

**Kéthely és Vidéke  
Takarékszövetkezet  
8700 Marcali, Rákóczi u.16.**

**Cg.: 14-02-000326**

## **ÉVES BESZÁMOLÓ**

**2008.**

Keltezés: Marcali, 2009. március 17.

.....  
vállalkozás vezetője (képviselője)

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

### I. Általános rész

#### 1. A Takarékszövetkezet bemutatása

A beszámolót készítő vállalkozás megnevezése:	Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet
Cégjegyzék száma:	14-02-000326
Adószáma:	10117073-2-14
A vállalkozás bejegyzés szerinti országa	Magyarország
A vállalkozás székhelye	Marcali
A vállalkozás jogi formája	Szövetkezeti hitelintézet
A beszámoló egy vállalkozásra, vagy vállalkozások csoportjára vonatkozik:	Egy vállalkozásra
Alkalmazottak létszáma 2008.átlag fő	44
A beszámoló pénzneme:	HUF
A beszámolóban közölt adatok számításának nagyságrendje	Ezer forint
A mérleg fordulónapja és a beszámolási időszak:	2008.december 31. 2008.01.01.-2008.12.31.

A takarékszövetkezet működését 1958-ban kezdte meg. Működési területén 5 város és 21 község lakosságának pénzügyi szolgáltatásait egy központtal és 10 kirendeltséggel látja el. 1997-ben a megyeszékhelyen, 2002-ben Keszthelyen, 2008 áprilisában pedig Balatonbogláron nyitott kirendeltséget. 2002-ben a takarékszövetkezet központja és a marcali fiók a Budapest Banktól megvásárolt épületbe költözött.

A takarékszövetkezet a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény alapján a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által engedélyezett következő főbb tevékenységeket és kapcsolódó szolgáltatásokat végzi:

- ◆ betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása ,
- ◆ hitel- és pénzkölcsön nyújtása, - ideértve a faktorálást,
- ◆ pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- ◆ készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg ezzel kapcsolatos

szolgáltatás nyújtása

- ◆ kezesség és bankgarancia vállalás
- ◆ pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység)
- ◆ pénzváltási tevékenység
- ◆ valutával, devizával, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység
- ◆ letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás
- ◆ értékpapír letéti őrzés

A 2001.évi CXX.tv. (Tpt.) 81.§ alapján

- ❖ biztosítási ügynöki tevékenység
- ❖ értékpapír ügynöki tevékenység

A takarékszövetkezet tevékenységét elsősorban természetes személyek körében fejti ki, a jogi ügyfelek száma azonban emelkedő tendenciát mutat. Lakossági számlák db száma 6.142, vállalkozói számlák db 1.011 db.

A tevékenység központja Marcali, Rákóczi u.16. sz. alatt van.

Telephelyek bemutatása:

Fiókok:

- ✓ Marcali

Kirendeltségek:

- ✓ Kéthely
- ✓ Somogysámson
- ✓ Balatonmária
- ✓ Balatonfenyves
- ✓ Balatonszentgyörgy
- ✓ Fonyód
- ✓ Kaposvár
- ✓ Keszthely
- ✓ Balatonboglár

Betétgyűjtő pénztárak a takarékszövetkezetnél nem működnek.

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

## A Takarékszövetkezet tulajdonosi szerkezetének bemutatása:

	2007. 12.31		2008.12.31	
	Fő	Részjegy E Ft	Fő	Részjegy E Ft
Jogi személy	0	0	0	0
Természetes személy	469	80.452	493	93.782
Összesen	469	80.452	493	93.782

A Takarékszövetkezet bármely tagjának tulajdonában 200 db 10.000,- Ft névértékű ( 2.000.000,- Ft) részjegy lehet. A Takarékszövetkezet jegyzett tőkéjében egy tulajdonosnak a közvetett és közvetlen tulajdoni hányada nem haladja meg a 15%-ot.

## A Takarékszövetkezet kapcsolt vállalkozásainak bemutatása:

A Takarékszövetkezetnek nincs kapcsolt vállalkozása.

## 2. Számviteli politika

A takarékszövetkezet a számvitelről szóló 2000.évi C. törvény alapján érvényes számviteli politikával rendelkezik.

Tekintettel arra, hogy a többször módosított 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet részletesen meghatározza a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló-készítési és könyvvezetési sajátosságait - így a takarékszövetkezetnek önálló mozgásterére a sajátos számviteli megoldások alkalmazására korlátozott.

- ⇒ Az éves beszámoló mérlegből, eredmény kimutatásból, kiegészítő mellékletből áll. Az éves beszámolóval együtt üzleti jelentés is készül.
- ⇒ A mérlegkészítés időpontja: az üzleti évet követő év január 31.
- ⇒ A zárlati munkák gyakorisága: havi
- ⇒ A „lényeges”, a „jelentős”, a „nem lényeges”, a „nem jelentős”, kategóriák minősítési szempontjait és konkrét értékeit az alábbiak szerint határoztuk meg:
- ⇒ A „jelentős összegű hiba”: ha ellenőrzéssel, önellenőrzéssel feltárt hibák hibahatások adott üzleti évre vonatkozó értéke meghaladja a 100 millió Ft-ot.
- ⇒ A megbízható és valós összképet 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 20%-kal növeli vagy csökkenti.
- ⇒ Értékvesztés elszámolása szempontjából jelentős összegűnek kell tekinteni az értékvesztést, ha az a könyv szerinti értéknek több mint 10 %-a.
- ⇒ Értékhelyesbítés fogalmában jelentősnek állapítja meg a Takarékszövetkezet, amennyiben a nettó könyvszerinti érték 10%-át meghaladja az egyedi eszköz értéke a mérlegkészítés időpontjában. Értékhelyesbítés elszámolása szempontjából, amennyiben az egyedi eszköz meghatározott értékhelyesbítés összege 4 %-ban eltér a leltárral alátámasztott különbözettől.
- ⇒ A költségek elszámolására kizárólag a költség-nemek számlaosztályt alkalmazza a takarékszövetkezet.
- ⇒ A deviza tranzakciók az üzletkötés napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek rögzítésre. A devizában denominált eszközök és kötelezettségek a fordulónapon érvényes MNB árfolyamon kerülnek átszámításra.
- ⇒ A számviteli politikában meghatározásra került az immateriális javak és a tárgyi eszközök értékcsökkenése megállapításának módja, ami lineáris, időarányos és alapja az eszközök bruttó értéke, amelyet csökkenteni kell a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel, a 2001. 01.01-e után használatba vett tárgyi eszközök esetében. Az értékcsökkenés elszámolása havonta történik. Az immateriális javak közül a szellemi termékek leírásának idejét 5 évben határozta meg a takarékszövetkezet.
- ⇒ A Szt. 80.§ (2) bek. alapján biztosított lehetőséggel élve a takarékszövetkezet a 100 ezer Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközöket használatbavételkor egy összegben költségként elszámolja. (2007. január 1-től)
- ⇒ A takarékszövetkezet a vásárolt készleteket a mérlegben az un. FIFO módszer alapján veszi számításba, illetve az utolsó beszerzési áron értékeli.
- ⇒ Az értékpapírok kezdeti besorolása attól függ, hogy a takarékszövetkezet milyen céllal szerezte be az eszközt, illetve melyek az eszköz jellemzői. Beszerzéskor egyedileg minősíti, és ettől függően kerülnek az analitikus nyilvántartásba, valamint a megfelelő főkönyvi számlákra. A takarékszövetkezet a befektetett pénzügyi eszközök között azokat az eszközöket mutatja ki, amelyeket olyan céllal vásárolt, hogy tartós jövedelemre (kamat, osztalék) tegyen szert, vagy befolyásolási, irányítási, ellenőrzési lehetőséget érjen el.
- ⇒ A takarékszövetkezet értékvesztést valamennyi ügyfélkörre vonatkozóan – a követelésminősítés szabályai szerint – negyedévente

