

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

Cg.: 14-02-000326

ÉVES BESZÁMOLÓ

2009.

Keltezés: Marcali, 2010. március 23.

Berkes Györgyné
elnök-ügyvezető

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 2009.átlag fő	43
A beszámoló pénzneme:	HUF
A beszámolóban közölt adatok számításának nagyságrendje	Ezer forint
A mérleg fordulónapja és a beszámolási időszak:	2009.december 31. 2009.01.01.-2009.12.31.

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 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 6.278 db vállalkozói számlák db 1.014 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 takarékszövetkezet igazgatósága 7 fős. 2009. évben az igazgatóság egy tagja elhalálozott.

Azóta a takarékszövetkezetet 6 fős igazgatóság és 5 fős felügyelő-bizottság irányítja.

A Takarékszövetkezet tulajdonosi szerkezetének bemutatása:

	2008. 12.31		2009.12.31	
	Fő	Részjegy E Ft	Fő	Részjegy E Ft
Jogi személy	0	0	0	0
Természetes személy	493	93.782	697	80.256
Összesen	493	93.782	697	80.256

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 mozgásteret 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 többször módosított 250/200.(XII.24) Korm.r.7.sz. melléklet

előírásainak figyelembevételével végezte a takarékszövetkezet az eszközeinek minősítését. Az értékvesztések és visszaírások havonta kerülnek elszámolásra. Az egyszerűsített minősítési eljárást a lakossági hitelek esetében 3 millió Ft alatti, a vállalkozói hitelek esetében 5 millió Ft alatti kihelyezésekre vonatkozóan alkalmazza a takarékszövetkezet. A fenti összeghatárt meghaladó követeléseket, valamint a hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betéteket, a befektetési és forgatási célú értékpapírokat, a vagyoni érdekeltségeket, a mérlegen kívüli kötelezettségeket összeghatártól függetlenül egyedileg minősíti a takarékszövetkezet. Ez alól kivételt képez a folyószámlahitel keret le nem hívott része. A befektetések minősítése az éves beszámoló készítésekor történik. A takarékszövetkezet az elszámolandó értékvesztés nagyságát az egyszerűsített minősítés hatálya alá tartozó tételek esetében az alábbi mértékek alapján határozza meg, a bruttó könyvszerinti érték %-ban: a külön figyelendő kategóriában 3%, átlag alatti kategóriában 20%, kétes követeléseknél 50%, a rossz minősítésű kintlévőségeknél pedig 100%.

- ⇒ 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 2009. évi jövedelmezőség alakulása

A takarékszövetkezet mérleg-főösszege a 2008.dec.31.i 9.116.395 ezer Ft-ról 201.859 ezer Ft-al emelkedett, elérte a 9.318.254 ezer Ft-ot 2009.dec.31.-én.

Ebből:

◆	a saját tőke növekedése	61.810 eFt
◆	a kötelezettség növekedése	140.248eFt
◆	az átmenő passzívák növekedése	913 eFt
◆	a céltartalék csökkenése	1.112 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					
Megnevezés	2008.XII.31.	Mo.	2009.XII.31.2	Mo.	Elt. +,-
1. Pénzeszközök	237 766	2,6%	256 663	2,7%	0,1%
2. Állampapírok	2 002 242	22,0%	2 401 521	25,8%	3,8%
3. Hitelintézetekkel szembeni köv.	2 178 452	23,9%	1 642 062	17,6%	-6,3%
4. Ügyfelekkel szembeni köv.-ek	3 973 687	43,6%	4 372 114	46,9%	3,3%
5. Egyéb értékpapírok, részv.,részes.	212 835	2,3%	62 981	0,7%	-1,7%
6. Immateriális javak	7 283	0,1%	7 296	0,1%	0,0%
7. Tárgyi eszközök	349 861	3,8%	352 173	3,8%	-0,1%
8. Saját részv.,egyéb eszközök	36 836	0,4%	61 485	0,7%	0,3%
9. Aktív időbeli elhatárolások	117 433	1,3%	161 959	1,7%	0,4%
E S Z K Ö Z Ö K	9 116 395	100	9 318 254	100	xx

