

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

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

## **ÉVES BESZÁMOLÓ**

**2010.**

**Keltezés: Marcali, 2011. március 10.**

**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:	2010.december 31. 2010.01.01.-2010.12.31.

A Takarékszövetkezet internetes honlapcíme: [www.kethelytksz.hu](http://www.kethelytksz.hu)

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 fejt ki, a jogi ügyfelek száma azonban emelkedő tendenciát mutat. Lakossági számlák db száma 6.426 db vállalkozói számlák db 1.029 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:

	2009. 12.31		2010.12.31	
	Fő	Részjegy E Ft	Fő	Részjegy E Ft
Jogi személy	0	0	0	0
Természetes személy	697	80.256	756	79.802
Összesen	697	80.256	756	79.802

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 mozgástere 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 397/2007.(XII.27.) Korm.r.6.§-a, illetve a többször módosított 250/2000.(XII.24) Korm.r.7.sz. melléklet előírásainak figyelembevételével végezte a takarékszövetkezet az eszközeinek

minősítését. Az értékvesztések és visszairások 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 kiegyenlítsé 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 2010. évi jövedelmezőség alakulása

A takarékszövetkezet mérleg-főösszege a 2009.dec.31.i 9.318.254 ezer Ft-ról 354.460 ezer Ft-al emelkedett, elérte a 9.318.254 ezer Ft-ot 2010.dec.31.-én.

Ebből:

◆	a saját tőke növekedése	63.583 eFt
◆	a kötelezettség növekedése	296.931 eFt
◆	az átmenő passzívák csökkenése	7.170 eFt
◆	a céltartalék csökkenése	1.116 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

Megnevezés	2009.XII.31.	Mo.	2010.XII.31.2	Mo.	Elt.+,-
1. Pénzeszközök	256 663	2,7%	344 852	3,6%	0,9%
2. Állampapírok	2401521	25,8%	2527174	26,1%	0,3%
3.Hitelintézetekkel szembeni köv.	1 642 062	17,6%	1 509 663	15,6%	-2,0%
4. Ügyfelekkel szembeni köv.-ek	4372114	46,9%	4666166,01	48,2%	1,3%
5. Egyéb értékpapírok, részv.,részses.	62981	0,7%	62981	0,7%	0,0%
6. Immateriális javak	7296	0,1%	4707	0,0%	-0,1%
7. Tárgyi eszközök	352 173	3,8%	373 729	3,9%	0,1%
8. Saját részv.,egyéb eszközök	61 485	0,7%	37 675	0,4%	-0,3%
9. Aktív időbeli elhatárolások	161959	1,7%	145767	1,5%	-0,2%
<b>E S Z K Ö Z Ö K</b>	<b>9 318 254</b>	<b>100</b>	<b>9 672 714</b>	<b>100</b>	<b>xx</b>

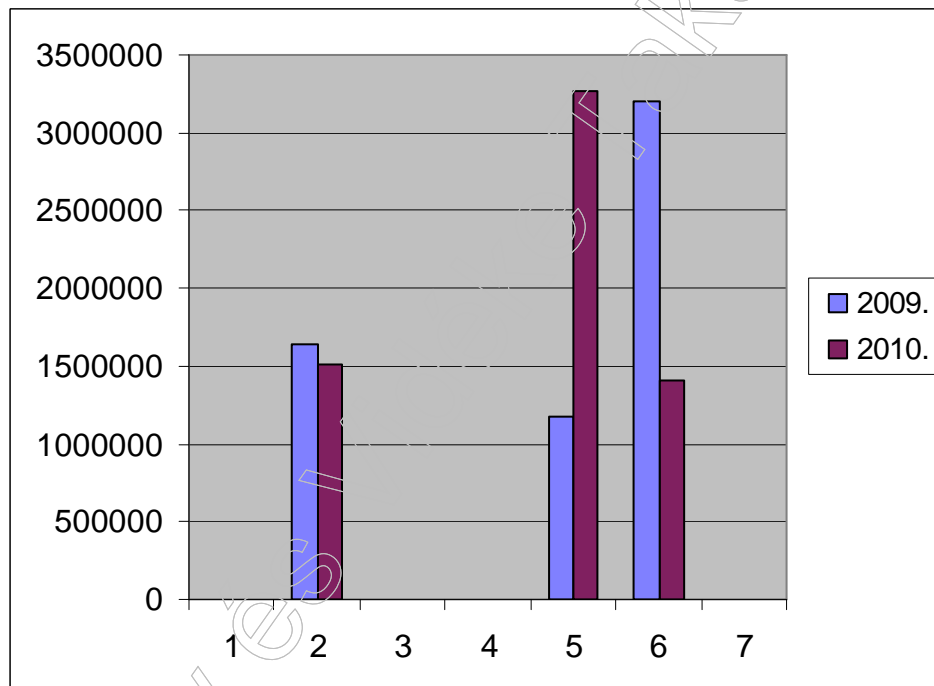
A takarékszövetkezet jövedelmezősége szempontjából kedvezően alakult az eszközállomány összetétele, mivel nőtt az ügyfelekkel szembeni követelések a pénzeszközök és az állampapírok aránya, ugyanakkor a hitelintézetekkel szembeni követelések csökkent.

