb követelések) értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. A Bank a hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó külföldi pénznemben fennálló követeléseket az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte.

Az ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés a vonatkozó jogszabályok és a Bank - Eszközminősítés, értékvesztés és céltartalék képzés rendje - szabályzatában foglaltak szerint történt. Az ügyvezetés megítélése szerint az elszámolt értékvesztés mértéke megfelelő.

Az éven túli lejáratú követelések 2013. évben esedékes összege átsorolásra került az éven belüli lejáratú követelések közé.

A kamat függővé tétel, illetve a kamatok és kamatjellegű bevételek időbeli elhatárolását a Bank a 250/2000.(XII.24.) kormányrendeletben előírtaknak megfelelően hajtotta végre az alábbiak szerint:

- év végén függővé tette a mérleg fordulónapján a tárgyévre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes, be nem folyt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét,
- év végén függővé tette a tárgyévre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét, ha az alapkövetelés a problémamentes vagy a külön figyelendő kategóriától eltérő minősítést kapott,
- év végén a tárgyévre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes és befolyt kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét, valamint a mérleg fordulónapján a tárgyévre időarányosan járó, de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes, a problémamentes vagy külön figyelendő minősítésű alapköveteléshez kapcsolódó kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét az aktív időbeli elhatárolások és a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek között számolta el,
- az év végén függővé tett kamat, kamatjellegű jutalék összegét – amennyiben a mérlegkészítés időpontjáig befolyt- az aktív időbeli elhatárolások és a kapott kamatok, kamatjellegű bevételek között számolta el.

Részvények, részesedések

A Bank a részvények, részesedések között mutatja ki a tartós befektetési célú, befektetett eszköznek minősített tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket.

Immateriális javak

Az immateriális javak között kizárólag vagyoni értékű jogok szerepelnek a mérlegben nettó értéken, amely a beszerzési költség és az értékcsökkenés különbözete. Az immateriális javakat a Bank az ide vonatkozó előírásoknak megfelelően a le nem vonható általános forgalmi adót is tartalmazó beszerzési értéken aktiválja.

Az értékcsökkenés elszámolása lineáris módszerrel, havi gyakorisággal történik. A vonatkozó értékatokat az **5.sz. Tábla** tartalmazza.

A Bank immateriális javainál értékhelyesbítést nem alkalmaz.

Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközöket nettó értéken (a beszerzési, előállítási költségek és az értékcsökkenés különbözeteként), a beruházásokat a tárgyi eszközök beszerzési, előállítási költségein, a beruházásokra adott előlegeket a folyósított összegben szerepelteti a Bank a mérlegben. A tárgyi eszközök esetében a beszerzési érték részét képezi a le nem vonható általános forgalmi adó is. A Bank a maradványértéket a rendelkezésre álló információk alapján állapítja meg.

A tárgyi eszközök után elszámolható értékcsökkenés a számviteli törvényben meghatározott keretek között került kialakításra.

A terv szerinti értékcsökkenés a bruttó érték és a maradványérték alapján a lineáris értékcsökkenés elszámolás módszerével kerül havonta megállapításra, vagyis a várható élettartam alatt évenként azonos összegű az elszámolt amortizáció. Az alkalmazott leírás kulcsok megegyeznek a társasági adótörvényben meghatározott mértékkel. A vonatkozó értékatokat az **5.sz. Tábla** tartalmazza.

A számviteli politikában foglaltaknak megfelelően a 100.000,- Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó tárgyi eszközök értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolja el a Bank.

A tárgyi eszközök esetében értékhelyesbítésre nem került sor.

Saját részvények

A saját részvények mérleg sor a Bank által visszavásárolt saját részvényeket tartalmazza.

Készletek

A készleteket a mérlegben az elszámolt értékvesztéssel csökkentett beszerzési áron mutatja ki a Bank. A beszerzéskor közvetlenül költségként elszámolt, de a mérleg fordulónapján meglévő vásárolt készletek értékelésénél a Bank a FIFO eljárást alkalmazza, amely szerint a zárókészlet értéke a legutolsó beszerzési ár alapján kerül megállapításra.

A követelések fejében megszerzett eszközök bekerülési értéken szerepelnek a készletek között. A követelések fejében átvett eszközökkel kapcsolatos értékvesztés elszámolása a várható értékesítési veszteség figyelembevételével történt.

Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások tartalmazzák a pénzügyileg 2012-ben rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket.

Az aktív időbeli elhatárolások mérleg szerinti értéke a könyv szerinti értékkel azonos.

Hitelintézetekkel-, ügyfelekkel szembeni-, kibocsátott értékpapírok miatt fennálló- és egyéb kötelezettségek

A kötelezettségek a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

A hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó külföldi pénznemben fennálló kötelezettségek értékelése az év utolsó napján érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon történt.

A hosszú lejáratú kötelezettségek 2013-ban esedékes törlesztése az éven belüli kötelezettségek közé került átsorolásra.

Passzív időbeli elhatárolás

Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyévet terhelő és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg rendezett, továbbá a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyévet terhelő (fizetendő), de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok és kamatjellegű jutalékok, valamint a banküzemi költségekkel kapcsolatos elhatárolások. A passzív időbeli elhatárolásokat a mérleg könyv szerinti értéken tartalmazza.

Céltartalékok

A Bank a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre képzett céltartalékot, valamint az általános kockázati céltartalékot könyv szerinti értéken szerepelteti a beszámolóban. A Bank és a jogelőd Takarékszövetkezet 2005. január 1.-től a kockázatvállalással összefüggő előre nem látható, illetőleg előre nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére általános kockázati céltartalékot képez.

Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

Számviteli politika 2012. évi változása

A Bank a Számviteli Politikáját 2012. évben felülvizsgálta, és az alábbiakban módosította:

Könyvvezetés:

- a Bank a főkönyvi könyvelést a MoonSol rendszerben végzi
- az analitikus nyilvántartásokat kezelő fontosabb rendszerek az alábbiak:

Alkalmazott rendszerek	Kezelt állományok	Kapcsolódás a főkönyvi rendszerhez
MoonSol	Ügyfelekkel szembeni követelések, kötelezettségek és kapcsolódó mérlegen kívüli tételek	Integrált
MoonSol	Vevő-szállító nyilvántartás	Integrált
Takinfo	Immateriális javak, tárgyi eszközök	Fájl transzfer
WIZUÁL-BÉR	Munkabér, TB	Fájl transzfer

- egyes nem nagy tömegű, vagy speciális kezelést igénylő eszközök, és források analitikus nyilvántartását egyedileg kialakított Excel táblázatokkal oldja meg (készletek, értékpapírok, egyéb követelések, deviza refinanszírozott források, és egyéb kötelezettségek)

Éves beszámoló könyvvizsgálata, letétbe helyezése, közzététele:

- pontosításra került a független könyvvizsgálói jelentés fogalma
- pontosításra került a letétbehelyezés időpontja, és módja

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, ügyfelekkel szembeni kötelezettségek:

- a kötelezettségek közül törlésre került a Takarékbank Zrt. megbízásából végzett devizaszámla vezetési és valutaforgalmazási tevékenységhez szükséges valutakészlet forintértéke tartalom, mivel ezt a megbízási tevékenységet megszüntettük.