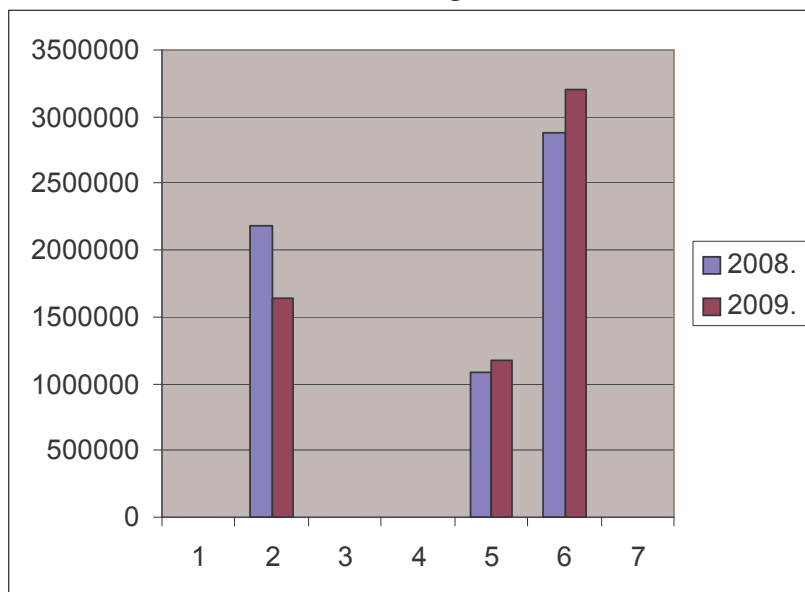
A takarékszövetkezet jövedelmezősége szempontjából kedvezően alakult az eszközállomány összetétele, mivel nőtt az ügyfelekkel szembeni követelések és az állampapírok aránya, ugyanakkor a hitelintézetekkel szembeni követelések és az egyéb értékpapírok és részesedések aránya csökkent.

Az ügyfelekkel szembeni követelés 2009.év végén 4.372.114 eFt volt, melyet a mérlegben csökkentett a 181.184 eFt-os értékvesztés állomány. Ez az eszközcsoport az előző évihez viszonyítva 398.427 eFt-al nőtt nettó értéken, s így aránya a mérleg-főösszeghez viszonyítva 46,9 % lett.

Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések megoszlása

Hitelint.-el és ügyfelekkel szembeni követelések szerkezetének alakulása					
MEGNEVEZÉS	2008.XII.31.	Mo.	2009.XII.31.	Mo.	Elt.+,-
1.) Hitelintézetekkel szembeni látra	0	0	0	0	0%
2.) Hitelintézetekkel szembeni pü.i éb.	2178452	35,4%	1642062	27,3%	-8,1%
3.) Hitelintézetek 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.	1088184	17,7%	1169991	19,5%	1,8%
6.) Ügyfelekkel szembeni pü.i ét.	2885503	46,9%	3202123	53,2%	6,3%
7.) Ügyfelekkel szembeni bef.i	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
MÉRLEG 3.+4.SORA ÖSSZ.	6152139	100	6014176	100xx	

A fentieket szemléltetik a következő diagramok:



A tábla a követelések két fő csoportját mutatja be.

A hitelintézetekkel szembeni követelések 8,1 %-ponttal csökkent.

A lejáratidő alapján csoportosítva a követeléseket megállapítható, hogy az éven belüli követelések aránya összességében 53,1 %-ról 46,8 %-ra csökkent.

b. Az eszközállomány minősége

A Hpt 86.§ előírása és a takarékszövetkezet szabályzata alapján minősített eszközállomány a takarékszövetkezetnél 2009.XII.31.-én 5.156.237 eFt volt, 534.753 eFt-al több az előző évinél.