Az ügyfelekkel szembeni követelés 2010.év végén 4.903.100 eFt volt, melyet a mérlegben csökkentett a 236.934 eFt-os értékvesztés állomány. Ez az eszközcsoport az előző évihez viszonyítva 294.052 eFt-al nőtt nettó értéken, s így aránya a mérleg-főösszeghez viszonyítva 48,2 % lett.

### Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések megoszlása

MEGNEVEZÉS	2009.XII.31.	Mo.	2010.XII.31.	Mo.	Elt.+,-
1.) Hitelintézetekkel szembeni látra	0	0	0	0	0%
2.) Hitelintézetekkel szembeni pü.i éb.	1642062	27,3%	1509663	24,5%	-2,8%
3.) Hitelintézetekk 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.	1169991	19,5%	3262141	52,8%	33,3%
6.) Ügyfelekkel szembeni pü.i ét.	3202123	53,2%	1404025	22,7%	-30,5%
7.) Ügyfelekkel szembeni bef.i	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
MÉRLEG 3,+4.SORA ÖSSZ.	6014176	100	6175829	100	xx

A fentieket szemléltetik a következő diagramok:



A tábla a követelések két fő csoportját mutatja be.

A hitelintézetekkel szembeni követelések 2,8 % -ponttal csökkent.

A lejáratidő alapján csoportosítva a követeléseket megállapítható, hogy az éven belüli követelések aránya összességében 46,8 %-ról 77,3 %-ra nőtt.

## b. Az eszközállomány minősége

A Hpt 86.§ előírása és a takarékszövetkezet szabályzata alapján minősített eszközállomány a takarékszövetkezetnél 2010.XII.31.-én 5.453.440 eFt volt, 297.203 eFt-al több az előző évinél.

### Portfólió elemzés – minősítés (bruttó)

Portfólió-minősítés elemzés (bruttó)					
Megnevezés	2009.XII.31.	Mo.	2010.XII.31.	Mo.	Elt.+,-
Problémamentes	4756942	92,3%	4167829	76,4%	-15,8%
Külön figyelendő	170345	3,3%	837630	15,4%	12,1%
Átlag alatti	17560	0,3%	77175	1,4%	1,1%
Kétes	87398	1,7%	254664	4,7%	3,0%
Rossz	123992	2,4%	116142	2,1%	-0,3%
Mindössz.(mérleg+mérl.kiv.)	5156237	100	5453440	100	xx

### Portfólió elemzés – minősítés (nettó)

Portfólió-minősítés elemzés (nettó)					
Megnevezés	2009.XII.31.	Mo.%	2010.XII.31.	Mo.%	Elt.+,-
Problémamentes	4756942	96%	4167829	80%	-0,2
Külön figyelendő	165795	3%	820577	16%	0,1
Átlag alatti	14048	0%	72834	1%	0,0
Kétes	36156	1%	154503	3%	0,0
Rossz	2112	0%	275	0%	0,0
Mindössz. (mérlegt.+mér.l.k.)	4975053	100	5216018	100	xx

A minősített eszközökön belül legnagyobb jelentőségű az ügyfelekkel (vállalkozók, lakosság) szembeni követelésállomány, ami 2009.dec.31.-én 5.156.237 e Ft volt, 2010.dec.31.-én pedig 5.453.440 e Ft. A problémamentes állomány aránya 92,3 %-ról, 76,4 %-ra csökkent, mivel változott a hitel állomány összetétele. Ezen kívül a takarékszövetkezet minősítési rendszere is változott, óvatosabb lett.

