

KSH: 10110760-6419-122-11

Cg.: 11-02-000651

Bakonyvidéke Takarékszövetkezet

MÉRLEG

adatok: ezer Ft-ban

S.sz.	M e g n e v e z é s	2009.év	2010.év
a.	b.	c.	d.
	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)		
01	1.Pénzeszközök	128 768	168 592
02	2.Állampapírok	1 603 064	1 549 630
03	a) forgatási célú	870 199	882 691
04	b) befektetési célú	732 865	666 939
05	2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0	0
06	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 124 000	2 177 400
07	a) látra szóló		0
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	2 124 000	2 177 400
09	ba) éven belüli lejáratú	2 124 000	2 177 400
10	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
11	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
12	- MNB-vel szemben		
13	- elszámolóházzal szemben		
14	bb) éven túli lejáratú		0
15	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
16	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
17	- MNB-vel szemben		
18	- elszámolóházzal szemben		
19	c) befektetési szolgáltatásból		
20	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
21	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
22	- elszámolóházzal szemben		
23	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
24	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1 349 075	1 498 497
25	a) pénzügyi szolgáltatásból	1 349 075	1 498 497
26	aa) éven belüli lejáratú	742 989	776 414
27	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
28	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
29	ab) éven túli lejáratú	606 086	722 083
30	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
31	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
32	b) befektetési szolgáltatásból	0	0
33	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
34	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
35	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köv.		
36	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó k.		
37	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyf.sz.köv.		
38	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés		
39	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
40	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
41	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	0	152 447
42	a) Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	0
43	aa) forgatási célú		
44	ab) befektetési célú		
45	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	0	152 447

46	ba) forgatási célú		152 447
47	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
48	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
49	- visszavásárolt saját kibocsátású		
50	bb) befektetési célú		
51	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
53	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	0	0
54	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0
55	a) részvények, részesedések forgatási célra		
56	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
57	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
58	b) változó hozamú értékpapírok	0	0
59	ba) forgatási célú		
60	bb) befektetési célú		
61	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	0	0
62	7. Részvények, részesedések befektetési célra	7 859	7 859
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	7 859	7 859
64	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés	3 059	3 059
65	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
66	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
67	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	0	0
68	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	0	0
69	a) részvények, részesedések befektetési célra		0
70	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
71	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés		
72	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73	9. Immateriális javak	492	41
74	a) immateriális javak	492	41
75	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76	10. Tárgyi eszközök	164 728	153 961
77	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	164 114	153 347
78	aa) ingatlanok	139 216	137 414
79	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	24 848	15 747
80	ac) beruházások	50	186
81	ad) beruházásra adott előlegek	0	0
82	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi e.	614	614
83	ba) ingatlanok		
84	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	614	614
85	bc) beruházások		
86	bd) beruházásra adott előlegek		
87	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
88	11. Saját részvények		
89	12. Egyéb eszközök	20 753	14 557
90	a) készletek	0	16
91	b) egyéb követelések	20 753	14 541
92	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés		
93	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
94	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
95	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
96	13. Aktív időbeli elhatárolások	54 553	42 963
97	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	54 037	42 806
98	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	516	157
99	c) halasztott ráfordítások		
100	Eszközök összesen	5 453 292	5 765 947

101	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [1+2.a)+3.a)+3.ba)+3.c)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12+ a 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei]	3 886 709	4 172 101
102	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10+ a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 7/A, 12/A és a 12/B tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei]	1 512 030	1 550 883