Portfólió elemzés – minősítés (bruttó)

Megnevezés	2008.XII.31.	Mo.	2009.XII.31.	Mo.	Elt.+,-
Problémamentes	4107598	88,9%	4756942	91,3%	2,4%
Külön figyelendő	285173	6,1%	170345	3,3%	-2,8%
Átlag alatti	27445	0,6%	17560	0,3%	-0,3%
Kétes	110152	2,4%	87398	1,7%	-0,7%
Rossz	91116	2,0%	123992	2,4%	0,4%
Mindössz.(mérleg+mérl.kiv.)	4621484	100	5156237	100	xx

Portfólió-minősítés elemzés (nettó)					
Megnevezés	2008.XII.31.	Mo.%	2009.XII.31.	Mo.%	Elt.+,-
Problémamentes	4107598	92%	4756942	96%	4%
Külön figyelendő	279438	6%	165795	3%	-3%
Átlag alatti	23746	1%	14048	0%	-1%
Kétes	57225	1%	36156	1%	0%
Rossz	2421	0%	2112	0%	0%
Mindössz. (mérlegt.+mér.l.k.)	4470428	100	4975053	100	xx

A minősített eszközökön belül legnagyobb jelentőségű az ügyfelekkel (vállalkozók, lakosság) szembeni követelésállomány, ami 2008.dec.31.-én 4.621.484 e Ft volt, 2009.dec.31.-én pedig 5.156.237 e Ft. A problémamentes állomány aránya 88,9 %-ról, 91,3 %-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 4,81 "osztályzatot" ¹ kaphatott volna. Ez az érték kis mértékben emelkedett a 2008.évi záró értékhez (4,78) viszonyítva.

Megjegyzés: Km3 munkalap!!

c. Források

A takarékszövetkezet forrásait elemezve megállapítható, hogy az idegen

¹ Az értékelés 1-5 értékelési skálán : a problémamentes =5, a rossz =1.

források dinamikusabban emelkedtek, mint a takarékszövetkezet saját tőkéje.

Az idegen és saját forrás megoszlása

A források két nagy csoportjának alakulása					
Megnevezés	2008.XII.31.	Mo.	2009.XII.31.	Mo.	Elt.
Saját források	612996	6,7%	673694	7,2%	0,5%
Idegen források	8 503 399	93,3%	8 644 560	92,8%	-0,5%
F O R R Á S O K	9 116 395	100	9 318 254	100	xx

A táblázatból megállapítható, hogy a saját forrás aránya ugyanolyan %-pontban nőtt, mint amilyen %-pontban csökkent az idegen források aránya.

A saját tőke üzleti éven belüli változása

(Adatok e Ft-ban)

Megnevezés	Változás	2008.12.31	Növekedés	Csökkenés	2009.12.31
Jegyzett tőke	- Jegyzett tőke leszállítás	106 665			106 665
Tőketartalék		22 335			22 335
Általános tartalék	+ Általános tartalék képzés	43 738	5 169		48 907
Eredménytartalék	+ Előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése	230 117	37 351	2 264	265 204
Lekötött tartalék	+ Lekötött tartalék képzés	3 495	2 264		5 759
Értékelési tartalék	+ Vagyon értékelés	165 354	6 693		172 047
Mérleg szerinti eredmény	+ Tárgyevi mérleg szerinti eredmény, - Előző évi mérleg szerinti eredmény	23 208	12 597		35 805
Saját tőke		594 912	64 074	2 264	656 722

Az idegen források összetételének alakulása

A kötelezettségek szerkezetének alakulása					
Megnevezés	2008.XII.31.	Mo.	2009.XII.31.	Mo.	Elt.+,-
1.) Hitelintézetekkel szembeni röv.	5096	0,1%	152118	1,8%	1,7%
2.) Ügyfelekkel szembeni rövid	6672435	79,1%	6722961	78,4%	-0,7%
3.) Egyéb rövid	1058157	12,5%	1003201	11,7%	-0,8%
Rövid lejáratú kötelezettségek	7735688	91,7%	7878280	91,9%	0,2%
4.) Hitelintézetekkel sz. hosszú	523189	6,2%	512011	6,0%	-0,2%
5.) Ügyfelekkel szembeni hosszú	126980	1,5%	160814	1,8%	0,3%
6.) Egyéb hosszú	50 315	0,6%	25 315	0,3%	-0,3%
Hosszú lejáratú kötelezettségek	700 484	8,3%	698 140	8,1%	-0,2%
K Ö T E L E Z E T T S É G E K	8 436 172	100	8 576 420	100xx	

Az idegen források között meghatározó az ügyfelekkel szembeni kötelezettség. Ez összességében 84.360 e Ft-al nőtt.

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

A rövid lejáratú források aránya 0,2 % -ponttal nőtt, a hosszú lejáratú források aránya pedig 0,2%-kal csökkent.