Általános igazgatási költségek:

- pontosításra került a személyi jellegű egyéb kifizetések és a bérjárulékok tartalma

Nyilvántartási rendszerek változása

A Bank a 2012-es üzleti évben új analitikus nyilvántartási rendszert vezetett be.

A **MoonSol Integrált Számlavezető és Értékesítést Támogató Rendszer**, mely egy komplex jól strukturált dinamikusan fejleszthető grafikus felhasználói felülettel rendelkező, munkafolyamat vezérelt rendszer. A MoonSol analitikus rendszerében történik az ügyfelekkel szembeni követelések, kötelezettségek és kapcsolódó mérlegen kívüli tételek állományának kezelése, a hitelintézetekkel szembeni bankközi kihelyezésekből származó követelések kezelése, a vevő-szállító nyilvántartás.

Az egyes mérlegsorok változása, átsorolások

A Bank mérlegsoraiban a 2012-es üzleti évben tartalmi változás nem történt, nem hajtott végre átsorolást a mérlegsorok között.

3. A Bank vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

A Bank a 2012-es üzleti évben, a makrogazdasági környezethez igazított és a helyi viszonyok figyelembevételével kialakított üzletpolitikájában foglaltakkal összhangban fő célkitűzéseit végrehajtotta, gazdálkodása kiegyensúlyozott.

Az üzleti tevékenység eredménye:

- A mérlegfőösszeg 36.254.057 ezer Ft, növekedési üteme 1,2%, mely elmarad az előző évek növekedési ütemétől. A mérlegfőösszeg 2012. évben 420.331 ezer Ft-tal emelkedett.

- Az ügyfelekkel szembeni nettó követelés 20.771.622 ezer Ft, növekedési üteme a mérlegfőösszeg növekedésénél magasabb, 3,7%. Mérlegfőösszegen belüli részaránya 57,3%, 1,4%-kal magasabb az előző évi aránynál.
- Az ügyfelekkel szembeni bruttó követelés 22.143.952 ezer Ft, az éves szintű 4,3%-os (922.988 ezer Ft) növekedés a lakossági hitelek 7,2 %-os, a vállalkozói hitelek 2,8%-os bővülésének eredménye.
- Az ügyfelekkel szembeni és a kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek növekedési üteme a mérlegfőösszeg növekedési ütemét meghaladja, 4,4%, tárgyidőszak végi állománya 26.934.108 ezer Ft.
- A saját tőke értéke 4.700.817 ezer Ft, kizárólag eredményágon változott.
- A Bank 612.995 ezer Ft adózás előtti eredményt realizált, mely 63,9%-kal magasabb a 2011. évi adózás előtti eredményénél
- A Bank működési költségének (797.660 ezer Ft) mérlegfőösszegre vetített aránya kiemelkedően kedvező. A fajlagos működési költség 2,2%, a hatékony költséggazdálkodási trendet (jól szervezett üzleti tevékenység, megfontolt költséggazdálkodás) az előző évekhez hasonlóan sikerült fenntartani.

3.1. Az eszközállomány alakulása

A Bank főbb eszközcsoportjainak állományát a mérlegfőösszeghez viszonyítva az **1.sz.Tábla** mutatja.

1. sz. Tábla

Eszközcsoport	Előző év		Tárgy év		Változás ezer Ft
	ezer Ft	%	ezer Ft	%	
1. Pénzeszközök	1 550 477	4,33	958 882	2,64	-591 595
2. Állampapírok	6 468 147	18,05	6 149 128	16,96	-319 019
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	5 173 933	14,44	5 749 173	15,86	575 240
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	20 036 058	55,91	20 771 622	57,29	735 564
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	965 378	2,69	940 478	2,59	-24 900
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	-	0,00			0
7. Részvények, részesedések befektetési célra	225 607	0,63	250 307	0,69	24 700
8. Immateriális javak	3 553	0,01	29 500	0,08	25 947
9. Tárgyi eszközök	611 081	1,71	584 865	1,61	-26 216
10. Saját részvények	359	0,00	479	0,00	120
11. Egyéb eszközök	316 998	0,88	344 346	0,95	27 348
12. Aktív időbeni elhatárolások	482 135	1,35	475 277	1,31	-6 858
Összesen:	35 833 726	100,00	36 254 057	100,00	420 331

A pénzeszközök állománya 958.882 ezer Ft, jelentősen, 38,2%-kal (591.595 ezer Ft-tal) csökkent. A Bank – élve az MNB rendeletek adta lehetőséggel – a kötelező jegybanki tartalékráta mértékét 5,0%-ról 3,0%-ra csökkentette. A pénzeszközök 69,9%-át a Takarékbanknál vezetett pénzforgalmi számla állománya (670.696 ezer Ft) teszi ki, a fennmaradó 30,1% készpénz (288.186 ezer Ft). A készpénz állományon belül 19.203 ezer Ft külföldi pénznemben fennálló eszközérték, a saját jogon vásárolt és devizaszámla vezetés valutakészlete.

Az eszköz portfolióban az állampapírok, a hitelintézetekkel szembeni követelések és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok részaránya meghatározó (35,4%).

Az állampapírok kizárólag forgatási célúak, a következő megoszlásban:

- államkötvények (Ft)	4.111.051 ezer Ft
- államkötvények (EUR)	1.008.931 ezer Ft
- MNB kötvény	1.005.828 ezer Ft
- hitelkonszolidációs államkötvények	23.230 ezer Ft
- diszkont kincstárjegyek	88 ezer Ft

A Takarékszövetkezet Zrt. és a Bank között meglévő Vagyonkezelési megbízási szerződés alapján az Alapkezelő által kezelt állampapír állomány 2012. december 31-én 1.119.339 ezer Ft, a teljes állampapír állomány 18,2%-a, mely 0,5%-kal magasabb a 2011. év záró mérlegében szereplő részarányánál.

A hitelintézetekkel szembeni követelések értéke 5.749.173 ezer Ft, részaránya mérlegfőösszegeken belül 15,9%, mely a 2011. év záró mérlegében szereplő részarányánál 1,5%-kal magasabb, az állománynövekedés 575.240 ezer Ft.

Kihelyezés megoszlása:

- „I” betéti konstrukció /futamidő 3 hónap/Takarékbank	4.073.000 ezer Ft
- „T” betéti konstrukció /futamidő 33 nap/Takarékbank	500.000 ezer Ft
- „Aukciós” lekötött betét /futamidő 70 nap/Takarékbank	300.000 ezer Ft
- „Aukciós” lekötött betét /futamidő 70 nap/Takarékbank	200.000 ezer Ft
- napra lekötött bankközi betét /futamidő 5 nap/Takarékbank	490.000 ezer Ft
- deviza látra szóló betét Takarékbank	152.883 ezer Ft
- forint látra szóló betét Takarékbank	62 ezer Ft
- egyéb látra szóló követelés (vevőkövetelés) Takarékbank	461 ezer Ft
- egyéb látra szóló követelés/ FONTANA Credit TKSZ	32.767 ezer Ft

A FONTANA Credit Takarékszövetkezettel szembeni konzorciális hitelezésből származó bruttó követelésünk 65.534 ezer Ft, a megképzett értékvesztés 32.767 ezer Ft.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya 940.478 ezer Ft, állománya 2011. év végéhez képest 24.900 ezer Ft-tal csökkent, a Takarékbank Zrt. átváltoztatható kötvényének részvénnyé történő átalakítása miatt.