A táblázatból megállapítható, hogy az összes minősített állomány átlagosan 4,59 "osztályzatot"<sup>1</sup> kaphatott volna .Ez az érték kis mértékben csökkent a 2009.évi záró értékhez (4,81) viszonyítva.

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

### 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	2009.XII.31.	Mo.	2010.XII.31.	Mo.	Elt.
Saját források	673694	7,2%	738393	7,6%	0,4%
Idegen források	8 644 560	92,8%	8 934 321	92,4%	-0,4%
<b>FORRÁSOK</b>	<b>9 318 254</b>	<b>100</b>	<b>9 672 714</b>	<b>100</b>	<b>xx</b>

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	2009.12.31	Növekedés	Csökkenés	2010.12.31
<b>Jegyzett tőke</b>	- Jegyzett tőke leszállítás	106 665		15 000	91 665
<b>Tőketartalék</b>		22 335			22 335
<b>Általános tartalék</b>	+ Általános tartalék képzés	48 907	8 855		57 762
<b>Eredménytartalék</b>	+ Előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése	265 204	39 610	2 827	301 987
<b>Lekötött tartalék</b>	+ Lekötött tartalék képzés	5 759	2 827	3 805	4 781
<b>Értékelési tartalék</b>	+ Vagyon értékelés	172 047	2 388		174 435
<b>Mérleg szerinti eredmény</b>	+ Tárgyévi mérleg szerinti eredmény, - Előző évi mérleg szerinti eredmény	35 805	31 535		67 340
<b>Saját tőke</b>		656 722	85 215	21 632	720 305

## Az idegen források összetételének alakulása

A kötelezettségek szerkezetének alakulása					
Megnevezés	2009.XII.31.	Mo.	2010.XII.31.	Mo.	Elt.+,-
1.) Hitelintézetekkel szembeni röv.	152118	1,8%	150000	1,7%	-0,1%
2.) Ügyfelekkel szembeni rövid	6722961	78,4%	7079978	79,8%	1,4%
3.) Egyéb rövid	1003201	11,7%	1001078	11,3%	-0,4%
Rövid lejáratú kötelezettségek	7878280	91,9%	8231056	92,8%	0,9%
4.) Hitelintézetekkel sz. hosszú	512011	6,0%	539999	6,1%	0,1%
5.) Ügyfelekkel szembeni hosszú	160814	1,8%	89481	1,0%	-0,8%
6.) Egyéb hosszú	25 315	0,3%	12 815	0,1%	-0,2%
Hosszú lejáratú kötelezettségek	698 140	8,1%	642 295	7,2%	-0,9%
<b>K Ö T E L E Z E T T S É G E K</b>	<b>8 576 420</b>	<b>100</b>	<b>8 873 351</b>	<b>100</b>	<b>xx</b>

Az idegen források között meghatározó az ügyfelekkel szembeni kötelezettség. Ez összességében 357.017 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 0,9% -ponttal nőtt, a hosszú lejáratú források aránya pedig 0,9%-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/elterés
CS0-m	Kockázattal súlyozott kitétségi érték összesen	4118029	4398992	107%
CS0-a	Kitétség eredeti értéke	10095081	10455281	104%
	Átlagos kockázati súly	40,8%	42,1%	1,3%
CS11-m	Mérlegtételek kockázati súlyozott kitétségi érték	3922047	4216028	107%
CS11-a	Mérlegtételek eredeti értéke	9492142	9904941	104%
	Mérlegtételek átlagos kockázati súlya	41,3%	42,6%	1,2%
	Kockázatok tőkeszükséglete összesen	388290	413359	
	ebből: hitelezési	329442	351920	107%
	működési (alapmutató módszer)	58848	61439	104%
	egyéb			
	Tőkepuffer értéke: max (stressz tesztek, önértékelés)	77658	82672	106%
	Összes tőkeszükséglet a 2.pillér alatt tőkepufferrel	465948	496031	106%

A táblázatból kitűnik, hogy az összes –mérleg és mérlegen kívüli- kockázati kitétség eredeti értéke 4%-al emelkedett, míg a kockázatokkal súlyozott kitétségi érték 7%-al. A mérlegtételek átlagos kockázati súlya 42,6 %.