számol el. A minősítés folyamán a takarékszövetkezet a kockázattal korrigált eszközök és mérlegen kívüli tételek értékét csökkenti az elfogadott fedezetek korrigált értékével. A nettó kockázat és az ügyfél követeléséhez rendelt értékvesztés % szorzata adja meg az elszámlolt értékvesztés mértékét. 2008. 01.01-től egy ügyfél, ügyfélcsoport több követelése különböző minősítési kategóriába eshet.

- ⇒ A takarékszövetkezet a jövőbeni függő kötelezettségek és a biztos jövőbeni kötelezettségek után céltartalékot képez az eszközök és források értékelési szabályzatában meghatározott mérték szerint.
- ⇒ A mérleg fordulónapjáig esedékes, mérlegkészítésig be nem folyt, valamint a járó, de a mérlegkészítés napjáig nem esedékes átlag alatti, kétes és rossz követelések kamatai és kamatjellegű jutalékai függővé tételre kerülnek. A függővé tételekre céltartalékot a takarékszövetkezet nem képez.
- ⇒ A takarékszövetkezet a jövőbeni függő kötelezettségek között mutatja ki a garanciákat, amelyek arra kötelezik a takarékszövetkezetet, hogy az ügyfél nevében kiegyenlítse tartozását, amennyiben az ügyfél a szerződésben vállalt kötelezettségeinek nem tesz eleget. Szerződéses, még nem teljesült kötelmeit a takarékszövetkezet szintén a jövőbeni függő kötelezettségek között mutatja ki (hitelkeretek, folyószámla még le nem hívott része).
- ⇒ A takarékszövetkezet a követelési és kötelezettségei között a hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követeléseit a hátralévő lejárat szerinti bontásban szerepelteti (éven belüli, éven túli, 5 éven túli).
- ⇒ A takarékszövetkezet 2006.december 31-től alkalmazza az ingatlanok piaci értéken történő értékelését.
- ⇒ A Takarékszövetkezet számviteli politikájában rögzített döntése szerint nem alkalmazza a valós értéken történő értékelés szabályait.
- ⇒ A Takarékszövetkezet 2007. december 31-vel általános kockázati céltartalékot képez, melynek mértéke 0,4%.

### 3. Vagyoni, pénzügyi helyzet és a 2008. évi jövedelmezőség alakulása

A takarékszövetkezet mérleg-főösszege a 2007.dec.31-i 8.268.837 ezer Ft-ról 847.558 ezer Ft-al emelkedett, elérte a 9.116.395 ezer Ft-ot 2008.dec.31.-én.

Ebből:

◆	a saját tőke növekedése	34.594 eFt
◆	a kötelezettség növekedése	836.444 eFt

- ◆ az átmenő passzívák csökkenése 25.692 eFt
- ◆ a céltartalék emelkedése 2.212 eFt

Megállapítható, hogy a növekedés döntő részben a kötelezettségek emelkedéséből származik. A takarékszövetkezet kamatpolitikája, a szolgáltatások színvonala emelkedésének köszönhetően az ügyfelektől származó források is bővültek. A takarékszövetkezet piaci pozícióját a térségben megerősítette annak ellenére, hogy a forrásgyűjtésben a konkurencia erősödése volt tapasztalható.

#### **a. Az eszközállományok alakulása**

A főbb eszközcsoportok állománya a mérleg-főösszeghez viszonyítva az alábbiak szerint alakult:

Egyes eszközcsoportok állománya és mérleg-főösszeghez viszonyított aránya

Az eszközállomány alakulása, szerkezete					
M e g n e v e z é s	2007.XII.31.	Mo.	2008.XII.31.2	Mo.	Elt.+,-
1. Pénzeszközök	520 746	6,3%	237 766	2,6%	-3,7%
2. Állampapírok	2197435	26,6%	2002242	22,0%	-4,6%
3.Hitelintézetekkel szembeni köv.	1 427 158	17,3%	2 178 452	23,9%	6,6%
4. Ügyfelekkel szembeni köv.-ek	3575013	43,2%	3973687	43,6%	0,4%
5. Egyéb értékpapírok, részv.,részses.	79856	1,0%	212835	2,3%	1,3%
6. Immateriális javak	11241	0,1%	7283	0,1%	0%
7. Tárgyi eszközök	337 539	4,1%	349 861	3,8%	-0,3%
8. Saját részv.,egyéb eszközök	28 265	0,3%	36 836	0,4%	0,1%
9. Aktív időbeli elhatárolások	91584	1,1%	117433	1,3%	0,2%
<b>E S Z K Ö Z Ö K</b>	<b>8 268 837</b>	<b>100</b>	<b>9 116 395</b>	<b>100xx</b>	