Az értékpapírok megoszlása:

- Diákhitel (DK2013/01) kötvény	644.022 ezer Ft
- FHB kötvény	296.456 ezer Ft

Az ügyletekkel szembeni követelések összege 2012. december 31-én 20.771.622 ezer Ft, a mérlegfőösszeg 57,3%-a, 1,4%-kal magasabb a 2011. év záró mérlegében szereplő részarányánál. A bruttó állomány 36,5%-a lakossági, 63,5%-a vállalkozói hitel (2011. év záró mérlegében a lakossági hitelállomány 35,5%, vállalkozói hitelállomány 64,5%).

Az ügyfelekkel szembeni követelések kizárólag pénzügyi szolgáltatásból származnak.

A lakossági hitelek állománya 8.086.438 ezer Ft, mely az előző évi hitelállománynál 543.529 ezer Ft-tal (7,2%-kal) magasabb. A lakossági hitelállományon belül még mindig kiemelkedő a lakáscélú hitelek aránya, az 4.591.284 ezer Ft-os állomány a Bank 2012-es üzleti évében tovább (540.464 ezer Ft-tal, 10,5%-kal) csökkent, többek között a lakáspiac stagnálása, a támogatási rendszer hiánya miatt. A lakossági hitelek 49,1%-a

lakáscélú forint hitel, ami kockázati szempontból kedvező a támogatott hitelek állami garanciája miatt, jövedelmi szempontból pedig kiszámítható, tartós bevételi forrás. A lombard hitelek állománya 2.846 ezer Ft-tal növekedett, a folyószámla hitelek állománya 1.409 ezer Ft-tal, a lakossági kártyahitelek állománya 368 ezer Ft-tal csökkent. A lakosság nagymértékű eladósodottsága miatt a személyi hitelek iránti kereslet alacsony.

A lakáscélú devizahitelek állományának 303.950 ezer Ft-os és a szabad felhasználású devizahitelek állományának 303.437 ezer Ft-os csökkenése eredményeként a lakossági összes devizahitel állomány 2012. évben 607.387 ezer Ft-tal (32,7%-kal) csökkent.

A vállalkozói hitelek állománya 14.057.514 ezer Ft, a növekedése a Bank 2012-es üzleti évében 2,8%-os, 379.459 ezer Ft, a növekedési ütem lassult (2011. évi 21,8%). A vállalkozói hitelek (vállalkozások, önkormányzatok, egyéni vállalkozók) iránti kereslet az előző évekhez képest kis mértékben visszaesett. A 2012. év végén az önkormányzatok konszolidációs programja miatt, melyben az állam az önkormányzatok adósságát átvállalta, a hitelek végtörlesztésre kerültek, melynek következtében az önkormányzati hitelek állománya 247.191 ezer Ft-tal csökkent (7 önkormányzat 16 hitelszerződés).

Folyamatos a Széchenyi kártyával elérhető folyószámla típusú finanszírozás iránti kereslet, a korábban megítélt hitelkereteket jellemzően meghosszabbítják az ügyfelek, az állomány 2012. év végén 398.717 ezer Ft. Az igénybe vett folyószámlahitelek állománya 1.386.468 ezer Ft, a 16,3%-os növekedés a vállalkozások likviditásának általános romlását jelenti. Jellemző a körbetartozás, amit az állami támogatással megvalósuló beruházások hosszú fizetési feltételei tovább rontanak.

A refinanszírozási forint hitelek állománya 2012. évben közel 2,9 milliárd Ft, (2.864.404 ezer Ft), a 821.401 ezer Ft-os emelkedése a legszembetűnőbb, az állomány 40,2%-kal nőtt az év elejéhez képest. A finanszírozási igény a kedvezményes kamatozású refinanszírozott források iránt növekedett, ezzel elsősorban a vállalkozások infrastruktúra-, és agrárfejlesztési tevékenységét finanszírozzuk MFB forrásból.

A konzorciális hitelek állománya 309.245 ezer Ft, a stratégiai döntésnek megfelelően jelentős, 36,8%-os csökkenés (180.124 ezer Ft) következett be.

A vállalkozói szektorban is tovább csökkent a devizahitelek iránti kereslet, több vállalkozói hitel esetében devizahitel-forinthitel konverziót is végrehajtottunk. 2012. december 31-én a CHF és EUR devizanemben folyósított hitelek összege 1.260.342 ezer Ft, az állománycsökkenés 833.641 ezer Ft (39,8%). A hitelek döntő többsége svájci frankban került folyósításra.

A Bank 2012. év végén 1.279.192 ezer Ft átstrukturált hitelt tart nyilván, az állomány 86,9%-a vállalkozói hitel (1.111.073 ezer Ft), 13,1 %-a lakossági hitel (168.119 ezer Ft). Az átstrukturált hitelek 68.787 ezer Ft értékvesztés került megképzésre.

Az ügyfelekkel szembeni követelések megoszlását a **2.sz.Tábla** tartalmazza.

2. sz. Tábla

Követelés	Előző év		Tárgy év		Változás ezer Ft
	ezer Ft	%	ezer Ft	%	
Éven belüli követelés	6 621 304	33,05	6 745 698	32,48	124 394
Éven túli követelés	13 414 754	66,95	14 025 924	67,52	611 170
Összesen:	20 036 058	100,00	20 771 622	100,00	735 564

Az ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések állománya 124.394 ezer Ft-tal, az éven túli követelések állománya 611.170 ezer Ft-tal nőtt. A mérlegsorok között átsorolásra

került az éven túli hitelkonstrukciók egy éven belül esedékes része, 2.637.877 ezer Ft összegben.

A Bank eszközállományának minőségét a **3.sz.Tábla** mutatja.

	Előző év		Tárgy év		3.sz. Tábla
	ezer Ft	%	ezer Ft	%	Változás ezer Ft
Problémamentes	32 721 682	91,32	31 115 277	85,83	- 1 606 405
Külön figyelendő	1 323 739	3,69	2 359 424	6,51	1 035 685
Átlag alatti	539 288	1,50	1 192 824	3,30	653 536
Kétes	406 649	1,13	619 456	1,71	212 807
Rossz	842 368	2,35	967 076	2,67	124 708
Összesen:	35 833 726	100,00	36 254 057	100,00	420 331

Az egyes kategóriák állományának alakulását elemezve megállapítható, hogy 2012. december 31-én az eszközállomány 14,2%-a volt minősített (előző év 8,7%). A problémás eszközök állománya valamennyi minősítési kategóriában emelkedett. A minősített eszközök állománya 5.138.780 ezer Ft, ebből 2.359.424 ezer Ft (45,9%) külön figyelendő kategóriában van, alacsony kockázattal.