### Szavatoló tőke számítás és a fizetőképességi mutató

S.sz.	Megnevezés	2009.XII.31.	2010.XII.31.	Index%
01	Jegyzett tőke (3A111)	106665	91665	86%
02	Tőketartalék (3A112)	22335	22335	100%
03	Eredménytartalék	265204	301987	114%
04	Lekötött tartalékból a fel nem osztható szöv.vagyon	5759	4781	83%
05	Általános tartalék	48907	57762	118%
06	Általános kockázati céltartalék a korr.mfösszeg 1,25%-ig	14256	15055	106%
07	Mérleg szerinti poz. eredmény, könyvvizsgáló ált.hitelesítve	35805	67340	188%
08	Jegyzett, be nem fizetett tőke (3A121)	0	0	
09	Immateriális javak, a LT megh.-nál figy.be vettek kivételével	7296	4707	65%
10	Kockázati céltartalék -ÁKC kiv.- és értékvesztés hiánya			
11	<b>ALAPVETŐ TŐKE</b>	491635	556218	113%
12	Alárendelt kölcsöntőke	7 500	2 500	33%
13	Értékelési tartalék (számviteli)	172 047	174 435	
14	Járulékos tőkelemek csökkentése 3A2132, 3A22			
15	<b>JÁRULÉKOS TŐKE</b>	179 547	176 935	99%
16	Levonások előtti szavatoló tőke 3A3	671182	733153	109%
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>671182</b>	<b>733153</b>	109%
21	<b>Fizetőképességi mutató-TMM</b>	<b>13,83%</b>	<b>14,19%</b>	0,00
22	Tőkemegfelelési mutató-ICAAP	11,52%	11,33%	
23	TMM-SREP	11,52%	11,82%	

A takarékszövetkezet tőke-megfelelési mutatója egyéb és átmeneti tőkekövetelmények után 14,19%, az előírt 8 %-al szemben. A TMM mutató felügyeleti előírásainak figyelembevételét követően 11,82%. A belső tőkemegfelelés (ICAAP) értékelést követően pedig 11,33%. A tőkepuffer számítás 82.672 e Ft tőkét indukált. Enyhe stressz hatást figyelembe véve további 21.887 e Ft jelentkezett. Így a belső tőkeszükséglet 517.887 e Ft.

#### **e. Jövedelmezőség**

Szövetkezetünk adózás előtti nyeresége 94.890 e Ft, ami 64,3 %-al magasabb, mint a 2009.évi.

A nyereség növekedése az alábbi főbb tényezőkre vezethető vissza:

s.sz.	Tényező megnevezése	A tényező hatása az eredményre
01	Kamatkülönbözlet alakulása	126180
02	Bevételek értékpapírokból	4521
03	Kapott jutalék- és díjbevételek	5654
04	Fizetett jutalék- és díjráfordítások	-4 933
05	Pénzügyi műveletek nettó eredménye	1 188
06	Egyéb bevételek	14532
07	Pénzügyi és bef. szolg. fedzete	147142
08	Általános igazgatási költségek	-27875
08a	-Ebből: szem.i jellegű ráford.	-17552
09	Értékcsökkenési leírás	-1448
10	Egyéb ráfordítások	-52489
11	Értékvesztés és céltartalékképzés MKT-re	-38801
12	Értékvesztés visszairása	13197
12/A	Általános KC képzés felhasználás különbözete	1 631
13	Értékvesztés egyéb részesed.	0
14	Értékvesztés visszairása egyéb rész.	0
<b>15</b>	<b>Pénzügyi és befektetési szolg. eredm alakul.</b>	<b>38 095</b>
16	Nem pénzügyi és bef.i szolg. eredm.	0
17	Szokásos üzleti tev. Eredménye	38095
18	Rendkívüli eredmény	-951
<b>19</b>	<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>37 144</b>

A kamatkülönbözlet növekedése a tevékenység volumen emelkedésének köszönhető, rontó tényező volt a kamatrés színvonal csökkenése.