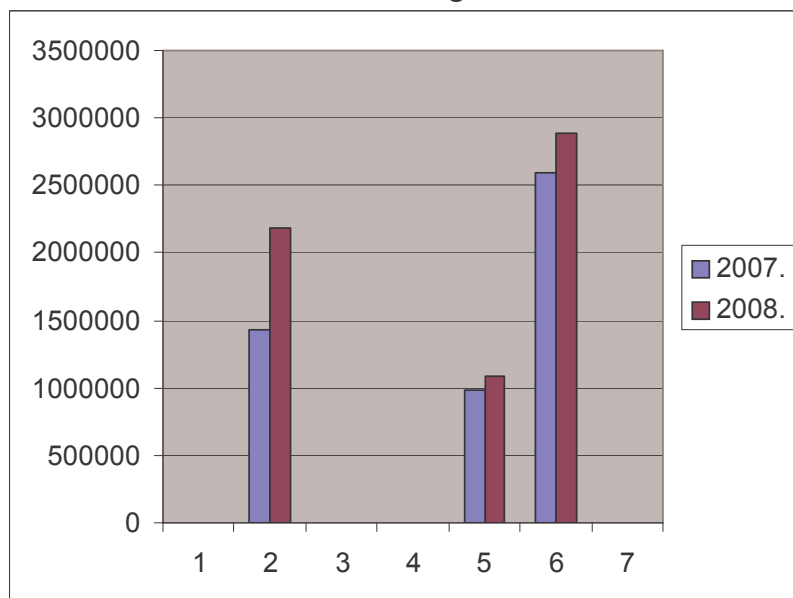
A takarékszövetkezet jövedelmezősége szempontjából kedvezően alakult az eszközállomány összetétele, mivel nőtt az ügyfelekkel szembeni a hitelintézetekkel szembeni követelések aránya, valamint az egyéb értékpapírok és részesedések aránya, ugyanakkor a pénzeszközök és állampapírok aránya csökkent.

Az ügyfelekkel szembeni követelés 2008.év végén 3.973.687 eFt volt, melyet a mérlegben csökkentett a 150.948 eFt-os értékvesztés állomány. Ez az eszközcsoport az előző évihez viszonyítva 398.674 eFt-al nőtt nettó értéken, s így aránya a mérleg-főösszeghez viszonyítva 43,6 % lett.

## Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések megoszlása

Hitelint.-el és ügyfelekkel szembeni követelések szerkezetének alakulása					
MEGNEVEZÉS	2007.XII.31.	Mo.	2008.XII.31.	Mo.	Elt.+,-
1.) Hitelintézetekkel szembeni látra	0	0	0	0	0%
2.) Hitelintézetekkel szembeni pü.i éb.	1427158	28,5%	2178452	35,4%	6,9%
3.) Hitelintézetekkel szembeni pü.i ét.	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
4.) Hitelintézetekkel szembeni bef.	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
5.) Ügyfelekkel szembeni pü.i éb.	983963	19,7%	1088184	17,7%	-2,0%
6.) Ügyfelekkel szembeni pü.i ét.	2591050	51,8%	2885503	46,9%	-4,9%
7.) Ügyfelekkel szembeni bef.i	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
MÉRLEG 3.+4.SORA ÖSSZ.	5002171	100	6152139	100xx	

A fentieket szemléltetik a következő diagramok:



A tábla a követelések két fő csoportját mutatja be.

A hitelintézetekkel szembeni követelések 6,9 % -ponttal nőtt.

A lejáratidő alapján csoportosítva követeléseket megállapítható, hogy az éven belüli követelések aránya összességében 48,2 %-ról 53,1 %-ra nőtt.

### **b. Az eszközállomány minősége**

A Hpt 86.§ előírása és a takarékszövetkezet szabályzata alapján minősített eszközállomány a takarékszövetkezetnél 2008.XII.31.-én 4.621.484 eFt volt, 651.251. eFt-al több az előző évinél.

## Portfólió elemzés – minősítés (bruttó)

Portfólió-minősítés elemzés (bruttó)					
Megnevezés	2007.XII.31.	Mo.	2008.XII.31.	Mo.	Elt.+,-
Problémamentes	2139956	53,9%	4107598	88,9%	35,0%
Külön figyelendő	1697322	42,7%	285173	6,1%	-36,6%
Átlag alatti	12263	0,3%	27445	0,6%	0,3%
Kétes	37861	1,0%	110152	2,4%	1,4%
Rossz	82831	2,1%	91116	2,0%	-0,1%
Mindössz.(mérleg+mérl.kiv.)	3970233	100	4621484	100	xx

## Portfólió elemzés – minősítés (netto)

Portfólió-minősítés elemzés (nettó)					
Megnevezés	2007.XII.31.	Mo.%	2008.XII.31.	Mo.%	Elt.+,-
Problémamentes	2139956	55%	4107598	92%	37%
Külön figyelendő	1687218	44%	279438	6%	-38%
Átlag alatti	10528	0%	23746	1%	1%
Kétes	19872	1%	57225	1%	0
Rossz	2	0%	2421	0%	0
Mindössz. (mérlegt.+mér.l.k.)	3857576	100	4470428	100	xx

A minősített eszközökön belül legnagyobb jelentőségű az ügyfelekkel (vállalkozók, lakosság) szembeni követelésállomány, ami 2007.dec.31.-én 3.970.233 e Ft volt, 2008.dec.31.-én pedig 4.621.484 e Ft. A problémamentes állomány aránya 53,9 %-ról, 88,9 %-ra nőtt, annak ellenére, hogy változott a hitel állomány összetétele. Ezen kívül a takarékszövetkezet minősítési rendszere is változott, óvatosabb lett.

A táblázatból megállapítható, hogy az összes minősített állomány átlagosan 4,78 "osztályzatot" <sup>1</sup> kaphatott volna. Ez az érték kis mértékben emelkedett a 2007.évi záró értékhez (4,45) viszonyítva.

Megjegyzés: Km3 munkalap!!

### c. Források

A takarékszövetkezet forrásait elemezve megállapítható, hogy az idegen források dinamikusabban emelkedtek, mint a takarékszövetkezet saját tőkéje.

### Az idegen és saját forrás megoszlása

A források két nagy csoportjának alakulása					
Megnevezés	2007.XII.31.	Mo.	2008.XII.31.	Mo.	Elt.
Saját források	576190	7,0%	612996	6,7%	-0,3%
Idegen források	7 692 647	93,0%	8 503 399	93,3%	0,3%
F O R R Á S O K	8 268 837	100	9 116 395	100	xx

<sup>1</sup> Az értékelés 1-5 értékelési skálán : a problémamentes =5, a rossz =1.

A táblázatból megállapítható a saját forrás arányának 0,3%-pontos csökkenése, melyben megjelenik a betétállomány dinamikus emelkedése.