	F O R R Á S O K (P A S S Z Í V Á K)		
01	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	143 709	137 414
02	a) látra szóló		
03	b) meghatározott időre lekötött	143 709	137 414
04	ba) éven belüli lejáratú		
05	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
06	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
07	- MNB-vel szemben		
08	- elszámolóházzal szemben		
09	bb) éven túli lejáratú	143 709	137 414
10	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
11	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
12	- MNB-vel szemben		
13	- elszámolóházzal szemben		
14	c) befektetési szolgáltatásból		
15	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
16	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
17	- elszámolóházzal szemben		
18	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
19	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3 779 109	4 026 917
20	a) takarékbetétek	2 107 866	2 377 507
21	aa) látra szóló	362 481	410 883
22	ab) éven belüli lejáratú	1 743 793	1 964 454
23	ac) éven túli lejáratú	1 592	2 170
24	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1 671 243	1 649 410
25	ba) látra szóló	968 039	1 036 721
26	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
27	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
28	bb) éven belüli lejáratú	703 204	612 689
29	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
30	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
31	bc) éven túli lejáratú		0
32	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
34	c) befektetési szolgáltatásból	0	0
35	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
36	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
37	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köt.		
38	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó k.		
39	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség		
40	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség		
41	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
42	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
43	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	946 027	1 023 962
44	a) kibocsátott kötvények	0	0
45	aa) éven belüli lejáratú		
46	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
47	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
48	ab) éven túli lejáratú		
49	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
50	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
51	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
52	ba) éven belüli lejáratú		
53	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
54	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		

55	bb) éven túli lejáratú		0
56	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
57	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
58	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	946 027	1 023 962
59	ca) éven belüli lejáratú	946 007	1 023 953
60	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
61	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
62	cb) éven túli lejáratú	20	9
63	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
64	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
65	4. Egyéb kötelezettségek	36 673	33 985
66	a) éven belüli lejáratú	36 673	33 985
67	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
68	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
69	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	0	
70	b) éven túli lejáratú		
71	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
72	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
73	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete		
74	5. Passzív időbeli elhatárolások	41 076	30 765
75	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
76	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	41 076	30 765
77	c) halasztott bevételek		
78	6. Céltartalékok	23 684	26 315
79	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
80	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	889	1 600
81	c) általános kockázati céltartalék	22 795	21 795
82	d) egyéb céltartalék		2 920
83	7. Hátrasorolt kötelezettségek	56 405	56 405
84	a) alárendelt kölcsöntőke	56 405	56 405
85	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
86	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
87	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
88	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség		0
89	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
90	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
91	8. Jegyzett tőke	95 985	96 960
92	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
93	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
94	10. Tőketartalék	1 345	1 345
95	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)		
96	b) egyéb	1 345	1 345
97	11. Általános tartalék	47 422	48 833
98	12. Eredménytartalék (+,-)	209 671	274 910
99	13. Lekötött tartalék	6 006	6 947
100	14. Értékelési tartalék	0	0
101	a) érték helyesbítés értékelési tartaléka	0	0
102	b) valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
103	15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)	66 180	1 189
104	Források összesen	5 453 292	5 765 947
105	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a)+1.ba)+1.c)+1/A+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a)+4/A]	4 824 957	5 139 765

106	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	201 726	195 998
107	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	426 609	430 184
Kisbér, 2011. március 23.		
		a vállalkozás vezetője	
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
201.	Függő kötelezettségek	108 358	107 449
202.	Jövőbeni kötelezettségek	0	0
203.	Mérlegen kívüli követelések	54 928	105 181
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
201.	Függő kötelezettségek	108 358	107 449
	01. Opciók ügyletek		
	02. Garanciavállalás		
	03. Kezességvállalás		
	04. Visszavonható készenléti (standby) hitellel		
	05. Visszavonhatatlan hitellevelek és az akkreditívek		
	06. A hitelszerződés alapján még igénybevehető keretösszeg	108 358	107 449
	07. A harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló, a mérlegben nem szereplő vagyontárgyak		
	08. Nem valódi penziós ügyletek		
	09. Hiteligérvények		
	10. Kötelezettségvállalásra vonatkozó igények		
	11. A forint- vagy devizaértékre szóló, a névérték összegében a lejáratig fennálló váltókezeségvállalás		
	12. A továbbforgatott, eladott vagy az MNB-nél viszontleszámítottaltott váltó		
	13. A hitelintézettel mint váltóforgatmányossal szemben támasztott megtérítési igény		
	14. Egyéb (váltón kívüli) piacképes forgatható pénzkövetelések, amelyen a pénzügyi intézménnyel szemben megtérítési igény érvényesíthető		
	15. A le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek		
	16. A hozamra, illetve a tőke megóvására vonatkozó ígérek		
	17. A befektetési alapkezelők és a befektetési szolgáltatók által a hozamra, illetve a tőke megóvására tett ígérek után vállalt garancia		
	18. Egyéb eszközre vonatkozó függő kötelezettségek [(Tv. 3.§ (8) 14.]		
202.	Jövőbeni kötelezettségek	0	0
	01. Határidős adásvételi ügyletek		
	02. A swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek		
	03. Egyéb eszközre vonatkozó biztos (jövőbeni) kötelezettségek [Tv. 3.§ (8) 15.p.)g		
203.	Mérlegen kívüli követelések	54 928	105 181