A kamatbevétel az előző évhez képest 114.826 e Ft-tal, a kamatkidadás pedig 241.006 e Ft-tal csökkent.

A hitelek, állampapírok bankközi betétek és jutalékos bevételek aránya az összes bevételhez viszonyítva 2009. évhez képest csökkent, az egyéb bevételek aránya pedig nőtt. Ezen belül nőtt az értékpapír árfolyamnyereségéből adódó

bevétel, 2010-ben több állampapír lejáratra volt a takarékszövetkezetnek. Nőtt a deviza átértékelésből származó bevétel, ami a gyakori és magas árfolyam ingadozással magyarázható.

A költségek 9,9 %-kal haladták meg az előző évit, ami azonban a tervezettől magasabb. Ennek oka, hogy a takarékszövetkezet az összes dolgozóját nyelvi, illetve kommunikációs képzésbe részesítette.

### Jövedelmezőségi mutatószámok

adatok %-ban

Jövedelmezőségi mutatószámok					
S.sz.	Megnevezés	Me.	Előző év	Tárgyév	Eltérés+,-
Jövedelmezőségi mutatók					
1	Bevételarányos nyereség	%	4,6%	8,0%	3,4%
2	Eszközarányos bevétel	%	12,1%	11,5%	-0,7%
3	Eszközarányos nyereség	%	0,6%	0,9%	0,4%
4	Saját tőke arányos nyereség	%	7,9%	12,3%	4,4%

A bevételarányos eredmény 3,4 %-ponttal nőtt, míg az eszközarányos bevétel 0,7 %-ponttal csökkent. A tőkearányos eredmény 4,4 %-ponttal javult a fentiek következtében.

#### *f. Likviditás*

2010. 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 171.147 e Ft, teljesítés éves átlaga 192.107 e Ft.

A takarékszövetkezet 2010. november hónaptól tartalékolási kötelezettségét 2%-ról 3%-ra emelte meg.

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

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

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

A mérlegsorok 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. Imateriális javak, tárgyi eszközök állományának alakulása (Szt.91§ d.)					
Megnevezés	Immateriális javak	Ingatlanok	Műsz.i b...	Ber.-ok	Beruh.i el.
<b>1. Bruttó érték</b>					
Nyitó	23148	171722	92993	0	
Növekedés	0	17692	18941	328	
- ebből átsorolás	0		13961		
Csökkenés	0	0	13961	0	
- ebből átsorolás	0				
Záró	23148	189414	97973	328	
<b>2. Halmozott écs. (ber.i el.-nél értékvesztés)</b>					
Nyitó	15852	25070	59519	0	
Növekedés	2589	3257	14217		
Csökkenés	0	0	13642	0	
Záró	18441	28327	60094	0	
<b>3. Tárgyévi écs</b>	<b>2589</b>	<b>3258</b>	<b>18310</b>	<b>0</b>	
<b>4. Nettó érték</b>					
Nyitó	7296	146652	33474	0	0
Növekedés	-2589	14435	4724	328	
Csökkenés	0	0	319	0	0
Záró	4707	161087	37879	328	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.	Ingtatlanok	Műsz.i ber...	Beruházások
1. Terv szerinti össz.	2589	3258	17990	0
a) lineáris	2589	3258	14217	
b)degresszív				
c)telj.ar.				
d)egyéb (kis.é)			3773	
2. Terven felüli écs.			320	
3. TFÉCS. visszairása				
4. Elszámolt t.évi écs.	2589	3258	18310	0

Terven felüli értékcsökkenést számítógépek és gépkocsi eladási miatt számolt el a takarékszövetkezet.

## **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	24.015	-	-	24.015
Ingtatlanok	148.032	2.388	-	150.420
Összesen	172.047	2.388	-	174.435

Függő és biztos jövőbeni kötelezettségekre az év folyamán 588 e Ft céltartalékot képeztünk és 100 e Ft-ot szabadítottunk fel.