### A saját tőke üzleti éven belüli változása

Megnevezés	Változás	2007.12.31	Növekedés	Csökkenés	2008.12.31
<b>Jegyzett tőke</b>	- Jegyzett tőke leszállítás	106 665	0	0	106 665
<b>Tőketartalék</b>		22 335	0	0	22 335
<b>Általános tartalék</b>	+ Általános tartalék képzés	40 058	3 680	0	43 738
<b>Eredménytartalék</b>	+ Előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése	188 768	44 844	3 495	230 117
<b>Lekötött tartalék</b>	+ Lekötött tartalék képzés	0	3 495	0	3 495
<b>Értékelési tartalék</b>	+ Vagyon értékelés	157 648	7 706	0	165 354
<b>Mérleg szerinti eredmény</b>	+ Tárgyévi mérleg szerinti eredmény, - Előző évi mérleg szerinti eredmény	44 844		21 636	23 208
<b>Saját tőke</b>		560 318	59 725	25 131	594 912

### Az idegen források összetételének alakulása

A kötelezettségek szerkezetének alakulása					
Megnevezés	2007.XII.31.	Mo.	2008.XII.31.	Mo.	Elt.+, -
1.) Hitelintézetekkel szembeni rövid	2654	0,0%	5096	0,1%	0,1%
2.) Ügyfelekkel szembeni rövid	6187058	81,4%	6672435	79,1%	-2,3%
3.) Egyéb rövid	1105176	14,5%	1058157	12,5%	-2,0%
Rövid lejáratú kötelezettségek	7294888	96,0%	7735688	91,7%	-4,3%
4.) Hitelintézetekkel sz. hosszú	106084	1,4%	523189	6,2%	4,8%
5.) Ügyfelekkel szembeni hosszú	148416	2,0%	126980	1,5%	-0,5%
6.) Egyéb hosszú	50 340	0,7%	50 315	0,6%	-0,1%
Hosszú lejáratú kötelezettségek	304 840	4,0%	700 484	8,3%	4,3%
<b>K Ö T E L E Z E T T S É G E K</b>	<b>7 599 728</b>	<b>100</b>	<b>8 436 172</b>	<b>100</b>	<b>xx</b>

Az idegen források között meghatározó az ügyfelekkel szembeni kötelezettség. Ez összességében 463.941 e Ft-al nőtt.

A növekedés jelentős része a vállalkozók látra szóló és folyó számla betéteinek, valamint a lakosság folyószámlán lekötött betét emelkedéséből származott.

A rövid lejáratú források aránya 4,3 % -ponttal csökkent, a hosszú lejáratú források aránya pedig 4,3%-kal nőtt.

#### **d. Tőke megfelelés-ICAAP**

A Takarékszövetkezet 2008.-ban új tőkekövetelmény számítási módszerre tért át.

A belső tőkekövetelmény számítás (iCAAP) tehát egy olyan eljárás, amely biztosítja azt, hogy mind a felügyelési, mind az irányítási funkciót ellátó vezető testületek

-megfelelően azonosítják, mérik, összesítik és monitorozzák a Takarékszövetkezet kockázatait,

-a Takarékszövetkezet kockázati profiljának megfelelő tőkét tart,

-megfelelő kockázatkezelési rendszert működtet, és azt folyamatosan fejleszti.

Kockázatok tőkekövetelménye

PSZÁF kód	Megnevezés	előző év	tárgyév	Index/eltérés
CS0-m	Kockázattal súlyozott kitétségi érték összesen	3834732	4494792	117%
CS0-a	Kitétség eredeti értéke	8551400	9605852	112%
	Átlagos kockázati súly	44,8%	46,8%	1,9%
CS11-m	Mérlegtételek kockázati súlyozott kitétségi érték	3593842	4339820	121%
CS11-a	Mérlegtételek eredeti értéke	8268837	9109111	110%
	Mérlegtételek átlagos kockázati súlya	43,5%	47,6%	4,2%
	Kockázatok tőkeszükséglete összesen		413780	
	ebből: hitelezési		359264	
	működési (alapmutató módszer)		54516	
	egyéb			
	Tőkepuffer értéke: max (stressz tesztek, önértékelés)		62067	
	Összes tőkeszükséglet a 2.pillér alatt tőkepufferrel		475847	

A táblázatból kitűnik, hogy az összes –mérleg és mérlegen kívüli- kockázati kitétség eredeti értéke 12%-al emelkedett, míg a kockázatokkal súlyozott kitétségi érték 17%-al. A mérlegtételek átlagos kockázati súlya 47,6 %. (nem összehasonlítható az előző évvel a besorolási rendszer változása miatt).

## Szavatoló tőke számítás és a fizetőképességi mutató

A szavatoló tőke elemeinek alakulása				
S.sz.	Megnevezés	2007.XII.31.	2008.XII.31.	Index%
01	Jegyzett tőke (3A111)	106665	106665	100%
02	Tőketartalék (3A112)	22335	22335	100%
03	Eredménytartalék	188768	230117	122%
04	Lekötött tartalékból a fel nem osztható szöv.vagyon	0	3495	
05	Általános tartalék	40058	43738	109%
06	Általános kockázati céltartalék a korr.mfösszeg 1,25%-ig	12820	15100	118%
07	Mérleg szerinti poz. eredmény, könyvvizsgáló ált.hitelesítve	44844	23208	52%
08	Jegyzett, be nem fizetett tőke (3A121)	0	0	
09	Immateriális javak , a LT megh.-nál figy.be vettek kivételével	11242	7283	65%
10	Kockázati céltartalék -ÁKC kiv.- és értékvesztés hiánya			
11	ALAPVETŐ TŐKE	404248	437375	108%
12	Alárendelt kölcsöntőke	27 500	17 500	64%
13	Értékelési tartalék (számviteli)	157 648	165 354	
14	Járulékos tőkelemek csökkentése 3A2132, 3A22			
15	JÁRULÉKOS TŐKE	185 148	182 854	99%
16	Levonások előtti szavatoló tőke 3A3	589396	620229	105%
17	Tőkemódosítás a PIBB miatt 3A41 csökkentő t.			
18	Limit túllépések tőkekövetelménye 3A51			
19	Egyéb korrekciók +,-			
20	<b>SZAVATOLÓ TŐKE (szolvencia ráta számlálója)</b>	<b>589396</b>	<b>620229</b>	105%
21	<b>Fizetőképességi mutató Hitelezési kockázat szintjén</b>	<b>15,37%</b>	<b>13,80%</b>	-0,02
22	Tőkemegfelelési mutató a 2.pillér alatt-tőkepuffer értéke nélkül		<b>11,99%</b>	
23	Tőkemegfelelési mutató a 2.pillér alatt		<b>10,43%</b>	

A takarékszövetkezet fizetőképességi mutatója hitelezési kockázat szintjén 13,8 % lenne. A tőkepuffer számítás további tőkét indukált, melynek összege 62.067 e Ft. Így a tőke-megfelelési mutató a 2. pillér alatt 10,43 % az előírt 8 %-al szemben.