A külön figyelendő minősítési kategóriába tartozó eszközök 2.359.424 ezer Ft értéke kizárólag hitelkövetelés. Az átlag alatti minősítési kategóriába tartozó eszközök 1.192.824 ezer Ft értékéből 1.092.099 ezer Ft hitelkövetelés, 100.725 ezer Ft követelés fejében kapott készlet. A kétes minősítési kategóriába tartozó eszközök 619.456 ezer Ft értékéből 349.497 ezer Ft hitelkövetelés, 204.425 ezer Ft követelés fejében kapott készlet, 65.534 ezer Ft hitelintézettel szembeni követelés (FONTANA Credit TKSZ). A rossz minősítési kategóriába tartozó eszközök 967.076 ezer Ft értékéből 831.044 ezer Ft hitel, 98.442 ezer Ft követelés fejében kapott készlet, 37.590 ezer Ft egyéb követelés.

2012. december 31-én a 22.143.952 ezer Ft hitelállomány után az elszámolt értékvesztés állomány 1.372.330 ezer Ft. Az értékvesztés állomány 55,5 %-a (762.162 ezer Ft) a vállalkozói hitelek, 44,5 %-a (610.168 ezer Ft) a lakossági hitelek után került megképzésre. A hitelek értékvesztéssel való fedezettsége 6,2%, az előző évhez képest 0,6 %-kal emelkedett.

Az összes nagykockázat, melynek a Bank 2012. december 31-i szavatoló tőkéjének 10%-át meghaladó követelés minősül 9 ügyfél (ügyfélcsoport) részére történő 6.252.646 ezer Ft kihelyezés.

A Bank részvények, részesedések befektetési célra 2012. december 31-i bruttó összege 250.307 ezer Ft. A részvények, részesedések részletezését a **4.sz. Tábla** tartalmazza.

4. sz. Tábla
adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Részvények, részesedések befektetési célra*	Közvetlen tulajdoni arány
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt	249 007	2,22%
Garantiqa Hitelgarancia Zrt	1 000	0,02%
Banküzlet Zrt	100	0,13%
KÖT Takarékszövetkezetek Kölcsönös Biztosító Egyesülete	200	1,64%
Összesen:	250 307	

A részvények, részesedések bruttó állománya 2012-es üzleti évben 24.700 ezer Ft-tal emelkedett. A Bank a Takarékbank 2010. évben kibocsátott „B” sorozatú átváltoztatható

kötvényét törzsrészcévvényé alakította (24.900 ezer Ft), mellyel tulajdoni részesedése 2,22%-ra emelkedett. A Palotabozsok Községéért Alapítvány 200 ezer Ft befektetése kivezetésre került.

A részvényeket, részesedéseket a Bank egyedileg értékelte, és problémamentesnek minősítette.

A Bank immateriális javainak és tárgyi eszközeinek állományát a **5.sz. Tábla** tartalmazza.

5.sz. Tábla
Adatok ezer Ft-ban

A változás megnevezése	Immateriális javak	Ingyatlanok	Műszaki berendezések gépek felszerelések	Beruházások	Beruházásra adott előleg	Pénzügyi tevékenység tárgyi eszközei
1.Bruttó érték						
Nyitó áll.	24 872	649 239	437 633	51	0	1 086 923
Növekedés	28 120	8 963	26 494	49 378		84 835
Csökkenés	0	8 915	7 984	49 429		66 328
Záró állomány	52 992	649 287	456 143	0	0	1 105 430
2.Halm.écs.						
Nyitó áll.	21 319	118 562	357 280	0		475 842
Növekedés	2 173	15 557	37 018	0		52 575
Csökkenés	0	3 030	4 822	0		7 852
Záró állomány	23 492	131 089	389 476	0	0	520 565
3.Nettó érték						
Nyitó áll.	3 553	530 677	80 353	51	0	611 081
Növekedés	28 120	11 993	31 316	49 378		92 687
Csökkenés	2 173	24 472	45 002	49 429		118 903
Záró állomány	29 500	518 198	66 667	0	0	584 865

Az immateriális javakon belül vagyoni értékű jogokat tartunk nyilván, melynek könyv szerinti értéke az előző időszakhoz képest 25 947 ezer Ft-tal nőtt. A tárgyévi növekedés 28 120 ezer Ft értékű beruházás aktiválásából, és a meglévő immateriális javak 2 173 ezer Ft összegű terv szerinti értékcsökkenésének elszámolásából ered. 2012. június 1.-től új számítástechnikai rendszer került bevezetésre „MoonSol Integrált Számlavezető és Értékesítést Támogató” komplex jól strukturált dinamikusan fejleszthető grafikus felhasználói felülettel rendelkező, munkafolyamat vezérelt rendszer. Segítségével hatékonyan támogatható a pénzügyi, számviteli, termékértékesítési, elektronikus iratkezelési és dokumentum menedzsment feladatok, a kontrolling és döntéstámogatás alrendszerével vezetői információk nyerhetők.

Az ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jog kizárólag az ingatlanok rendeltetésszerű használatának előfeltételét jelentő hozzájárulások megfizetése alapján szerzett használati jog.

A tárgyi eszközök 2012. december 31-i mérlegértéke 584 865 ezer Ft, amely kizárólag pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszköz. A tárgyi eszközök mérlegértékének változását 21 258 ezer Ft összegű beruházás aktiválása, 129 ezer Ft

értékesítés, 2 622 ezer Ft selejtezés, valamint a terv szerinti értékcsökkenés elszámolása eredményezte.

2012. évben az aktivált beruházások értéke összesen: 49 378 ezer Ft, melyből a nagyobb összegű beruházások az alábbiak:

MoonSol Integrált Számlavezető és Értékesítést támogató rendszer	26 509 ezer Ft
5 db Szerver	14 902 ezer Ft
Bankjegyzvizsgáló (nagyító és UV)	660 ezer Ft
További kis értékű műszaki és egyéb berendezések	5 458 ezer Ft

A Bank 2012. évben a tárgyi eszközök után 47 424 ezer Ft összegben számolt el értékcsökkenést, melyből 41 966 ezer Ft tervszerinti értékcsökkenés, 5 458 ezer Ft a kis értékű tárgyi eszközök után elszámolt értékcsökkenés.

A Bank 2012. évben terven felüli értékcsökkenést nem számolt el.

Az egyéb eszközök záró értéke 344.346 ezer Ft.

Az egyéb eszközök értékéből 160.126 ezer Ft készlet, melyből 5.306 ezer Ft nyomtatvány, irodaszer, 154.820 ezer Ft követelés fejében átvett eszköz. A követelés fejében átvett eszköz bruttó értéke 403.592 ezer Ft, elszámolt értékvesztése 248.772 ezer Ft.

Az egyéb követelések értéke 184.219 ezer Ft, hitelezési tevékenységhez kapcsolódó állami támogatások elszámolása (46.223 ezer Ft), vevő követelés (46.350 ezer Ft) állami költségvetéssel, helyi önkormányzatokkal szembeni elszámolás (80.978 ezer Ft), egyéb követelés (48.258 ezer Ft). A Bank a késedelembe lévő, valamint a meg nem térülő egyéb követeléseire 37.590 ezer Ft értékvesztést számolt el.

Az aktív időbeli elhatárolások záró értéke 475.277 ezer Ft.