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 kitettségi érték összesen	4494792	4118029	92%
CS0-a	Kitettség eredeti értéke	9756909	10095081	103%
	Átlagos kockázati súly	46,1%	40,8%	-5,3%
CS11-m	Mérlegtételek kockázati súlyozott kitettségi érték	4339820	3922047	90%
CS11-a	Mérlegtételek eredeti értéke	9260060	9492142	103%
	Mérlegtételek átlagos kockázati súlya	46,9%	41,3%	-5,5%
	Kockázatok tőkeszükséglete összesen	413780	388290	
	ebből: hitelezési	359264	329442	92%
	működési (alapmutató módszer)	54516	58848	108%
	egyéb			
	Tőkepuffer értéke: max (stressz tesztek, önértékelés)	62067	77658	125%
	Összes tőkeszükséglet a 2.pillér alatt tőkepufferrel	475847	465948	98%

A táblázatból kitűnik, hogy az összes –mérleg és mérlegen kívüli- kockázati kitettség eredeti értéke 3%-al emelkedett, míg a kockázatokkal súlyozott kitettségi érték 8%-al csökkent. A mérlegtételek átlagos kockázati súlya 41,3 % (nem összehasonlítható az előző évvel a besorolási rendszer változása miatt).

Szavatoló tőke számítás és a fizetőképességi mutató

S.sz.	Megnevezés	2008.XII.31.	2009.XII.31.	Index%
01	Jegyzett tőke (3A111)	106665	106665	100%
02	Tőketartalék (3A112)	22335	22335	100%
03	Eredménytartalék	230117	265204	115%
04	Lekötött tartalékból a fel nem osztható szöveg vagyon	3495	5759	165%
05	Általános tartalék	43738	48907	112%
06	Általános kockázati céltartalék a korr.mfösszeg 1,25%-ig	15100	14256	94%
07	Mérleg szerinti poz. eredmény, könyvvizsgáló ált.hitelesítve	23208	35805	154%
08	Jegyzett, be nem fizetett tőke (3A121)	0	0	
09	Immateriális javak , a LT megh.-nál figy.be vettek kivételével	7283	7296	100%
10	Kockázati céltartalék -ÁKC kiv.- és értékvesztés hiánya			
11	ALAPVETŐ TŐKE	437375	491635	112%
12	Alárendelt kölcsöntőke	17 500	7 500	43%
13	Értékelési tartalék (számviteli)	165 354	172 047	104%
14	Járuelkos tőkelemek csökkentése 3A2132, 3A22			
15	JÁRULÉKOS TŐKE	182 854	179 547	98%
16	Levonások előtti szavatoló tőke 3A3	620229	671182	108%
17	Tőkemódosítás a PIBB miatt 3A41 csökkentő t.			
18	Limit túllépések tőkekövetelménye 3A51			
19	Egyéb korrekciók +,-			
20	SZAVATOLÓ TŐKE (szolvencia ráta számlálója)	620229	671182	108%
21	Fizetőképességi mutató Hitelezési kockázat szintjén	13,80%	16,30%	0,02
22	Tőke megfelelési mutató a 2.pillér alatt-tőkepuffer értéke nélkül	11,99%	13,83%	
23	Tőke megfelelési mutató a 2.pillér alatt	10,43%	11,52%	

A takarékszövetkezet tőke-megfelelési mutatója a 2.pillér alatt 11,52%, az előírt 8 %-al szemben. Míg a hitelezési kockázat szintjén a mutató 16,30 % lenne. A TMM mutató értéke (szavatoló tőke és tőkekövetelmény minimális szintjének aránya) 13,83%. A tőkepuffer számítás további 77.658 e Ft tőkét indukált. A tőkepuffer értékét a II. pillér kockázati típusok szerinti tőkeszükségletének 20 %-ban vette figyelembe a takarékszövetkezet az integrációs szinten elfogadott szabályzatok alapján.

e. Jövedelmezőség

Szövetkezetünk adózás előtti nyeresége 57.746 e Ft, ami 40,6 %-al magasabb, mint a 2008.évi.