KSH: 10110760-6419-122-11**Cg.: 11-02-00651****Bakonyvidéke Takarékszövetkezet****EREDMÉNYKIMUTATÁSI. (fügőleges tagolás)**

adatok: ezer Ft-ban

S.sz.	Megnevezés	2009.év	2010.év
a.	b.	c.	d.
01.	1.Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	567 208	433 619
02.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	194 845	86 566
03.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
04.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
05.	b) egyéb kamatok és kamatjellegű bevételek	372 363	347 053
06.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
07.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	114 704	115 252
08.	2.Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	244 499	177 377
09.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
11.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	322 709	256 242
12.	3. Bevételek értékpapírokból	360	892
13.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	
14.	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék,részesedés)		
15.	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	360	892
16.	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	83 910	69 678
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	83 910	69 678
18.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)		
21.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
23.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjrőfordítások	4 491	4 865
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiából	4 491	4 865
25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
27.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiából (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)		
28.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
30.	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	7 730	557
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	12 425	32 792

32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34.	- értékelési különbözet		
35.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	4 695	32 235
36.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
37.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
38.	- értékelési különbözet		
39.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)		
40.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
41.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
42.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	0	0
43.	- értékelési különbözet		
44.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)		
45.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
46.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
47.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése		
48.	- értékelési különbözet		
49.	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	13 897	17 652
50.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 360	2 328
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
53.	b) egyéb bevételek	12 537	15 324
54.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
56.	- készletek értékvesztésének visszairása		
57.	8. Általános igazgatási költségek	265 341	242 831
58.	a) személyi jellegű ráfordítások	174 092	160 994
59.	aa) bérköltség	110 945	103 295
60.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	26 277	25 423
61.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	2 264	1 762
62.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	1 126	1 195
63.	ac) bérjárulékok	36 870	32 276
64.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	32 736	27 676
65.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	26 955	25 441
66.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	91 249	81 837
67.	9. Értékcsökkenési leírás	14 820	14 110
68.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	35 694	40 292
69.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordítási	484	443
70.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
71.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
72.	b) egyéb ráfordítások	35 210	39 849
73.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
74.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
75.	- készletek értékvesztése		
76.	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	126 887	143 327

77.	a) értékvesztés követelések után	123 406	139 100
78.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 481	4 227
79.	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	123 831	116 058
80.	a) értékvesztés visszairása követelések után	117 035	112 541
81.	b) kockázati céltartalékképzés felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	6 796	3 517
82.	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	1 764	-1 000
83.	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
84.	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
85.	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	103 440	16 654
86.	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+,-6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	102 564	14 769
87.	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a) - 10.a)]	876	1 885
88.	16. Rendkívüli bevételek		0
89.	17. Rendkívüli ráfordítások	205	270
90.	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-205	-270
91.	19. Adózás előtti eredmény (+,-15+,-18)	103 235	16 384
92.	20. Adófizetési kötelezettség	16 902	2 275
93.	21. Adózott eredmény (+,-19-20)	86 333	14 109
94.	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+,-)	-8 633	-1 411
95.	23. Eredménytartalék igénybevétele osztaléokra, részesedésre	0	0
96.	24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	11 520	11 509
97.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
98.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
99.	25. Mérleg szerinti eredmény (+,-21-/+22+23-24)	66 180	1 189
	Kisbér, 2011. március 23.		
		
		a vállalkozás vezetője	

**BAKONYVIDÉKE
TAKARÉKSZÖVETKEZET**

2870 Kisbér, Kossuth L. u. 14.

Cg.: 11-02-000651

**ÉVES BESZÁMOLÓ
Kiegészítő melléklete**

2010.

.....