A tőkepuffer értékét a II. pillér kockázati típusok szerinti tőkeszükségletének 15 %-ban vette figyelembe a takarékszövetkezet az integrációs szinten elfogadott szabályzatok alapján.

### *e. Jövedelmezőség*

Szövetkezetünk adózás előtti nyeresége 41.080 e Ft, ami 43 %-al alacsonyabb, mint a 2007.évi.

A nyereség csökkenése az alábbi főbb tényezőkre vezethető vissza:

Az eredmény alakulását befolyásoló tényezők		
s.sz.	Tényező megnevezése	A tényező hatása az eredményre
01	Kamatkülönbözet alakulása	-5521
02	Bevételek értékpapírokból	-1155
03	Kapott jutalék- és díjbevételek	-782
04	Fizetett jutalék- és díjráfordítások	-371
05	Pénzügyi műveletek nettó eredménye	7 098
06	Egyéb bevételek	-2228
07	Pénzügyi és bef. szolg. fedzete	<b>-2959</b>
08	Általános igazgatási költségek	-23805
08a	-Ebből: szem.i jellegű ráford.	-20380
09	Értékcsökkenési leírás	-4099
10	Egyéb ráfordítások	1558
11	Értékvesztés és céltartalékképzés MKT-re	-13837
12	Értékvesztés visszairása	1740
12/A	Általános KC képzés felhasználás különbözete	-12 548
13	Értékvesztés egyéb részesed.	0
14	Értékvesztés visszairása egyéb rész.	0
<b>15</b>	<b>Pénzügyi és befektetési szolg. eredm alakul.</b>	<b>-28 854</b>
16	Nem pénzügyi és bef.i szolg. eredm.	-2377
17	Szokásos üzleti tev. Eredménye	<b>-31231</b>
18	Rendkívüli eredmény	785
<b>19</b>	<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>-30 446</b>

A kamatkülönbözet csökkenésére, rontó tényező volt a kamatrés színvonal csökkenése.

A kamatbevétel az előző évhez képest 97.940 e Ft-tal, a kamatkiadás pedig 103.461 e Ft-tal emelkedett.

A hitelek és jutalékos bevételek aránya az összes bevételhez viszonyítva 2007. évhez képest csökkent, az állampapírok és bankközi betétek aránya pedig nőtt.

A "rezsiköltség" 9,4 %-kal haladta meg az előző évit, ami azonban a tervezettnél megfelel.

### Jövedelmezőségi mutatószámok

adatok:%-ban

Jövedelmezőségi mutatószámok					
S.sz.	Megnevezés	Me.	Előző év	Tárgyév	Eltérés+,-
Jövedelmezőségi mutatók					
1	Bevételarányos nyereség	%	7,5%	4,0%	-3,5%
2	Eszközarányos bevétel	%	9,8%	10,1%	0,3%
3	Eszközarányos nyereség	%	0,7%	0,4%	-0,3%
4	Saját tőke arányos nyereség	%	10,8%	6,2%	-4,6%

A bevételarányos eredmény 3,5 %-ponttal csökkent, míg az eszközarányos bevétel 0,3 %-ponttal nőtt. A tőkearányos eredmény 4,6 %-ponttal romlott a fentiek következtében.

### ***f. Likviditás***

2008. évben a takarékszövetkezet tartalékolási kötelezettségét az alábbiak szerint teljesítette. A tartalékköteles források 100 %-át készpénzben és számlapénzben kellett elhelyezni.

Megszűnt annak lehetősége, hogy az állampapírokat is beszámítsuk a likvid eszközökbe, ennek következtében a pénzeszközök átlagos állománya többszörösére emelkedett, illetve kellett emelni. 2001. augusztus hónaptól a tartalék elhelyezést már készpénzben sem lehetett teljesíteni, csak számlapénzben.

Kötelező jegybanki tartalékot minden hónapban teljesítettük. Kötelező tartalék éves átlaga 352.881 e Ft, teljesítés éves átlaga 377.390 e Ft.

## ***II. A mérleghez kapcsolódó kiegészítő adatok***

### ***1. Általános előírások szerinti bemutatások***

#### ***a. Össze nem hasonlítható adatok a mérlegben***

A mérleg sorok tartalma az előző évhez viszonyítva nem változott.

#### ***b. Tételátrendezések helyei***

A mérlegben saját elhatározásból tételátrendezés nem történt, a főkönyvi kivonat alapján a korábbi év gyakorlatának megfelelően történt a mérleg összeállítása.

#### ***c. Értékelési eljárás megváltoztatásából származó eltérések***

Az előző évhez viszonyítva a mérlegtételek értékelése nem változott.

## 2. Tételes bemutatások a mérleghez

### a. Immateriális javak és tárgyi eszközök állományának alakulása

a. Immateriális javak, tárgyi eszközök állományának alakulása (Szt.91§ d.)					
Megnevezés	Immateriális javak	Ingatlanok	Műsz.i b...	Ber.-ok	Beruh.i el.
1. Bruttó érték					
Nyitó	20778	168279	74455	1353	
Növekedés					
- ebből átsorolás					
Csökkenés	682	-3443	-18325	1353	
- ebből átsorolás					
Záró	20096	171722	92780	0	
2. Halmozott écs. (ber.i el.-nél értékvesztés)					
Nyitó	9537	18811	45385	0	
Növekedés					
Csökkenés	-3276	-3113	-12686	0	
Záró	12813	21924	58071	0	
3. Tárgyévi écs	3958	3113	17675	0	
4. Nettó érték					
Nyitó	11241	149468	29070	1353	0
Növekedés	0	0	0	0	
Csökkenés	3958	-330	-5639	1353	0
Záró	7283	149798	34709	0	0

Immateriális javakat és tárgyi eszközöket érintő átsorolások:

Az immateriális javakat és a tárgyi eszközöket érintő átsorolás nem történt.

### b. Immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenések alakulása

b. Elszámolt értékcsökkenési leírás részletezése				
Megnevezés	Immat.jav.	Ingatlanok	Műsz.i ber...	Beruházások
1. Terv szerinti össz.	3958	3113	17675	0
a) lineáris	3958	3113	13963	
b) degresszív				
c) telj.ar.				
d) egyéb (kis.é)			3712	
2. Terven felüli écs.				
3. TFÉCS. visszairása				
4. Elszámolt t.évi écs.	3958	3113	17675	0

### ***c. Befektetett pénzügyi eszközök alakulása***

Pénzügyi befektetéseink között többségi vagy befolyásoló részesedés nincs. Részvényesei vagyunk a Magyar Takarékszövetkezeti Bank ZRt-nek 30.981 e Ft-al, a Banküzlet Kft-nek 100 e Ft-al, a Hitelgarancia ZRt-nek 100 e Ft-al, a Takinvest Kft-nek 1.500 e Ft-tal és az Agrárvállalkozási Hitelgarancia Alapítványnak 300 e Ft-al.