A nyereség növekedése az alábbi főbb tényezőkre vezethető vissza:

Az eredmény alakulását befolyásoló tényezők		
s.sz.	Tényező megnevezése	A tényező hatása az eredményre
01	Kamatkülönbözlet alakulása	-1707
02	Bevételek értékpapírokból	-4
03	Kapott jutalék- és díjbevételek	2432
04	Fizetett jutalék- és díjráfordingások	-2 049
05	Pénzügyi műveletek nettó eredménye	9 877
06	Egyéb bevételek	-972
07	Pénzügyi és bef. szolg. fedezete	7577
08	Általános igazgatási költségek	-5427
08a	-Ebből: szem.i jellegű ráford.	-1058
09	Értékcsökkenési leírás	2357
10	Egyéb ráfordítások	-2824
11	Értékvesztés és céltartalékképzés MKT-re	13961
12	Értékvesztés visszairása	-2673
12/A	Általános KC képzés felhasználás különbözete	-3 718
13	Értékvesztés egyéb részesed.	0
14	Értékvesztés visszairása egyéb rész.	0
15	Pénzügyi és befektetési szolg. eredm alakul.	16 689
16	Nem pénzügyi és bef.i szolg. eredm.	0
17	Szokásos üzleti tev. Eredménye	16689
18	Rendkívüli eredmény	-23
19	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	16 666

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

A kamatbevétel az előző évhez képest 108.237 e Ft-tal, a kamatkiadás pedig 109.944 e Ft-tal emelkedett.

A hitelek, állampapírok bankközi betétek és jutalékos bevételek aránya az összes bevételhez viszonyítva 2008. évhez képest csökkent, az egyéb bevételek aránya pedig nőtt. Ezen belül nőtt az értékpapír árfolyamnyereségéből adódó bevétel, 2009-ben több állampapír lejáratra volt a takarékszövetkezetnek. Nőtt a deviza ártértékelésből származó bevétel, ami annak köszönhető, hogy 2009. október hónaptól a takarékszövetkezet elkezdte a sajátjogú deviza betétgyűjtést.

A "rezsiköltség" 2 %-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	%	4,0%	4,6%	0,6%
2	Eszközarányos bevétel	%	10,1%	12,1%	2,1%
3	Eszközarányos nyereség	%	0,4%	0,6%	0,2%
4	Saját tőke arányos nyereség	%	6,2%	7,9%	1,7%

A bevételarányos eredmény 0,6 %-ponttal, az eszközarányos bevétel 2,1 %-ponttal nőtt. A tőkearányos eredmény 1,7 %-ponttal javult a fentiek következtében.

f. Likviditás

2009. évben a takarékszövetkezet tartalékolási kötelezettségét teljesítette. A tartalékköteles források 100 %-át készpénzben és számlapénzben kellett elhelyezni.

Kötelező jegybanki tartalékot minden hónapban teljesítettük. Kötelező tartalék éves átlaga 141.664 e Ft, teljesítés éves átlaga 153.617 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 mérleg tételek 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	Ingtatlanok	Műsz.i b...	Ber.-ok	Beruh.i el.
1. Bruttó érték					
Nyitó	20096	171722	92780	0	
Növekedés					
- ebből átsorolás					
Csökkenés	-3052	0	-213	0	
- ebből átsorolás					
Záró	23148	171722	92993	0	
2. Halmozott écs. (ber.i el.-nél értékvesztés)					
Nyitó	12813	21924	58071	0	
Növekedés					
Csökkenés	-3039	-3146	-1448	0	
Záró	15852	25070	59519	0	
3. Tárgyévi écs					
	3039	3146	16204	0	
4. Nettó érték					
Nyitó	7283	149798	34709	0	0
Növekedés	0	0	0	0	
Csökkenés	-13	3146	1235	0	0
Záró	7296	146652	33474	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.	3039	3146	16204	0
a) lineáris	3039	3146	15211	
b)degresszív				
c)telj.ar.				
d)egyéb (kis.é)			993	
2. Terven felüli écs.				
3. TFÉCS. visszairása				
4. Elszámolt t.évi écs.	3039	3146	16204	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.

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	22.515	1.500	-	24.015
Ingatlanok	142.839	5.193	-	148.032
Összesen	165.354	6.693	-	172.047

Függő és biztos jövőbeni kötelezettségekre az év folyamán 108 e Ft céltartalékot képeztünk és 108 e Ft-ot szabadítottunk fel.