TARTALOMJEGYZÉK

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET	4
I. Általános rész	4
1. A Takarékszövetkezet bemutatása	4
2. Számviteli politika	6
3. Számviteli változások.....	9
4. Változások a számviteli becslésekben (8.IAS 30. bek).....	9
5. Az ellenőrzés során feltárt jelentős összegű hibák eredményre, vagyonra gyakorolt hatása	9
6. Vagyon, pénzügyi helyzet és a 2010. évi jövedelmezőség alakulása.....	9
II. A mérleghez kapcsolódó kiegészítő adatok.....	19
1. Általános előírások szerinti bemutatások.....	19
2. Tételes bemutatások a mérleghez.....	20
III. Eredmény-kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések	24
1. Általános előírások szerinti kiegészítések.....	24
2. Tételesen előírt kiegészítések az eredmény-kimutatáshoz	24
IV. Tájékoztató rész	25
1. Tételes tájékoztató adatok	25
V. Saját hitelintézeti kiegészítések.....	27
1. A Takarékszövetkezet az alapvető pénzügyi szolgáltatásokon kívül volumenében jelentős tevékenységeket nem végez.	27
2. Tárgyévi céltartalék-képzés és felhasználás	27
3. Értékvesztés alakulása.....	28
4. A mérleg fordulónapján fennálló, a Hpt. 79.§-ának (1) bekezdése szerint nagy kockázatvállalásnak minősülő eszköztételek:	29
5. Betét biztosítási alapokban és intézményvédelmi alapokban való részvétel.....	29
6. A hátrasorolt eszközök bemutatása	29
7. A hátrasorolt kötelezettség bemutatása	29
8. Kiemelt mérlegtételek esedékesség szerint	30
9. Saját eszköz terhére adott zálog-, és ahhoz hasonló jogok.....	30
10. Valódi penziós ügyletek bemutatása	30
11. A mérleg eszköztételeiben szereplő, tőzsdén jegyzett értékpapírok.....	30
12. Külföldi pénzemre szóló eszközök, források bemutatása: nemleges!/?	31
13. Még le nem zárt határidős, opciós, swap ügyletek: nemleges.....	31
14. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak költség nemenkénti bontása	31
15. Meg nem képzett céltartalék, el nem számolt értékvesztés: nemleges	31
16. Cash -flow kimutatás (A) : 1. sz. melléklet.....	31
17. Független kamat és más tételek bemutatása.....	32
18. EXIM Bank Rt.-t érintő tájékoztatások.....	32
19. EXIM Bank Rt.-t érintő tájékoztatások.....	32
20. Megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységet a takarékszövetkezet nem végez.	32
21. A saját és idegen tulajdonú értékpapírok állomány adatai:	32
22. Biztosítópénztárak részére a takarékszövetkezet vagyonkezelést nem végez.	32
23. Befektetési szolgáltatás bevételei, ráfordításai részletezése:.....	32
24. Pénzfeldolgozási tevékenységet a takarékszövetkezet nem végez.	33
25. A Hpt. 75.§ (3) bek. szerint az általános tartalék képzése alól nem kértünk felmentést.	33
26. Azonnali deviza adás-vételi ügyleteket a takarékszövetkezet nem kötött.....	33
27. Lakás-takarékpénztárra vonatkozó.....	33
28. Külföldi székhelyű vállalkozásra vonatkozik.....	33
29. Az EXIM Bank Rt.-re vonatkozik.....	33

30.	Az immateriális javak részletezése (fajtánként)	33
31.	Az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoneértékű jogok (fajtánként)	33
32.	Készletek leltára	34
33.	Pénzügyi lízing követelések: Nemleges	34
34.	Kamatkövetelések után képzett céltartalék fordulónapi állománya: nulla	34
35.	Elszámoló házra vonatkozik.....	34
36.	Kölcsönbe adott és kölcsönbe vett értékpapírok, másodlagos értékpapírok állománya	34
37.	A biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök, garancia- és kezességvállalások	34
38.	A Takarékszövetkezet a valós értéken történő értékelést nem alkalmazza.	35
39.	Nemleges.....	35
40.	Az eredménykimutatás kiemelt sorai kizárólag belföldi bevételekből származnak.	35
41.	Határon átnyúló szolgáltatást nem végzünk.	35
42.	A Szt. 54.§-ának (8) bekezdése szerinti befektetési célú, lejáratig tartott, hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek minősített értékpapírok állománya	35
1. sz. melléklet: CASH FLOW KIMUTATÁS.....		36
2. sz. melléklet: A Bakonyvidéke Takarékszövetkezet kirendeltségei és betétgyűjtő pénztárai.....		37

AMENNYIBEN NEM JELEZZÜK, ÚGY A MEGADOTT ADATOT EZER FORINTBAN KELL ÉRTELMEZNI!!