A Magyar Takarékbank ZRt-ben 2008.01.15-én 15 db részvény átruházás, július 14-én 299 db részvény vásárlás történt.

A takarékszövetkezet a könyveiben a Dunántúli Portfólió Rt 985.502 Ft tartozását és 3.000.000 Ft befektetett eszközt tartott nyilván, melyekre 100% értékvesztés került elszámolásra. Az Igazgatóság I.5/2008.03.25 számú határozata alapján ezek könyveinkből kivezetésre kerültek. A takarékszövetkezet tudomására jutott, hogy a Dunántúli Portfólió Rt csődeljárás miatt megszűnt.

Követelésünket nem tudjuk érvényesíteni.

### ***d. Egyéb a mérlegtételekhez kapcsolódó tételes kiegészítés***

Az értékhelyesbítést az alábbiak szerint mutatjuk be: (Sztv. 49.§)

Takarékszövetkezetünk csak az ingatlanok tekintetében alkalmazza az értékhelyesbítést.

				E Ft-ban
	Nyitó érték	Növekedés	Csökkenés	Záró érték
Telkek	18.845	3.670		22.515
Ingatlanok	138.803	4.036		142.839
Összesen	157.648	7.706		165.354

Függő és biztos jövőbeni kötelezettségekre az év folyamán 850 e Ft céltartalékot képeztünk és 1.352 e Ft-ot szabadítottunk fel.

Az aktív és passzív időbeli elhatárolások

Aktív időbeli elhatárolás:	<u>E Ft-ban</u>		
	2007.	2008.	Eltérés
Kamat, egyéb	90.950	116.228	+ 25.278
Költségek, ráfordítások	634	1.205	+ 571
Összesen	91.584	117.433	+ 25.849

Passzív időbeli elhatárolás

Költségek, ráfordítások	92.919	67.227	- 25.692
-------------------------	--------	--------	----------

A társasági adó megállapítása során jelentkező adóalap korrekciós tételek a következők:

E Ft-ban	
Adózás előtti eredmény	41.080
Adóalapot növelő tételek:	
Értékcsökkenési leírás	24.746
Adott támogatás	260
Növelő tételek összesen	25.006
Adóalapot csökkentő tételek:	
Értékcsökkenési leírás	24.329
Osztalék	124
Véglegesen átvett pénzeszköz	764
Iparüzési adó	8.440
Adomány	100
TAO7§(1)zs.pontja	5.746
Csökkentő tételek összesen	39.503
Adóalap	26.583

A lekötött tartalék az alábbi jogcímeneken szerepel:

Közösségi alap:	1.900 e Ft
Társasági adó 6%-ának megfelelő összeg:	1.595 e Ft
Összesen	3.495 e Ft

### **III. Eredmény-kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések**

#### **1. Általános előírások szerinti kiegészítések**

##### **a. Az eredmény-kimutatásban az össze nem hasonlítható adatok tételes megjelölése**

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

##### **b. Az eredmény-kimutatásban a tételátrendezések helyeinek megjelölése**

Az eredmény-kimutatásban saját döntés alapján tételátrendezés nem történt.

##### **c. Az eredmény-kimutatásban az értékelési eljárások megváltoztatás oka, hatása**

Eredmény-kimutatást érintő - értékelési eljárásból fakadó - változás 2007.évhez viszonyítva nem történt.

#### **2. Tételesen előírt kiegészítések az eredmény-kimutatáshoz**

##### **a. A rendkívüli bevételek és ráfordítások jogcímeinek részletes bemutatása**

	E Ft-ban	
	2007.	2008.
<u>Rendkívüli bevétel:</u>		
Térítés nélkül átvett pénzeszköz:	639	764
<u>Rendkívüli ráfordítás:</u>		
Térítés nélkül átadott pénzeszköz:	920	260

Rendkívüli bevételként a KÖT Biztosítótól kapott végleges pénzeszköz átadás, rendkívüli ráfordításként pedig alapítványoknak, egyesületeknek adott pénzeszköz szerepel.

##### **b. Valutában elszámolt bevétel Ft összege**

Nemleges.

### c. A társasági különadó és a hitelintézeti járadék bemutatása

A társas vállalkozás különadó bemutatása:	előző év	tárgy év
Adóalap	71526	41 080
Adóalap növelő tételek:		260
Adott támogatás	920	260
Egyéb		
Adóalap csökkentő tételek:		888
Kapott osztalék:	1279	124
Véglegesen kapott pénzeszköz	639	764
Korrigált adóalap	70528	40 452
<b>Társas vállalkozás különadója:</b>	<b>2821</b>	<b>1618</b>

A 2006.évi LIX. törvény alapján a Takarékszövetkezet a járadékfizetési kötelezettségét az alábbiakban állapította meg:

Járadékalap 53.439 e Ft, 5%-a 2.672 e Ft, mely a 8497.számú Hitelintézeti járadék főkönyvi számlán került ráfordításként könyvelésre. 2.854 e Ft-ot fizettünk be, mivel december 20-ig erre az adónemre feltöltési kötelezettséget kellett teljesíteni. A végleges adatok alapján 182 e Ft túlfizetésünk keletkezett, melyet a 45144.számú Hitelintézeti járadék elszámolása főkönyvi számlán túlfizetésként mutatunk ki.

### d. A kapcsolt felekkel lebonyolított lényeges ügyletek bemutatása, ha nem a szokásos piaci feltételek szerint jöttek létre

Nemleges!

## IV. Tájékoztató rész

### 1. Tételes tájékoztató adatok

- Szövetkezetünk tagja az Országos Betétvédelmi Alapnak. A tárgyévet illető tagsági díjat teljes egészében befizettük.
- Részt veszünk a takarékszövetkezetek integrációjában.
- A takarékszövetkezetnél többségi, vagy befolyásoló részesedés nincs.

#### **d. Munkavállalók adatai**

S.sz.	Állománycsoport	Átl.stat.i létszám	Béreköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetés
01.	Teljes munkaidős szellemi	41	102.682	20.656
02.	Teljes munkaidős fizikai			
03.	Részmunkaidős szellemi			
04.	Részmunkaidős fizikai	1	375	25
05.	Foglalkoztatott nyugdíjas	2	15.859	1.791
06.	Állományon kívüliek		307	6.470
07.	Összesen:	44	119.223	28.942

#### **e. Mérlegen kívüli pénzügyi kötelezettségek (Sztv. 90.§ (3)c, (4))**

A mérlegen kívüli kötelezettségek között a 0-s számlaosztályban tartja nyilván a takarékszövetkezet az adott bankgaranciát, hitelígérvényeket, lakossági és vállalkozói számlához kapcsolódó folyószámlahiteleket, melyet a mérleg forduló napján nem vettek igénybe.