Az aktív időbeli elhatároláson belül a bevételek aktív időbeli elhatárolása között mutatja ki a Bank a mérleg fordulónapjáig az üzleti évre járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes, befolyt kamatokat (késedelmi kamatok) és kamatjellegű jutalékokat, az üzleti évre járó, a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között befolyt pénzügyi szolgáltatási díjakat, és a mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évre járó, de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét (464.657 ezer Ft). Továbbá a mérleg fordulónapja előtt felmerült, elszámolt olyan összegeket, melyek költségként, ráfordításként csak a mérleg fordulónapját követő időszakra számolhatók el (10.620 ezer Ft).

3.2. A forrásállomány alakulása

A Bank forrásállományának alakulását a **6.sz. Tábla** szemlélteti.

6.sz.Tábla
Adatok ezer Ft-ban

Forráscsoport	Előző év		Tárgy év		Változás
	ezer Ft	%	ezer Ft	%	ezer Ft
1. Hitelintézzettel szembeni kötelezettségek	5 148 302	14,37	3 829 192	10,56	- 1 319 110
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	25 798 318	71,99	26 916 116	74,24	1 117 798
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	3 496	0,01	17 992	0,05	14 496
4. Egyéb kötelezettség	205 426	0,57	197 548	0,54	- 7 878
5. Passzív időbeli elhatárolás	215 041	0,60	310 082	0,86	95 041
6. Céltartalékok	264 940	0,74	282 310	0,78	17 370
7. Saját tőke	4 198 203	11,72	4 700 817	12,97	502 614
Jegyzett tőke	2 091 600	5,84	2 091 600	5,77	-
Általános tartalék	429 645	1,20	485 323	1,34	55 678
Eredménytartalék	1 333 310	3,72	1 588 979	4,38	255 669
Lekötött tartalék	60 613	0,17	87 979	0,24	27 366
Mérleg szerinti eredmény	283 035	0,79	446 936	1,23	163 901
Összesen:	35 833 726	100,00	36 254 057	100,00	420 331

A forrásállomány szerkezete:

- A Bank mérlegének forrás oldalát vizsgálva megállapítható, hogy a saját forrás állomány emelkedett, az idegen források állománya kis mértékben csökkent. A saját forrás állománya 4.983.127 ezer Ft (növekedés: 519.984 ezer Ft), idegen forrás állománya 31.270.930 ezer Ft (csökkenés: 99.653 ezer Ft). A saját forrás növekedése (11,7%) a működés biztonsága és hatékonysága szempontjából kedvező.
- A kötelezettségek értéke 30.960.848 ezer Ft csökkenése a Bank 2012-es üzleti évében 194.694 ezer Ft (0,6%),
- A hitelintézetekkel szembeni kötelezettség (3.829.192 ezer Ft) látra szóló, és meghatározott időre lekötött pénzügyi és befektetési szolgáltatásból ered. A látra szóló 16.915 ezer Ft egyéb kötelezettség (áruszállításból, szolgáltatásteljesítésből származó, ill. egyéb ráfordítás passzív elszámolása). A 5.130.021 ezer Ft meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatás összetevői: 295.468 ezer Ft éven belüli, 2.571.854 ezer Ft éven túli, a Magyar Fejlesztési Bank Zrt.-vel

szembeni EURÓPA Technológiai Felzárkóztatási Beruházási, „Sikeres Magyarországért” Agrárfejlesztési, „Sikeres Magyarországért” Vállalkozásfejlesztési, és Agrár Forgóeszköz Vis Major hitelprogram keretében hitelnyújtásból eredő kötelezettség. A 808.221 ezer Ft (39,3%) állományemelkedés a kedvezményes kamatozású refinanszírozott forint források iránti kereslet igényel magyarázható. A Takarékbankkal szembeni 535.153 ezer Ft éven belüli, 409.802 ezer Ft éven túli CHF devizanemben fennálló hosszú lejáratú rulírozó devizahitel nyújtásból eredő kötelezettség.

- Az ügyfelekkel szembeni kötelezettség 26.916.116 ezer Ft, növekedésének értéke 1.117.798 ezer Ft (4,3%), a növekedés elmaradt a 2010. évi 12,1%-os, és a 2011. évi 6,0 %-os növekedési ütemtől.
- A megtakarítások szerkezetében a – modern - számlás betétek a meghatározók. A számlákhoz kapcsolódó betétek állománya 2012. december 31-én az összes állomány 98,8%-a. A Bank az előző években megkezdett deviza számlavezetést és devizabetét gyűjtését tovább folytatta. A devizabetétek részaránya a lakossági megtakarítások között 9 % (2.022.185 ezer Ft). A fizetési számlák tekintetében a lakossági bankszámla állománya meghaladja a 2011. év végi állományt, a vállalkozói pénzforgalmi számla állománya alatta marad a 2011. évi záró mérlegében szereplő állománynál. A lakossági bankszámlán lévő megtakarítások (4 %-kal) 80.157 ezer Ft-tal emelkedtek, a pénzforgalmi számlán lévő (jogi személyiségű vállalkozók, kisvállalkozók, önkormányzatok egyéni vállalkozók, non profit szervezetek) megtakarítások (12,2%-kal) 2425.935 ezer Ft-tal csökkentek.
- 2012. december 31.-ig a megtakarítások tekintetében a Bank 2012. évi üzleti évében 4,4%-os növekedést sikerült elérni, a lakossági szektor meghatározó termékénél a bankszámláról leköthető betéti konstrukcióban ennél valamivel alacsonyabb, 4,1%-os állománynövekedés következett be. Év végi állománya 16.610.459 ezer Ft, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 61,7%-a.
- A hagyományos megtakarítási formák közé tartozó könyves betét állománya 297.123 ezer Ft, részaránya számottevően csökkent, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 1,1%-át képezi.
- A kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségen belül: a már nem forgalmazott pénztárjegy, takarékjegy, takaréklevél és a három hónapos lejáratú takarékszelvény konstrukció állománya tovább csökkent, (18.261 ezer Ft).
- A takarékos számlabetét 2012. december 31-i állománya 1.279.408 ezer Ft, állománycsökkenés 3,5%.
- A 2010. év utolsó hónapjában bevezetett új termék a hosszú lejáratú tartós befektetési számla. A 2012. év végi állománya 121.354 ezer Ft, a 57.121 ezer Ft állománynövekedés a kedvezményes adózású termék iránti kereslet igényel magyarázható.
- A passzív időbeli elhatárolások mérlegben szereplő összege 310.082 ezer Ft. A mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évet terhelő és a mérlegkészítés időpontjáig kifizetett, továbbá a mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évet terhelő (fizetendő), de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamat és kamatteljesítési jutalék 202.740 ezer Ft, a 2012. üzleti évet terhelő költségek és egyéb ráfordítások 107.280 ezer Ft, 2013. üzleti évet érintő bevételek 62 ezer Ft.
- A függő és biztos (jövőbeni) kötelezettség után képzett kockázati céltartalék állomány 2012. december 31-én 13.310 ezer Ft, amely folyószámla és rulírozó hitelkeret igénybe nem vett része, egyéb rövidlejáratú le nem hívott hitelkeret, és adott bankgaranciák után került megképzésre. Az általános kockázati céltartalék 269.000 ezer Ft, összege a 2011. évi állományához képest 11.000 ezer Ft-tal emelkedett a kockázattal súlyozott kitétettség értékének növekedése következtében.