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A Takarékszövetkezet éves beszámolóját köteles közzétenni, ennél fogva köteles azt a Hpt.-ben előírt feltételeknek megfelelő könyvvizsgálóval felülvizsgáltatni, azaz **könyvvizsgálatra kötelezett.**¹

Az éves beszámolót Milus Anikó, gazdasági ügyvezető, vállalkozási szakon 172502 számon regisztrált, könyvviteli szolgáltatás végzésére jogosult állította össze.

I. Általános rész

1. A Takarékszövetkezet bemutatása²

A beszámolót készítő vállalkozás megnevezése:	Bakonyvidéke Takarékszövetkezet
Cégjegyzék száma:	11-02-000651
Adószáma:	10110760-2-11
A vállalkozás bejegyzés szerinti országa	Magyarország
A vállalkozás székhelye	2870 Kisbér, Kossuth L. u. 14.
A vállalkozás jogi formája	Szövetkezeti hitelintézet
A beszámoló egy vállalkozásra, vagy vállalkozások csoportjára vonatkozik:	Egy vállalkozásra
Alkalmazottak létszáma 2010.átlag fő	42
A beszámoló pénzneme:	HUF
A beszámolóban közölt adatok számításának nagyságrendje	Ezer forint, ha ettől eltérő, az jelezve
A mérleg fordulónapja és a beszámolási időszak:	2010.december 31. 2010.01.01.-2010.12.31.

A Bakonyvidéke Takarékszövetkezet (továbbiakban: TKSZ) 1976. november 1-én jött létre a Bakonyszombathely és Vidéke, a Császár és Vidéke, valamint a Súr és Vidéke Takarékszövetkezetek egyesülésével.

A takarékszövetkezet a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban: Hpt.) alapján a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban: PSZÁF) által engedélyezett³ következő főbb tevékenységeket és kapcsolódó szolgáltatásokat végzi:

- ◆ betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű -

¹ Az Sztv. 88.§.(8) bek. szerinti közlés

² Az Sztv 88.§ (1), 89.§(5) szerint

³ ÁPTF 704/1997/F.sz.hat.

nyilvánosságtól történő elfogadása,

- ◆ hitel- és pénzkölcsön nyújtása, - ideértve a faktorálást, kézizálog hitelezést,

- ◆ pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- ◆ készpénz-helyettesítő fizetési eszköz forgalmazása, illetőleg ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása (internetbank és bankkártya),
- ◆ pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység)
- ◆ széfszolgáltatás,
- ◆ hitel és pénzkölcsön nyújtása pénzügyi szolgáltatás devizában, valutában történő végzése

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

- ❖ biztosítási ügynöki tevékenység

A TKSZ tevékenységét elsősorban természetes személyek körében fejti ki, a jogi és nem jogi személyiségű vállalkozások, önkormányzatok és intézményei száma azonban emelkedő tendenciát mutat.

A TKSZ központja 2870 Kisbér, Kossuth L. u. 14. sz. alatt van.

A kirendeltségek és betétgyűjtő pénztárak felsorolását a kiegészítő melléklet 2. sz. melléklete tartalmazza.

A TKSZ-t 9 fős igazgatóság és 3 fős felügyelő-bizottság irányítja.

A Takarékszövetkezet tulajdonosi szerkezetének bemutatása:

Megnevezés	2009.XII.31.		2010.XII.31.	
	Fő	Részjegy EFt	Fő	Részjegy EFt
Jogi személy	25	11 265	24	14 715
Természetes személy tagok	379	85 695	367	81 375
Összesen:	404	96 960	391	96 090

A TKSZ a tagok vagyoni hozzájárulásával és személyes közreműködésével, demokratikus önkormányzat keretében a tagok érdekeit szolgáló pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásai, kapcsolódó üzleti tevékenységet folytat.