##### Mérlegen kívüli függő kötelezettségek

Bankgarancia és kezességvállalás:	103.614 e Ft
Lakossági hitelkeret:	59.413 e Ft
Vállalkozói hitelkeret:	145.609 e Ft
Önkormányzati hitelkeret:	9.934 e Ft
Hitelígérvény:	178.279 e Ft
	496.849 e Ft

A refinanszírozási hitel fedezetül óvadékot kellett elhelyezni a Takarékbanknál, melynek összege 550.410 e Ft.

#### **f. Az éves beszámolót aláírni köteles személy adatai**

Berkes Györgyné elnök-ügyvezető

**g. A vezető tisztségviselők, igazgatóság és FB tagjainak folyósított kölcsön, előlegek, a 2008.év után esedékes járandóságok összege**

Megnevezés	Tiszteletdíj	Előleg	E Ft-ban	
			Kölcsön	
Ügyvezető tisztségviselők	1.552	-	-	-
Felügyelő Bizottság	2.812	-	-	-
Igazgatóság	3.160	-	-	-

A könyvvizsgálat díja 2008. üzleti évre 2.220 e Ft, az egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért a 2008.üzleti évre a könyvvizsgáló által felszámított díj nem volt.

**V. Sajátos hitelintézeti kiegészítések**

1. A Takarékszövetkezet az alapvető pénzügyi szolgáltatásokon kívül volumenében jelentős - tevékenységeket nem végez.

**2. Tárgyévi céltartalék-képzés és felhasználás**

S.sz.	Megnevezés	Nyitó	Képzés	Felhasználás	Záró
01	Céltartalékl nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0
02	KC. Független és biztos jövőbeni kötelezetts.	610	850	1352	108
03	Általános kockázati céltartalék	15262	2714	0	17976
04	Egyéb céltartalék	0	0	0	0
05	Céltartalékok	15872	3564	1352	18084

Magyarázat:

Céltartalékot a független és jövőbeni kötelezettségekre képzett takarékszövetkezetünk.

Mérlegen kívüli tétel	Mérlegen kívüli tétel összege	Céltartalék	E Ft-ban	
			Minősítési kategória	
Lakossági sz.kapcs.hitelkeret	53	1	Külön figyelendő	
Bankgar. és kezességváll.	5.000	50	Külön figyelendő	
Nem jogi szem. Folyósztla hitelker.	1.890	57	Külön figyelendő	
Összesen	6.943	108		

2007. évtől a takarékszövetkezet általános kockázati céltartalékot képez a

kockázatvállalással összefüggő, előre nem látható, előre nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére, melynek mértéke a kockázattal súlyozott kitettség 0,4%-a.

### 3. Értékvesztés alakulása

Értékvesztés alakulása (Korm.r.25.§ 3.pont)					
Ssz.	Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
01	Hitelintézetekkel szembeni követelés				0
02	Ügyfelekkel szembeni követelés	109047	87937	46036	150948
03	Pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelés				0
04	Halasztott fizetéssel eladott értékpapírok, részesedések, követelések miatti köv.				0
05	Értékpapírok, részesedések forg.i célra				0
06	Értékpapírok, részesedések bef.i célra				0
07	Követelés fejében átvett eszköz (készlet)				0
08	Egyéb követelés				0
09	ÉRTÉKVESZTÉS összesen:	109047	87937	46036	150948

### Ügyfelekkel szembeni értékvesztés állomány alakulása

E Ft-ban

Szektör	Nyitó	ÉV.képzés	ÉV felszab.	Záró áll.	Változás
Jogi személy	45.446	49.905	7.460	87.891	+ 42.445
Nem jogi szem.	7.244	110	502	6.852	- 392
Egyéni váll.	1.792	1.664	626	2.830	+ 1.038
Lakosság	54.546	36.186	37.357	53.375	- 1.171
Egyéb szektor	19	72	91	0	- 19
Összesen	109.047	87.937	46.036	150.948	+ 41.901

#### Magyarázat:

Az értékvesztés állománya 2008. évben 41.901 e Ft-tal nőtt. A növekedés a jogi személyiségű vállalkozásoknak nyújtott hitelek esetében tapasztalható. Ebben a szektorban 2007.12.31-i 1.277.601 e Ft hitelállomány 45.446 e Ft értékvesztés állományt realizált, míg 2008. 2.3-i 1.460.062 e Ft hitelállomány mögé 87.892 e Ft-os értékvesztést kellett elszámolni. Ez azt jelenti, hogy 2007. évben ennek a szektornak az állománya mögött 3,56% volt az értékvesztés, míg 2008. évben 6,02%. A többi szektorban az értékvesztés állomány változása nem jelentős. A jogi személyiségű vállalkozások értékvesztés állományának növekedését 4 db hitelre megképzett értékvesztés eredményezte, ami összesen két ügyfelet érint.

Ebben a gazdasági helyzetben szükségessé válik az óvatosabb hitelezési politika, amivel csökkenteni lehet a kétes és rossz minősítésű hitelek állományát.

4. A mérleg fordulónapján fennálló, a Hpt. 79.§-ának (1) bekezdése szerint nagy kockázatvállalás értéke 1.018.761 e Ft.

5. Betét biztosítási alapokban és intézményvédelmi alapokban való részvétel

S.sz.	Alap/intézmény megnevezése	Hozzájárulás az alaphoz eFt
01.	Országos Betétbiztosítási Alap	636
02.	Intézményvédelmi Alap	1.876

6. A hátrasorolt eszközök bemutatása

Nemleges!

7. A hátrasorolt kötelezettség bemutatása

Hátrasorolt kötelezettségként az alárendelt kölcsöntőke szerepel, mint hátrasorolt kötelezettség. Összege 50.000.000,- Ft, amely a kistérségi fejlesztés miatt a Regionális Finanszírozó Zrt-től kapott kölcsön. Kamatlába változó. 2004. februárjában vette fel a takarékszövetkezet, 2008. december 31-én 17.500 e Ft-tal lehet figyelembe venni a szavatoló tőke számításánál.