- Saját tőke összetételét, változását a **7.sz Tábla** tartalmazza:

7.sz Tábla
Adatok ezer Ft-ban

	Előző év	Tárgy év	Változás
Saját tőke	4 198 203	4 700 817	502 614
Jegyzett tőke	2 091 600	2 091 600	0
Általános tartalék	429 645	485 323	55 678
Eredménytartalék	1 333 310	1 588 979	255 669
Lekötött tartalék	60 613	87 979	27 366
Mérleg szerinti eredmény	283 035	446 936	163 901

A saját tőke 2012. december 31-i mérlegértéke 4.700.817 ezer Ft, mely az előző időszakhoz képest a következő változást mutatja:

- a Bank 2012. évi üzleti évének mérleg szerinti eredménye 446.936 ezer Ft,
- az általános tartalék a hitelintézeti törvény előírásai alapján a tárgyévi adózott eredmény 10%-os mértékében, 55.678 ezer Ft összegben került megképzésre.
- A Bank Közgyűlésének határozata alapján a 2011. évi mérleg szerinti eredménye átvezetésre került az eredménytartalékba.
- 2012. évben a lekötött tartalékból a 2008. évi 10%-os társasági adókulcs alkalmazása miatt 2.754 ezer Ft visszavezetésre került az eredménytartalékba.
- Az eredménytartalékból a lekötött tartalékba 30.000 ezer Ft-ot a beruházások fedezetére, 120 ezer Ft-ot a visszavásárolt saját részvény könyv szerinti értékének megfelelő összegben vezetett át a Bank.

Mérlegen kívüli tételek

A mérlegen kívüli tételek között - a 0-ás nyilvántartási számlaosztályban - az elszámolási számlatulajdonosaink részére engedélyezett folyószámla és rulírozó hitelkeret fel nem használt része (1.529.721 ezer Ft), egyéb rövidlejáratú le nem hívott hitelkeret (684.514 ezer Ft). A vállalt garancia, kezesség (287.937 ezer Ft), és egyéb kötelezettségvállalás (64.590 ezer Ft), összesen 2.566.762 ezer Ft került nyilvántartásra, mint függő kötelezettség. A függő kötelezettségből 2.364.584 ezer Ft problémamentes, 170.404 ezer Ft külön figyelendő, 31.634 ezer Ft átlag alatti, 92 ezer Ft kétes, 48 ezer Ft rossz minősítési kategóriában van. A fenti mérlegen kívüli kötelezettségekre megképzett céltartalék 13.310 ezer Ft.

3.3. Eredmény alakulása

A 2012. december 31-i adózás előtti eredmény 612.995 ezer Ft nyereség, amely 3.999.979 ezer Ft bevétel, 2.589.324 ezer Ft ráfordítás, és 797.660 ezer Ft általános igazgatási költség és értékcsökkenési leírás különbözeteként adódik.

A bevételek és ráfordítások összetevőit, valamint az eredmény alakulását a következő **8.sz. Tábla** adatai szemléltetik.

8.sz. Tábla
Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgy év	Változás
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	2 655 916	2 981 783	325 867
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	1 154 707	1 311 387	156 680
Kamatkülönbözet	1 501 209	1 670 396	169 187
Bevételek értékpapírokból	6 525	5 261	-1 264
Kapott (járó) jutalék – és díjbevételek	396 063	408 263	12 200
Fizetett (fizetendő) jutalék – és díjráfordítások	117 050	114 979	-2 071
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	93 619	131 614	37 995
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	76 987	65 513	-11 474
Általános igazgatási költségek	712 048	748 063	36 015
Értékcsökkenési leírás	46 281	49 597	3 316
Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	517 732	449 903	-67 829
Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	587 780	653 086	65 306
Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	317 924	400 030	82 106
Általános kockázati céltartalék	19 000	11 000	-8 000
Értékvesztés visszairás a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			0
Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	392 436	654 449	262 013
Rendkívüli eredmény	- 18 548	- 41 454	-22 906
Adózás előtti eredmény	373 888	612 995	239 107
Adófizetési kötelezettség	20 016	56 218	36 202
Adózott eredmény	353 872	556 777	202 905

A pénzügyi tevékenységből származó kamatkülönbözet a 2011. évi eredményéhez viszonyítva 11,3 %-kal emelkedett, 12,3 %-kal a kamat- és kamatjellegű bevétel, és 13,6 %-kal a kamat-, és kamatjellegű ráfordítás. A kamatkülönbözet nagyságát a kamatozó eszköz- és forrásállomány szerkezetének alakulása mellett döntően befolyásolták a 2012. év pénzügyi változásai.

A kapott kamat és kamatjellegű bevételen belül a bankközi betétek, állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevétele 853.209 ezer Ft, a lakossági és vállalkozói hitelek kamat és kamatjellegű bevétele 2.128.574 ezer Ft. A 2011. évi eredményhez képest az arányok megváltoztak 7 %-kal csökkent a bankközi betétek,

állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevétele, 22 %-kal emelkedett a hitelek kamat és kamatjellegű bevétele.

A fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások 82,7%-át, 1.085.107 ezer Ft-ot, a lakossággal szembeni kötelezettség utáni kamatteher képezi, 122.259 ezer Ft a vállalkozókkal szembeni, 104.021 ezer Ft a refinanszírozott források utáni kamatteher.

A kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (408.263 ezer Ft) 3,1 %-kal magasabb, mint a 2011 évi eredményben, fontosabb elemei:

- számlavezetési tevékenység bevétele (pénzforgalmi jutalék, számlavezetés költsége),
- hitelezéshez kapcsolódó nem kamat jellegű jutalék- és díjbevétel,
- megbízásos hitelkezelés jutalék-és díjbevétel (munkáltatói hitelek),
- Fundamenta Zrt. jutalékbevétele,
- biztosítók (Allianz Hungária Biztosító Zrt., KÖT Biztosító Egyesület, Signál Biztosító Zrt) által térített jutalék,
- megbízásos értékpapír forgalmazás jutaléka (Takarékbank),
- bankkártyával kapcsolatos díjbevétel (Takarékbank),

A 114.979 ezer Ft fizetett (fizetendő) jutalék és díj ráfordítása a Takarékbank részére fizetett pénzforgalmi szolgáltatás jutaléka, bankkártya forgalmazás díja, Takarékbank Alapkezelő Zrt. részére vagyonkezelési megbízási szerződés alapján fizetett díj, valamint az Allianz Hungária Biztosító Zrt. részére fizetett díjak.

A fentiekből befektetési szolgáltatás ráfordítása a Takarékbank Alapkezelő Zrt. által felszámított:

- értékpapírok vagyonkezelési díja,
- értékpapírok letétkezelési díja.