A TKSZ legfőbb önkormányzati szerve a közgyűlés, amely a tagok összességéből áll.

A közgyűlés részközgyűlések formájában működik. A TKSZ-nél – a részközgyűlések által választott küldöttek közreműködésével – küldöttgyűlés működik. A küldöttek száma: legfeljebb 60 fő, legalább 50 fő.

Egy részjegy névértéke 15.000,- Ft. Az egy tag által jegyezhető részjegyek száma legfeljebb 300 db lehet. A tagjelölt belépési nyilatkozata megtételekor legalább egy részjegyet köteles jegyezni és befizetni.

A Takarékszövetkezet kapcsolt vállalkozásainak bemutatása:⁴

Leányvállalat: nincs.

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás:

- Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt,
- Banküzlet Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt.
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt.
- Tak-Invest Kft.

A szabályzatok közül jelentős hatással van a beszámolóra a minősítési szabályzat, melynek főbb elemeit a számviteli politika keretében ismertetjük.

2. Számviteli politika

A takarékszövetkezet a számvitelről szóló 2000.évi C. törvény –a továbbiakban: Szt.- érvényes számviteli politikával rendelkezik. A számviteli politika keretében 6 db szabályzat készült el, ezek közül az értékelési politika, az Eszköz-forrás értékelési szabályzat – sajátos értékelési előírások fejezete- közvetlen hatással van a számviteli politikára.

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

- ⇒ A takarékszövetkezet az Szkr. értelmében az 1.sz. melléklete szerinti mérlegből, a 2.sz. melléklete szerinti eredmény-kimutatásból álló éves beszámolót, valamint az általános szabályok szerint üzleti jelentést (3. sz. melléklet) köteles készíteni.
- ⇒ A mérlegkészítés időpontja: a tárgyévet követő év január 31.
- ⇒ A számviteli zárlati munkák havi és negyedéves gyakorisággal történnek. A Tksz. az Szkr. rendelkezésével összhangban havonta főkönyvi kivonatot készít és elvégzi a Szkr-ben felsorolt havi, negyedéves illetve éves zárlati feladatokat, amelyek az alábbiakat jelentik:
 - az aktív és passzív időbeli elhatárolások elszámolása
 - az analitikus nyilvántartások összesítése és a feladások elkészítése a főkönyvi könyvelés részére, valamint az analitikus és a főkönyvi nyilvántartások egyeztetése
 - a devizaeszközök és – kötelezettségek, valamint a devizaárfolyam változásához igazított forintra szóló eszközök és kötelezettségek átértékelése, továbbá az árfolyam különbözete elszámolása
 - az értékcsökkenés elszámolása
 - az eszközök minősítése alapján az értékvesztések és a visszaírások elszámolása

⁴ Sztv. 89.§(1)a alapján

- a mérlegen kívüli tételek értékelésével és elszámolásával kapcsolatos feladatok elvégzése, ideértve többek között negyedévente a függő és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek minősítését és az utánuk történő kockázati céltartalékképzést.
- A főkönyvi kivonat elkészítése
- A főkönyvi számlák technikai zárása (csak az egyenleg meghatározását értve alatta).
- A Tksz. könyvvitelét az alábbi specialitások jellemzik:
 1. a főkönyvi kivonat fiókszinten is elkészíthető
 2. a költségek könyvelésének módszere kirendeltségenkénti nyilvántartások