8. Kiemelt mérlegtételek esedékesség szerint

Adatok: ezer Ft-ban

Hiv.	Megnevezés	3hónapon belül esed.	3hón túl-1 éven bel. Es.	1 éven túl-5 év.bel.es.	5 éven túl esed.	Összesen
E3b.	Hitelint.el sz.i egyéb köv.pü.i	2.178.452				2.178.452
E4a.	Ügyfelekkel sz.i köv. pü.i sz.	347.605	730.364	1.426.150	1.469.568	3.973.687
F1b.	Hit.int.el sz.i köt. Lekötött köt.	5.096	523.189			528.285
F2ab.	Ügyf.sz.i köt. Éven belüli lej.	193.230	2.612			195.842
F2ac.	Takarékbetét éven túli lej.	89.767	48	52		89.867
F2bb.	Ügyf. Egyéb köt. Éven b.	5.254.233	80.370			5.334.603
F2bc.	Ügyf.köt.pü.i szolg.ét.	10.058		3.722	23.333	37.113
F7.	Hátrasorolt kötelezettség			50.000		50.000

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

Takarékszövetkezetünk a Bartis Gold 2000 Kft-vel áll kapcsolatban, mint ügynökkel a záloghitelezés kapcsán, ez kézizálog hitel.

Állománya: 4.008 e Ft.

### 10. Valódi penziós ügyletek bemutatása

Nemleges.

### 11. Külföldi pénznemre szóló eszközök, források bemutatása:

A takarékszövetkezet 2007. szeptember 1-től kezdte meg a saját jogú devizaalapú Ft hitelezést, melynek összege az ügyfelekkel szembeni éven túli követelésállományból MNB deviza középárfolyamon 523.172 e Ft. A vállalkozói hitel állománya 12.603 e Ft, a lakossági hitelállomány 510.569 e Ft. Az állomány után 336 e Ft értékvesztés került elszámolásra, melyből 58 e Ft átértékelési veszteség. Devizahitelt egy fiók és három kirendeltség folyósított. A kezelt hitelek db száma 68.

A hitelek forrását a Takarékbank által rendelkezésünkre bocsátott refinanszírozási hitelekkel biztosítottuk. Mérleg készítés kori állománya 523.189 e Ft. Deviza loro számlánk év végi állománya pedig 36 e Ft.

2008. októbertől a kialakult gazdasági helyzetre tekintettel felfüggesztettük devizahitelezésünket.

### 12. Még le nem zárt határidős, opciós, swap ügyletek:

Nemleges!

### 13. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak költség nemenkénti bontása

Költségnem	2007.	2008.
Személyi jellegű ráfordítás	172553	192933
-bérköltség	108440	119223
-személyi jellegű egyéb kifizetés	23409	28942
- bérjárulékok	40704	44768
Egyéb igazgatási költségek	80925	84350
Értékcsökkenési leírás	20647	24746
Összesen:	274125	302029

**14.** Meg nem képzett céltartalék, el nem számolt értékvesztés:

Nemleges!

**15.** Cash -flow kimutatás Mellékelve !

**16.** Függettevé tett kamat és más tételek bemutatása

A mérleg fordulónapján fennálló függettevé kamat és költség 45.026.113,- Ft, a mérleg készítés időpontjában pedig 50.622.816 Ft. A fordulónaptól a mérlegkészítés időpontjáig befolyt függettevé összeg 1.120.860 Ft.

Előző mérlegkészítéskor fennálló függettevé kamatok és költségek összege 27.312.779 Ft, melyből a mérlegkészítés időpontjáig 7.243.796 Ft térült meg. Az előző évi és a tárgyévi mérleg készítés kori függettevé kamatok és költségek különbözete 23.310.037 Ft, aminek döntő többsége abból adódik, hogy 4 db vállalkozói hitelre a múlt évben nem történt törlesztés. Így ezek megszolgált kamatait nem tudtuk bevételként elszámolni.

**17.** Megbízásra végzett szolgáltatás

A takarékszövetkezet a pénzügyi szolgáltatásain túl a Takarékbank megbízása alapján végzi a devizaszámla-vezetési tevékenységét, melyből 5.137 e Ft-os jutalékbevételt realizáltunk. Közel ilyen nagyságrendű bevételünk származott az ügyfeleink részére nyújtott biztosítási tevékenységünkből is. 2007. évben kezdtük meg a Takarékbank ügynökeként a befektetési tevékenységünket. Ennek állománya nem jelentős. Ebből származó jutalékbevételünk nem éri el a 10 eFt-ot.

**18.** Értékpapírok állomány adatai:

Diszkont kincstárjegy:	634.093 e Ft
Államkötvény:	1.217.080 e Ft
Pénzügyi vállalkozás kötvénye:	149.854 e Ft
Befektetési jegy (Takarék Állampapír Alap):	30.000 e Ft

**19.** Biztosítópénztárak részére a takarékszövetkezet vagyonkezelést nem végez.

**20.** Pénzfeldolgozási tevékenységet a takarékszövetkezet nem végez.

21. A Hpt. 75.§ (3) bek. szerint az általános tartalék képzése alól nem kértünk felmentést.

22. Azonnali deviza adás-vételi ügyleteket a takarékszövetkezet nem kötött.

23. Az immateriális javak részletezése

	<u>bruttó</u>	<u>nettó E Ft-ban</u>
Egyéb vagyoni értékű jogok (programok)	9.367	6.162
Szellemi termékek (szoftverek )	10.729	1.121

24. Az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyonértékű jogok

Az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogokkal a takarékszövetkezet nem rendelkezik.

25. Készletek

A készletek közt kerül kimutatásra, mint vásárolt készlet a nyomtatványkészlet, értéke: 2.421 e Ft

Reklám, propaganda anyagok: 785 e Ft

26. Pénzügyi lízing követelések: Nemleges!

27. Kamatkövetelések után képzett céltartalék fordulónapi állománya: nulla.

28. A biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök, garancia- és kezességvállalások e Ft-ban

Pénzfedezet	100.156
Központi költségvetés	2.523
Egyéb állami garancia	71.016
Árbevétel engedményezés	253.970
Egyéb követelés engedményezés	209.674
Árukészletre bejegyzett zálogjog	6.880
Jelzálogok	7.643.511
Egyéb fedezetek	1.825.131
Összesen	10.112.861

**29.** A Takarékszövetkezet a valós értéken történő értékelést nem alkalmazza.

**30.** Az eredménykimutatás kiemelt sorai kizárólag belföldi bevételekből származnak.

**31.** Határon átnyúló szolgáltatást nem végzünk.

Az éves beszámolót a Takarékszövetkezet 2009.04.17.-én tartott Közgyűlése 1./2009.04.17.KGY határozattal hagyta jóvá.

Marcali, 2009.március 17.

Berkes Györgyné  
elnök-ügyvezető

Párvicsné Izsák Zsuzsanna  
főkönyvelő