A pénzügyi műveletek nettó eredménye 131.614 ezer Ft nyereség,

- egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele saját jogú valutaforgalmazás, devizaszámla vezetés illetve saját jogon folyósított devizahitelezés konverziós nyeresége (56.870 ezer Ft),
- egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele saját jogú valutaforgalmazás, devizaszámla vezetés illetve saját jogon folyósított devizahitelezés átértékelési nyeresége (16.117 ezer Ft),
- egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele a vásárolt követelés értékesítése (30.707 ezer Ft)
- befektetési szolgáltatás bevétele: kötvények és más tőkearányosan jövedelmező értékpapírok árfolyam nyeresége (35.435 ezer Ft),
- befektetési szolgáltatás ráfordítása: kötvények és más tőkearányosan jövedelmező értékpapírok árfolyam vesztesége (7.515 ezer Ft).

Az egyéb bevételek üzleti tevékenységből és az egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből mérleg sorok alakulását a Bank 2012-es üzleti évében is a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevétele (7.130 ezer Ft) és ráfordítása (6.735 ezer Ft), valamint az egyéb bevételek (58.383 ezer Ft) és egyéb ráfordítások (443.168 ezer Ft) befolyásolták. A veszteség mértéke 12,8 %-kal alacsonyabb, mint 2011 üzleti évben volt.

A fenti mérleg sorok fontosabb elemei:

- saját követelés értékesítése,
- behajthatatlan követelések leírása,
- rögzített árfolyamon történt devizahitelek törlesztéséből származó veszteség,
- behajthatatlan követelés értékesítése,
- kapott és fizetett késedelmi pótlékok, bírságok,
- adóssal szemben indított eljárások díjai,
- hitelintézeti járadék,
- innovációs járulék,

- helyi adók,
- fizetett díjak (OBA, OTIVA, PSZÁF),
- követelés fejében átvett eszközök utáni értékvesztés,
- követelésekkel kapcsolatos egyéb bevétel, ráfordítás.

Az általános igazgatási költségek és értékcsökkenési leírás összege 797.660 ezer Ft, melynek alakulását a **9. sz. Tábla** mutatja.

9.sz. Tábla
Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgy év	Változás
Béreköltség	357 041	395 985	38 944
Személyi jellegű egyéb kifizetések	59 356	28 000	- 31 356
Bérráulékok	112 490	125 416	12 926
Személyi jellegű ráfordítások	528 887	549 401	20 514
Egyéb igazgatási költségek	183 161	198 662	15 501
Értékcsökkenési leírás	46 281	49 597	3 316
Összesen:	758 329	797 660	39 331

A működési költségek meghatározó részét (68,9%) a személyi jellegű ráfordítások teszik ki, melyen belül a béreköltség aránya 72,1%.

Az egyéb igazgatási költségek bontása (ezer Ft):

Anyagköltség	30.514 ezer Ft
Igénybevett anyagjellegű szolgáltatások	99.344 ezer Ft
Igénybevett nem anyagjellegű szolgáltatások	45.466 ezer Ft
Egyéb szolgáltatások költségei	23.338 ezer Ft

Összesen : **198.662 ezer Ft**

Az értékcsökkenési leírás összege 49.597 ezer Ft.

Az általános igazgatási költségek és az értékcsökkenési leírás éves szintre vetített mérlegfőösszeg aránya változatlanul kedvező, 2,2%, a jól szervezett üzleti tevékenység, megfontolt költséggazdálkodás eredménye.

Az értékvesztés és a tárgyévi céltartalék képzés alakulását a 10.sz. és a 11.sz. Tábla szemlélteti.

10.sz.Tábla
Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgy év	Változás
Ügyfelekkel szembeni követelés	1 184 906	1 372 330	187 424
Egyéb eszközök értékvesztése	37 590	70 357	32 767
Értékvesztés összesen:	1 222 496	1 442 687	220 191

11.sz.Tábla
Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgy év	Változás
Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) köztelezettségre	6 940	13 310	6 370
Általános kockázati céltartalék	258 000	269 000	11 000
Céltartalék összesen:	264 940	282 310	17 370

A tárgyévben 16,0%-kal emelkedett az értékvesztés és a kockázati céltartalék állománya.

Összetevői:

- Az ügyfelekkel szembeni követelés utáni értékvesztés, illetve a függő és jövőbeni kötelezettség utáni céltartalék, 16,3%-kal nőtt. Az ügyfelekkel szembeni követelés utáni értékvesztés képzés 587.683 ezer Ft, a visszaírás 373.843 ezer Ft, melyek tartalmazzák a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatást is 26.416 ezer Ft. A függő kötelezettség utáni céltartalék képzés 32.636 ezer Ft, visszaírás 26.187 ezer Ft, melyek szintén tartalmazzák a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatást is 79 ezer Ft.
- A hitelintézetekkel szembeni követelések után 32.767 ezer Ft értékvesztés képzés történt.
- Az általános kockázati céltartalék a kockázattal súlyozott kitétség 1,25%-os mértékéig került megállapításra, a képzés 11.000 ezer Ft.

A rendkívüli eredmény 2012. december 31-én 41.454 ezer Ft veszteség,

Összetevői:

rendkívüli ráfordítás:	41.454 ezer Ft
ebből:	
végleges pénzeszköz átadás	41.138 ezer Ft
elengedett követelés könyv szerinti értéke	316 ezer Ft

A végleges pénzeszköz átadásból 26.999 ezer Ft látvány csapatsport támogatás, 10.000 ezer Ft előadó-művészeti szervezet támogatása.

A mérlegtételek alapján a Bank 2012. december 31-én 612.995 ezer Ft adózás előtti eredményt realizált, az 1996. évi LXXXI. Törvény alapján társasági adófizetési kötelezettség a szükséges adóalap korrekciók elvégzését követően 19.690 ezer Ft, a 2006. évi LIX. Törvény alapján a hitelintézetek különadója 36.528 ezer Ft. A Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény alapján a Bank az adózott eredmény 10%-át, 55.678 ezer Ft-ot általános tartalékba helyezett. A tulajdonosok döntése alapján a 2012 évi adózás- és tartalékképzés utáni eredményből 54.163 ezer Ft osztalékot fizet. A 2012. december 31-i mérleg szerint eredmény 446.936 ezer Ft.

Az adóalap módosító tételek a következő **12.sz. és 13.sz. Táblákban** szerepelnek.

Adóalap csökkentő tételek:

12.sz.Tábla
Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg
Adótörvény szerinti értékcsökkenési leírás	38 294
Fejlesztési tartalék képzése tárgyévben	30 000
Kapott (járó) bevételként elszámolt osztalék és részesedés	5 261
Kis- és középvállalkozásoknak járó beruházási kedvezmény	18 206
Egyéb csökkentő - hitelintézetek különadója	36 528
Összesen	128 289

Adóalap növelő tételek:

13.sz.Tábla
Adatok ezer Ft-ban

	Összeg
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás	49 597
Nem a vállalkozási, bevételszerző tevékenységgel kapcsolatos költségek, ráfordítások	219
Jogerős határozatban megállapított bírság	159
Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított költségként, ráfordításként vagy bevétel csökkenéseként elszámolt összeg	1 026
Összesen	51 001

3.4. Tőke megfelelés

A tőke megfelelési mutató összetevőinek alakulását a **14.sz.Tábla** tartalmazza.