- ⇒ A „lényeges”, a „jelentős”, a „nem lényeges”, a „nem jelentős”, kategóriák minősítési szempontjait és konkrét értékeit az alábbiak szerint határoztuk meg:
- ⇒ „Lényeges” hibának minősül az ellenőrzés során feltárt hiba, ill. az adott évben feltárt hibák összessége akkor, ha annak az adózott eredményre gyakorolt hatása a Tksz előző évi auditált mérlegében szereplő saját tőke összegének 20 %-át meghaladja.
- ⇒ „Jelentős összegű” hibának minősül. Ha a hibák hibahatások eredmény és saját tőke változást eredményező együttes összege meghaladja a mérlegfőösszeg 2 %-át, illetve ha ez több mint 500 millió Ft, akkor az 500 millió Ft-ot.
- ⇒ A megbízható és valós összképet lényegesen befolyásolónak minősül az ellenőrzés során feltárt hiba, illetve az adott évben végrehajtott önellenőrzések alkalmával feltárt hibák összessége akkor, ha az adózott eredményre gyakorolt hatása az előző év auditált mérlegében szereplő saját tőke összegének 20 %-át meghaladja.
- ⇒ Nem jelentős összegű hibának minősül, ha az ellenőrzés, önellenőrzés során feltárt adott üzleti évre vonatkozó hibák és hibahatások (előjeltől független) összege nem haladja meg a mérlegfőösszeg 2 százalékát.
- ⇒ A fajlagosan kis értékűnek tekintendő azok a készletek, amelyeknek a könyv szerinti értéke – kialakított készletcsoportokon belül (főkönyvi számlánként) nem haladja meg az adott készletcsoportoz tartozó készletek könyv szerinti értékének 5 százalékát.
- ⇒ A rendkívüli bevételek és rendkívüli kiadások tételi közül azok tekinthetők az eredményre gyakorolt hatásuk szempontjából jelentősnek, amelyek a szokásos takarékszövetkezeti eredmény 5 százalékát meghaladják.
- ⇒ Jelentősen módosul a beszerzési érték, ha az aktiválást követően a takarékszövetkezethez véglegesen beérkezett bizonylatok alapján megállapított érték és a nyilvántartásban szereplő érték különbözete a már nyilvántartásba vett beszerzési érték 2 %-át, vagy 500.000,- Ft összeget meghaladja. A különbszet rendezése a 2000. évi C. törvény 47 § (9) bekezdése alapján történik.
- ⇒ A nem pénzügyi befektetési szolgáltatási tevékenységből származó bevétel akkor

minősül jelentősnek, ha meghaladja az összes bevétel 10 százalékát.

- ⇒ A költségek elszámolására kizárólag a költség-nemek számlaosztályt alkalmazza a takarékszövetkezet, az un. vezetői számvitel még nem került kialakítására.
- ⇒ A számviteli politikában meghatározásra került az immateriális javak és a tárgyi eszközök értékcsökkenése megállapításának módja, ami lineáris, időarányos és alapja az eszközök bruttó értéke. 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 számolja el.
- ⇒ A takarékszövetkezet a vásárolt készleteket a mérlegben az un. FIFO módszer alapján veszi számításba, illetve az utolsó beszerzési áron értékeli.
- ⇒ Az értékpapírok besorolását a forgóeszközök vagy a befektetett eszközök közé a beszerzés céljától függően az analitikus nyilvántartásban történő minősítéssel határozza meg.
- ⇒ A 397/2007. (XII.27.) Korm. r. 6.§, illetve a 250/2000. (XII.24) Korm. r. 7.sz. melléklet előírásainak figyelembevételével a takarékszövetkezet elkészítette, módosította az Eszköz-forrás értékelési szabályzatát és meghatározta az egyes kintlévőségek, befektetések, követelés fejében kapott készletek és mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének új szabályait. Az eszközök minősítése alapján az értékvesztések és a visszairások negyedévente kerülnek elszámolásra. A 5.000 ezer Ft és azt meg nem haladó lakossági, vállalkozói, önkormányzati és egyéb követelések besorolásánál **egyszerűsített minősítési** eljárást – elsősorban a késedelem időtartamához kötődően- alkalmaz. 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 folyószámla hitel keret le nem hívott része, ami egyszerűsített minősítés hatálya alá tartozik. 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 könyv szerinti érték %-ban: a külön figyelendő kategóriában 10 %, átlag alatti kategóriában 30 %, kétes követeléseknél 70 %, a rossz minősítésű kintlévőségeknél pedig 100 %.
- ⇒ A mérleg fordulónapjáig megszolgált, esedékes, mérlegkészítésig be nem folyt, valamint a mérleg fordulónapján megszolgált, mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes minősített kamatok és kamatjellegű jutalékok függővé tételre kerülnek.
- ⇒ A Tksz. nem alkalmazza a piaci értéken történő értékelést.