Az aktív és passzív időbeli elhatárolások

	2008.	2009.	<u>E Ft-ban</u> Eltérés
<u>Aktív időbeli elhatárolás:</u>			
Kamat, egyéb	116.228	160.481	+ 44.253
Költségek, ráfordítások	1.205	1.478	+ 273
Összesen	117.433	161.959	+ 44.526

Passzív időbeli elhatárolás

Költségek, ráfordítások	67.227	68.140	+ 913
-------------------------	--------	--------	-------

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

	<u>E Ft-ban</u>
Adózás előtti eredmény	57.746
Adóalapot növelő tételek:	
Értékcsökkenési leírás	22.524
Adott támogatás	230
Növelő tételek összesen	22.754
Adóalapot csökkentő tételek:	
Értékcsökkenési leírás	22.009
Osztalék	120
Véglegesen átvett pénzeszköz	711
Iparűzési adó	9.541
Adomány	110
TAO7§(1)zs.pontja	10.264
Csökkentő tételek összesen	42.755
Adóalap	37.745

A lekötött tartalék az alábbi jogcímeneken szerepel:

Közösségi alap:	1.900 e Ft
Társasági adó 6%-ának megfelelő összeg:	3.859 e Ft
Összesen	5.759 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 helyének megjelölése

Az eredmény-kimutatásban saját döntés alapján tételátrendezés nem történt.

c. Az eredmény-kimutatásban az értékelési eljárások megváltoztatásának oka, hatása

Eredmény-kimutatást érintő - értékelési eljárásból fakadó - változás 2008.évhez viszonyítva nem történt.

2. Tételesen előírt kiegészítések az eredmény-kimutatáshoz

a. A rendkívüli bevételek és ráfordítások jogcímeinek részletes bemutatása

	E Ft-ban	
	2008.	2009.
<u>Rendkívüli bevétel:</u>		
Térítés nélkül átvett pénzeszköz:	764	711
<u>Rendkívüli ráfordítás:</u>		
Térítés nélkül átadott pénzeszköz:	260	230

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	41080	57 746
Adóalap növelő tételek:	260	230
Adott támogatás	260	230
Egyéb		
Adóalap csökkentő tételek:	888	831
Kapott osztalék:	124	120
Véglegesen kapott pénzeszköz	764	711
Korrigált adóalap	40452	57 145
Társas vállalkozás különadója:	1618	2286

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

Járadékalap 55.374 e Ft, 5%-a 2.769 e Ft, mely a 8497.számú Hitelintézeti járadék főkönyvi számlán került ráfordításként könyvelésre. 2.074 e Ft-ot fizettünk be, december 20-ig erre az adónemre feltöltési kötelezettséget kellett teljesíteni, melynek összege 650 e Ft. A végleges adatok alapján 45 e Ft-ot kell még befizetnünk, melyet a 45144. számú Hitelintézeti járadék elszámolása főkönyvi számlán 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

- a.) Szövetkezetünk tagja az Országos Betétvédelmi Alapnak. A tárgyévet illető tagsági díjat teljes egészében befizettük.
- b.) Részt veszünk a takarékszövetkezetek integrációjában.
- c.) 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	105.007	21.618
02.	Teljes munkaidős fizikai			
03.	Részmunkaidős szellemi			
04.	Részmunkaidős fizikai	1	375	25
05.	Foglalkoztatott nyugdíjas	1	15.384	1.524
06.	Állományon kívüliek			6.299
07.	Összesen:	43	121.054	29.466

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:	155.676 e Ft
Lakossági hitelkeret:	57.528 e Ft
Vállalkozói hitelkeret:	178.361 e Ft
Önkormányzati hitelkeret:	9.957 e Ft
Hitelígérvény:	201.417 e Ft
	602.939 e Ft

A refinanszírozási hitel fedezetéül óvadékot kellett elhelyezni a Takarékbanknál, melynek összege 738.590 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 2009.év után esedékes járandóságok összege

Megnevezés	Tiszteletdíj	Előleg	E Ft-ban	
			Kölcsön	
Ügyvezető tisztségviselők	1.620	-	-	-
Felügyelő Bizottság	2.916	-	-	-
Igazgatóság	3.030	-	-	-