Az aktív és passzív időbeli elhatárolások

	2009.	2010.	<u>E Ft-ban</u> Eltérés
<u>Aktív időbeli elhatárolás:</u>			
Kamat, egyéb	160.481	144.522	- 15.959
Költségek, ráfordítások	1.478	1.245	- 233
Összesen	161.959	145.767	- 16.192
<u>Passzív időbeli elhatárolás</u>			
Költségek, ráfordítások	68.140	60.970	- 7.170

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

	<u>E Ft-ban</u>
Adózás előtti eredmény	94.890
Adóalapot növelő tételek:	
Értékcsökkenési leírás	24.157
Nem a vállalkozási, bevételszerző tevékenységgel kapcsolatos költségek, ráfordítások	624
Növelő tételek összesen	24.781
Adóalapot csökkentő tételek:	
Értékcsökkenési leírás	29.103
Osztalék	4.641
TAO7§(1)zs.pontja	22.581
Csökkentő tételek összesen	56.325
Adóalap	63.346

A lekötött tartalék az alábbi jogcímeken szerepel:

Közösségi alap:	1.900 e Ft
Társasági adó 19.§ alkalmazása alapján:	2.881 e Ft
Összesen:	4.781 e Ft

2010. évben a lekötött tartalékból 3.085 e Ft-ot használtunk fel és 2.827 e Ft-ot kötöttünk le a társasági adó 19. §-ának megfelelően.

### **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 2009.évhez viszonyítva nem történt.

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

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

	E Ft-ban	
<u>Rendkívüli bevétel:</u>	2009.	2010.
Térítés nélkül átvett pénzeszköz:	711	-
<u>Rendkívüli ráfordítás:</u>		
Térítés nélkül átadott pénzeszköz:	230	470

Rendkívüli bevétele a takarékszövetkezetnek nem volt, rendkívüli ráfordításként pedig alapítványoknak, egyesületeknek adott pénzeszköz szerepel.

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

Nemleges.

## **c. A pénzügyi szervezetek különadója és a hitelintézeti járadék bemutatása**

Adatok E Ft-ban	
<b>Pénzügyi szervezetek különadó bemutatása</b>	<b>2010.</b>
Mérleg-főösszeg	9.318.254
más belföldi hitelintézetnél elhelyezett betét	1.773.730
Hitelintézeti részvény	30.981
Csökkentő tételek összesen	1.804.711
Módosított mérleg-főösszeg	7.513.543
<b>Pénzügyi szervezetek különadója</b>	<b>11.270</b>

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

Járadékalap 49.693 e Ft, 5%-a 2.485 e Ft, mely a 8497.számú Hitelintézeti járadék főkönyvi számlán került ráfordításként könyvelésre. 2.065 e Ft-ot fizettünk be, december 20-ig erre az adónemre feltöltési kötelezettséget kellett teljesíteni, melynek összege 420 e Ft. A végleges adatok alapján 106 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	115.422	21.140
02.	Teljes munkaidős fizikai			
03.	Részmunkaidős szellemi			
04.	Részmunkaidős fizikai		431	
05.	Foglalkoztatott nyugdíjas	1	18.984	616
06.	Állományon kívüliek			6.299
07.	Összesen:	42	134.837	29.425

#### **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:	184.705 e Ft
Lakossági hitelkeret:	55.211 e Ft
Vállalkozói hitelkeret:	124.667 e Ft
Hitelígérvény:	185.757 e Ft
Összesen:	550.340 e Ft

A refinanszírozási hitel fedezetéül óvadékot kellett elhelyezni a Takarékbanknál, melynek összege 800.830 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 2010.év után esedékes járandóságok összege**

Megnevezés	Tiszteletdíj	Előleg	E Ft-ban	
			Kölcsön	
Ügyvezető tisztségviselők	1.755	-	-	-
Felügyelő Bizottság	3.114	-	-	-
Igazgatóság	2.820	-	-	-

A könyvvizsgálat díja 2010. üzleti évre 2.850 e Ft, az egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért a 2010.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. Függető és biztos jövőbeni kötelezetts.	0	588	100	488
03	Általános kockázati céltartalék	16972	628	0	17600
04	Egyéb céltartalék	0		0	0
05	Céltartalékok	16972	1216	100	18088

Magyarázat:

Céltartalékot a függető 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. 2010. éven 628 e Ft-ot képzett 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	181184	161000	105250	236934
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:	181184	161000	105250	236934

#### Ügyfelekkel szembeni értékvesztés állomány alakulása E Ft-ban

Szektor	Nyitó	ÉV.képzés	ÉV felszab.	Záró áll.	Változás
Nem pénzügyi váll.	107.295	41.234	39.051	109.478	+ 2.183
Egyéni váll.	2.259	6.081	4.586	3.754	+ 1.495
Lakosság	71.630	113.610	61.538	123.702	+ 52.072
Egyéb szektor	0	75	75	0	0
Összesen	181.184	160.000	105.250	236.934	+ 55.750

#### Magyarázat:

Az értékvesztés állománya 2010. évben 55.750 e Ft-tal nőtt. Ebből a kategóriánkénti átlagkulcs változása - 22.024 e Ft, a volumenhatás (állományváltozás) 13.919 e Ft és az összetételhatás 63.855 e Ft. Növekedés a nem pénzügyi vállalkozásoknak, egyéni vállalkozóknak és lakosságnak nyújtott hitelek esetében tapasztalható. A nem pénzügyi vállalkozói szektorban 2009.12.31-i 1.659.784 e Ft hitelállomány 100.504 e Ft értékvesztés állományt realizált, míg 2010. 12.31-i 1.934.387 e Ft hitelállomány mögé 109.478 e Ft-os értékvesztést kellett elszámolni. A lakossági szektor esetében 2009.12.31-i 2.328.797 e Ft hitelállomány 71.630 e Ft értékvesztés állományt realizált, míg 2010.12.31-i 2.356.622 e Ft hitel állomány mögé 123.702 e Ft-os értékvesztést kellett elszámolni. Az egyéni vállalkozói szektorban 2009.12.31-i 479.325 e Ft hitelállomány 2.259 e Ft értékvesztést realizált, 2010. 12.31-i 480.024 e F-os állomány pedig 3.754 e Ft értékvesztést kellett elszámolni. Ez azt jelenti, hogy 2009. évben ezen szektoroknak az állománya mögött 6,06%, 3,08 %, illetve 0,5% volt az értékvesztés, míg 2010. évben 5,66%, 5,25 %, illetve 0,78%. 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 666.376 e Ft.

5. Betét biztosítási alapokban és intézményvédelmi alapokban való részvétel

S.sz.	Alap/intézmény megnevezése	Hozzájárulás az alaphoz eFt
01.	Országos Betétbiztosítási Alap	1.512
02.	Intézményvédelmi Alap	2.059

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. 2010. december hónapban tőketörlesztés történt, így a fennálló alárendelt kölcsöntőke 12.500.000,- Ft. Kamatlába változó. 2004. februárjában vette fel a takarékszövetkezet. Lejárata 2011.03.31. 2010. december 31-én 2.500 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	1.509.663				1.509.663
E4a.	Ügyfelekkel sz.i köv. pü.i sz.	504.085	773.932	1.671.495	1.716.654	4.666.166
F1b.	Hit.int.el sz.i köt. Lekötött köt.	150.000		539.999		689.999
F2ab.	Ügyf.sz.i köt. Éven belüli lej.	137.930	2.127			140.057
F2ac.	Takarékbetét éven túli lej.	78.779				78.779
F2bb.	Ügyf. Egyéb köt. Éven b.	5.667.809	70.313			5.738.122
F2bc.	Ügyf.köt.pü.i szolg.ét.	1.200	1.010	3.748	4.744	10.702
F7.	Hátrasorolt kötelezettség	12.500				12.500

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: 3.309 e Ft.

**10. Valódi penziós ügyletek bemutatása**  
Nemleges.

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

A takarékszövetkezet 2008. október hónaptól a CHF alapú devizahitelezést leállította, míg 2010. év elejétől EUR alapú és EUR hitelezést újra indította, mivel a saját jogú deviza betétgyűjtést és forgalmazást elkezdte a takarékszövetkezet. 2010. III. negyedév folyamán azonban lakáshitelezés területén felfüggesztésre került ezen hitelezés is. Az árfolyam emelkedés az ügyfeleket jelentősen érintette. Lakáshitelek törlesztésénél a takarékszövetkezet a jogszabályi előírásoknak megfelelően a saját deviza közép árfolyamot alkalmazza. Egy fiók és három kirendeltség folyósított devizaalapú hitelt, kezelt hitelek db száma 68.