14.sz.Tábla
Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgy év
Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek	2 091 600
Befizetett jegyzett tőke	2 091 600
Alapvető tőkeként elismert tartalékok	2 609 217
Számviteli lekötött tartalék	87 979
Általános tartalék	485 323
Eredménytartalék	1 588 979
Mérlegszerinti eredmény	446 936
Általános kockázati céltartalék	218 000
Általános kockázati céltartalék	269 000
Általános kockázati céltartalék adótartama	51 000
Immateriális javak	30 000
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke	4 888 817
Kockázattal súlyozott kitettség értéke	21 540 000
Tőkekövetelmény hitelezési kockázatra	1 723 000
Tőkekövetelmény működési kockázatra	267 000
Tőkekövetelmény pozíció-, devizaárfolyamkockázatra	27 000
Tőkekövetelmény minimális szintje	2 017 000
Szavatoló tőke többlet	2 871 817
Tőke megfelelési mutató	19,39%

A Bank tőkekövetelményének minimális szintje 2.017.000 ezer Ft. A hitelezési, partner, felhívulási és nyitvatartási kockázatok összes tőkekövetelménye (sztenderd módszer) 1.723.000 ezer Ft, a működési kockázat tőkekövetelménye (alapmutató módszer) 267.000 ezer Ft, a pozíció-, és devizaárfolyam kockázat tőkekövetelménye 27.000 ezer Ft. A Banknál a Hpt. tőkére vonatkozó szabályai érvényesülnek. A tőke megfelelési mutató értéke 2012. december 31-én: 19,39%.

3.5 Likviditás

A Banknál a likvid eszközök (elsődlegesen, másodlagosan likvid eszközök) állománya magas arányt képvisel. Az elsődlegesen likvid eszközök (8.491.486 ezer Ft), és a másodlagosan likvid eszközök (1.949.409 ezer Ft) mérlegfőösszeghez viszonyított aránya 28,8%, az előző évinél kedvezőbb (2011. év: 21,5%).

3.6 Egyéb kiegészítések

1. Deviza nyitott pozíció:

A Bank 2012. december 31-i teljes nyitott devizapozíciójának értéke -22 125 ezer Ft (értékvesztés nélküli teljes nyitott devizapozíció -282 404 ezer Ft), amely nem haladja meg a szavatoló tőke 2%-át, így tőkekövetelménye nincs.

2. A követelések és kötelezettségek lejárat szerinti esedékesség szerinti részletezése 2012. december 31-én:

15.sz.Tábla
Adatok ezer Ft-ban

Mérlegsor	Lejárat szerinti esedékesség				Összesen
	3 hónapon	3 hónap és 1 év	1 év és 5 év	5 éven túli	
E 3b	5 563 000				5 563 000
E 4a	1 933 964	4 811 734	6 348 232	7 677 692	20 771 622
F 1b	307 301	523 320	1 623 893	1 357 763	3 812 277
F 2ab	275 234	5 423			280 657
F 2bb	19 289 952	2 712 341			22 002 293
F 2bc			37 441	3 750	41 191

3. Függhővé tett tételek

16.sz. Tábla
Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgy év
Függhővé tett ügyleti kamat, kamat jellegű jutalék	302 629
Szkr. 17.§ (2) bekezdés szerinti díjak összege	25 592
Összesen	328 221
2012. december 31-ig befolyt az előző években függhővé tett:	
- kamatból	66 732
- kamatjellegű jutalékokból	5 061
Összesen	71 793

4. A pénzügyi szolgáltatásból származó kintlévőségek fedezetül kapott eszközök teljes értéke (ezer Ft):

Pénzfedezet:	147.789
Garanciák:	472.382
Értékpapírok:	211.353
Követelés és árbevétel engedményezés:	2.610.489
Jelzálogok:	36.857.866
Egyéb fedezet:	1.498.602

5. A Bank tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak (OBA) és az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alapnak (OTIVA). 2012. december 31-ig egyéb ráfordításként elszámolt tárgyévi biztosítási díj: OBA: 11.334 ezer Ft, OTIVA: 10.325 ezer Ft.

6. Munkaügyi adatok:

17.sz.Tábla
Adatok ezer Ft-ban

Állománycsoport	Átlagos statisztikai létszám (fő)	Béreköltség ezer Ft	Személyi jellegű egyéb kifizetések ezer Ft
Szellemi foglalkozású	82	390 756	27 730
Fizikai foglalkozású	6	5 229	270
Összesen	88	395 985	28 000

7. A Bank vezető testületi tagjai részére folyósított hitelek 2012. december 31-i állománya 17.786 ezer Ft, ebből támogatott lakáscélú hitel 16.573 ezer Ft, pénzügyi egyéb hitel 1.213 ezer Ft, a tárgyidőszaki törlesztés 999 ezer Ft.

8. A Bank testületi tagjai részére a 2012-es üzleti évben 10.056 ezer Ft tiszteletdíj került kifizetésre az alábbiak szerint:

- Igazgatóság elnöke	1 356 ezer Ft
- Felügyelő Bizottság elnöke	1 356 ezer Ft
- Igazgatóság tagjai	4 896 ezer Ft
- Felügyelő Bizottság tagjai	2 448 ezer Ft

Mohács, 2013. március 19.

MOHÁCSI TAKARÉK BANK Zrt.
Mohács
1.

Kultné Mátyás Rita

Kultné Mátyás Rita
elnök-vezérigazgató

Lovász Ildikó

Lovász Ildikó
gazdasági igazgató

CASH-FLOW KIMUTATÁS 2012. december 31.

	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgy év
01	Kamatbevételek	2 655 916	2 981 783
02	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír visszairás kivételével)	440 103	506 163
03	+ Egyéb bevételek (célartalék-felhasználás és célartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	49 130	57 743
04	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	111 734	41 229
05	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	7 113	7 130
06	+ Osztalék bevétel	6 525	5 261
07	+ Rendkívüli bevétel	270	-
08	- Kamatráfordítások	1 154 707	1 311 387
09	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	174 423	111 330
10	- Egyéb ráfordítások (célartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	421 065	338 627
11	- Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	4 782	11 164
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	4 958	6 735
13	- Általános igazgatási költségek	758 329	797 660
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	18 818	41 454
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	20 016	56 218
16	- Kifizetett osztalék	35 450	54 163
17	Működési pénzáramlás	678 243	870 571
18	+ Kötelezettség állományváltozása	1 620 977	- 194 694
19	+ Követelés állományváltozása	- 905 926	- 1 605 212
20	+ Készlet állományváltozása	- 138 211	- 83 407
21	+ Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	- 393 530	318 899
22	+ Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-	200
23	+ Beruházások (beleértve az előleget is) állományváltozása	849	51
24	+ Immateriális javak állományváltozása	- 2 500	- 25 947
25	+ Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása	16 301	26 045
26	+ Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	- 98 162	6 858
27	+ Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	- 84 768	95 041
28	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	-	-
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök		
31	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke		
32	Nettó pénzáramlás	693 273	- 591 595
33	ebből: készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi számla) állományváltozása	36 320	32 650
34		656 953	- 624 245

Mohács, 2013. március 19.

MOHÁCSI TAKARÉK BANK Zrt.
Mohács
1.

Kultné Máttyás Rita

Lovász Ildikó

Kultné Máttyás Rita
elnök- vezérigazgató

Lovász Ildikó
gazdasági igazgató