A könyvvizsgálat díja 2009. üzleti évre 2.572 e Ft, az egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért a 2009.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

A tárgyévi céltartalékképzés és felhasználás(25.§2.)					
S.sz.	Megnevezés	Nyitó	Képzés	Felhasználás	Záró
01	Céltartalékl nyugdíjra és végkielégítésre	0		0	0
02	KC. Független és biztos jövőbeni kötelezetts.	108		108	0
03	Általános kockázati céltartalék	17976	-1004	0	16972
04	Egyéb céltartalék	0		0	0
05	Céltartalékok	18084	-1004	108	16972

Magyarázat:

Céltartalékokat a független és jövőbeni kötelezettségekre képzett takarékszövetkezetünk.

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. 2009. éven 1.004 e Ft-ot szabadított fel a takarékszövetkezet.

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	150948	93402	63166	181184
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:	150948	93402	63166	181184

Ügyfelekkel szembeni értékvesztés állomány alakulása

E Ft-ban

Szektor	Nyitó	ÉV.képzés	ÉV felszab.	Záró áll.	Változás
Jogi személy	87.891	31.238	18.745	100.504	+ 12.613
Nem jogi szem.	6.852	1.157	1.218	6.791	- 61
Egyéni váll.	2.830	2.210	2.781	2.259	- 571
Lakosság	53.375	58.583	40.328	71.630	+ 18.255
Egyéb szektor	0	93	93	0	0
Összesen	150.948	93.401	63.165	181.184	+ 30.236

Magyarázat:

Az értékvesztés állománya 2009. évben 30.236 e Ft-tal nőtt. Ebből a kategóriánkénti átlagkulcs változása 12.681 e Ft, a volumenhatás (állományváltozás) 15.861 e Ft és az összetételhatás 1.694 e Ft. A növekedés a jogi személyiségű vállalkozásoknak és a lakosságnak nyújtott hitelek esetében tapasztalható. A jogi személyiségű szektorban 2008.12.31-i 1.460.062 e Ft hitelállomány 87.891 e Ft értékvesztés állományt realizált, míg 2009. 12.31-i 1.659.784 e Ft hitelállomány mögé 100.504 e Ft-os értékvesztést kellett elszámolni. A lakossági szektor esetében 2008.12.31-i 2.121,223 e Ft

hitelállomány 53.375 e Ft értékvesztés állományt realizált, míg 2009.12.31-i 2.328.797 e Ft hitel állomány mögé 71.630 e Ft-os értékvesztést kellett elszámolni. Ez azt jelenti, hogy 2008. évben ezen szektoroknak az állománya mögött 6,02%, illetve 2,52 % volt az értékvesztés, míg 2009. évben 6,06%, illetve 3,08 %. A többi szektorban az értékvesztés állomány változása nem jelentős.

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

4. A mérleg fordulónapján fennálló, a Hpt. 79.§-ának (1) bekezdése szerint nagy kockázatvállalás értéke 973.067 e Ft.

5. Betét biztosítási alapokban és intézményvédelmi alapokban való részvétel

S.sz.	Alap/intézmény megnevezése	Hozzájárulás az alaphoz eFt
01.	Országos Betétbiztosítási Alap	1.422
02.	Intézményvédelmi Alap	4.029

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. 2009. május és december hónapokban tőketörlesztés történt, így a fennálló alárendelt kölcsöntőke 25.000.000,- Ft. Kamatlába változó. 2004. februárjában vette fel a takarékszövetkezet, 2009. december 31-én 7.500 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	1.642.062				1.642.062
E4a.	Ügyfelekkel sz.i köv. pü.i sz.	392.549	688.433	1.756.314	1.534.818	4.372.114
F1b.	Hit.int.el sz.i köt. Lekötött köt.	150.000		512.011		662.011
F2ab.	Ügyf.sz.i köt. Éven belüli lej.	140.009	5.332			145.341
F2ac.	Takarékbetét éven túli lej.	81.864	22	68		81.954
F2bb.	Ügyf. Egyéb köt. Éven b.	4389424	1.056.494			5.445.918
F2bc.	Ügyf.köt.pü.i szolg.ét.	15.248	36.000	2.533	25.079	78.860
F7.	Hátrasorolt kötelezettség			25.000		25.000

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 kézzizálog hitel.
Állománya: 4.186 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 511.651 e Ft. A vállalkozói hitel állománya 92.926 e Ft, a lakossági hitelállomány 418.725 e Ft. Az állomány után 454e Ft értékvesztés került elszámolásra, melyből 73e 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 512.011 e Ft.