A CHF alapú hitelek forrását a Takarékbank által rendelkezésünkre bocsátott refinanszírozási hitelekkel biztosítottuk. Mérleg készítés kori állománya 539.999 e Ft. Az EUR és EUR alapú hitelek forrása saját deviza állomány.

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.

2010. december 31-én 407 db deviza folyószámlát vezetünk, állománya 11.207 e Ft, a devizában lekötött betétek db száma 299, állománya pedig 394.960 e Ft.

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

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

Költségnem	2009.	2010.
Személyi jellegű ráfordítás	193991	211543
-bérköltség	121054	134834
-személyi jellegű egyéb kifizetés	29466	29425
- bérjárulékok	43471	47281
Egyéb igazgatási költségek	88253	98576
Értékcsökkenési leírás	22389	23837
Összesen:	304633	333956

**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 függő kamat és költség 100.280.393 Ft, a mérleg készítés időpontjában pedig 107.789.626 Ft. A fordulónaptól a mérlegkészítés időpontjáig befolyt függő összeg 3.606.199 Ft. Előző mérlegkészítéskor fennálló függő kamatok és költségek összege 87.084.470 Ft, melyből a mérlegkészítés időpontjáig 31.786.314 Ft térült meg. Az előző évi és a tárgyévi mérleg készítéskori függő kamatok és költségek különbözete 20.705.156 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 végezte a devizaszámla-vezetési tevékenységét, melyet 2010. folyamán teljesen megszüntetett, mert 2009-ben elkezdte a saját jogú devizaszámla vezetést. Így az ebből származó jutalékbevételek jelentősen eltér az előző évektől. 2010-ben 1.443 e Ft-os jutalékbevételek kerültek elszámolásra. Az ügyfeleink részére nyújtott biztosítási tevékenységünkben 4.440 e Ft bevételünk származott. 2007. évben kezdtük meg a Takarékbank ügynökeként a befektetési tevékenységünket. Ennek állománya nem jelentős. Ebből származó jutalékbevételeink 44 e Ft.

**18. Értékpapírok állomány adatai:**

Diszkont kincstárjegy:	994.985 e Ft
Államkötvény:	1.382.190 e Ft
MNB kötvénye:	149.999 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	4.453
Szellemi termékek (szoftverek )	10.729	254

**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: 1.090 e Ft

Készleten lévő étkezési utalvány 78 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	108.272 e Ft
Központi költségvetés	1.512 e Ft
Egyéb állami garancia	101.990 e Ft
Árbevétel engedményezés	149.981 e Ft
Egyéb követelés engedményezés	539.260 e Ft
Jelzálogok	9.361.989 e Ft
Egyéb fedezetek	1.157.609 e Ft
Összesen	11.420.613 e Ft

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

30. Az eredmény-kimutatás kiemelt sorai kizárólag belföldi bevételekből származnak.

31. Határon átnyúló szolgáltatást nem végzünk.

32. A Szt. 54.§-ának (8) bekezdése szerinti befektetési célú, lejáratig tartott, hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek minősített értékpapírok állománya 2010. de.31-én 1.382.190 e Ft.

33. A takarékszövetkezet nem rendelkezik átstrukturált hitelállománnyal.

34. Sajátos értékelési eljárás alá tartozó tételek

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Problémamentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Összesen
Befek.célú ért.papír	30.000					30.000
Bankközi betétek	1.509.663					1.509.663
Hitelek	3.858.148	678.724	23.336	105.683	275	4.666.166
Mérlegen kív. tételek	309.681	141.853	49.498	48.820		549.852
Összesen	5.707.492	820.577	72.834	154.503	275	6.755.681

Az éves beszámolót a Takarékszövetkezet 2011. 03.29-én tartott Közgyűlése **4/2011.03.29. KGY.** határozattal hagyta jóvá.

Berkes Györgyné  
elnök-ügyvezető

Párvicsné Izsák Zsuzsanna  
főkönyvelő