2008. októberétől a kialakult gazdasági helyzetre tekintettel felfüggesztettük devizahitelezésünket.

2009. október hónaptól elkezdtük a devizaszámlák sajátjogú kezelését.

Takarékszövetkezetünk GBP, USD, CHF és EUR devizanemekben vezet lakossági és vállalkozói ügyfelei számláit. Konverziós megbízással szinte

minden devizanemben bonyolíthatja az ügyfél a számlaforgalmát. Kedvező kondíciókkal új ügyfelek szerzésére és a meglévők megtartására törekszünk. 2009. december 31-én 164 db deviza folyószámlát vezetünk, állománya 34.605 e Ft, a devizában lekötött betétek db száma 177, állománya pedig 245.150 e Ft.

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

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

Költségnem	2008.	2009.
Személyi jellegű ráfordítás	192933	193991
-bérkölttség	119223	121054
-személyi jellegű egyéb kifizetés	28942	29466
- bérjárulékok	44768	43471
Egyéb igazgatási költségek	83884	88253
Értékcsökkenési leírás	24746	22389
Összesen:	301563	304633

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

Nemleges!

15. Cash -flow kimutatás Mellékelve !

16. Független tett kamat és más tételek bemutatása

A mérleg fordulónapján fennálló függő kamat és költség 84.259.928 Ft, a mérleg készítés időpontjában pedig 87.084.470 Ft. A fordulónaptól a mérlegkészítés időpontjáig befolyt függő összeg 5.870.675 Ft. Előző mérlegkészítéskor fennálló függő kamatok és költségek összege 50.652.065 Ft, melyből a mérlegkészítés időpontjáig 8.711.947 Ft térült meg. Az előző évi és a tárgyévi mérleg készítéskori függő kamatok és költségek különbözete 36.432.405 Ft. A vállalkozói hitelek mellett több lakossági hitel kamata sem került megfizetésre a kialakult gazdasági helyzet és a növekvő munkanélküliség miatt.

17. Megbízásra végzett szolgáltatás

A takarékszövetkezet a pénzügyi szolgáltatásain túl a Takarékbank megbízása alapján végzi a devizaszám-vezetési tevékenységét, melyből 789 e Ft-os jutalékbevételt realizáltunk. Ez jelentősen eltér az előző évektől, melynek oka az utolsó kettő negyedévben az elszámolás negatív volt, mivel a Takarékbank a kamatveszteségét a takarékszövetkezettel fizettette meg. Az ügyfeleink részére nyújtott biztosítási tevékenységünkől 5.376 e Ft bevételünk származott. 2007. évben kezdtük meg a Takarékbank ügynökeként a befektetési tevékenységünket. Ennek állománya nem jelentős. Ebből származó jutalékbevételünk 153 eFt.

18. Értékpapírok állomány adatai:

Diszkont kincstárjegy:	1.072.491 e Ft
Államkötvény:	1.013.111 e Ft
MNB kötvénye:	315.919 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)	12.419	6.914
Szellemi termékek (szoftverek)	10.729	382

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: 254 e Ft

Reklám, propaganda anyagok: 715 e Ft

Készleten lévő étkezési utalvány 12 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	124.169 e Ft
Központi költségvetés	1.890 e Ft
Egyéb állami garancia	83.753 e Ft
Árbevétel engedményezés	265.093 e Ft
Egyéb követelés engedményezés	236.026 e Ft
Árukészletre bejegyzett zálogjog	1.595 e Ft
Jelzálogok	8.089.912 e Ft
Egyéb fedezetek	1.575.671 e Ft
Összesen	10.378.109 e Ft

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 2010. 04.08-án tartott Közgyűlése **4/2010.04.08. KGY** határozattal hagyta jóvá.

Berkes Györgyné
elnök-ügyvezető

Párvicsné Izsák Zsuzsanna
főkönyvelő