- ⇒ A Takarékszövetkezet számviteli politikájában rögzített döntése szerint nem alkalmazza a valós értéken történő értékelés szabályait. (Sztv. 59/A.§)
- ⇒ A Takarékszövetkezet általános kockázati céltartalékot képez a korrigált mérlegfőösszeg 1,25 %-ig.

3. Számviteli változások

A takarékszövetkezet az előző (2009.) évhez viszonyítva számviteli politikáját, számbavételi eljárásait, értékelési módszereit jogszabályi módosítások miatt változtatta.

4. Változások a számviteli becslésekben (8.IAS 30. bek)

Nemleges.

5. Az ellenőrzés során feltárt jelentős összegű hibák eredményre, vagyonra gyakorolt hatása

Nemleges.

6. Vagyoni, pénzügyi helyzet és a 2010. évi jövedelmezőség alakulása

A takarékszövetkezet mérleg-főösszege a 2009. dec. 31-i 5.453.292 ezer Ft-ról 312.655 eFt-tal emelkedett, elérte a 5.765.947 ezer Ft-ot 2010. dec. 31.-én.

Ebből:

◆	a saját tőke növekedése	3.575 eFt
◆	a kötelezettség növekedése	316.760 eFt
◆	az átmenő passzívák csökkenése	10.311 eFt
◆	a céltartalék emelkedése	2.631 eFt

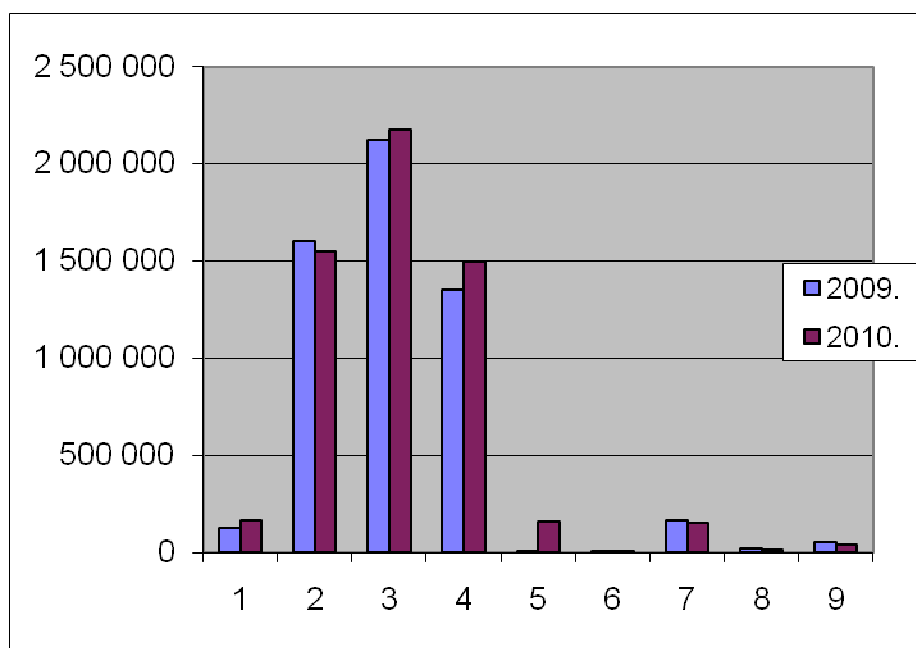
Megállapítható, hogy a növekedés döntő részben a kötelezettségek emelkedéséből származik. A takarékszövetkezet kamatpolitikája, a szolgáltatások színvonala emelkedésének köszönhetően az ügyfelektől származó források is bővültek. A takarékszövetkezet piaci pozícióját a térségben megerősítette annak ellenére,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

a. Az eszközállományok alakulása

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

1. tábla
Egyes eszközcsoporthoz állománya és mérleg-főösszeghez viszonyított aránya

Az eszközállomány alakulása, szerkezete					
Megnevezés	2009.XII.31.	Mo.	2010.XII.31.	Mo.	Elt.+,-
1. Pénzeszközök	128 768	2,4%	168 592	2,9%	0,6%
2. Állampapírok	1 603 064	29,4%	1 549 630	26,9%	-2,5%
3. Hitelintézetekkel szembeni köv.	2 124 000	38,9%	2 177 400	37,8%	-1,2%
4. Ügyfelekkel szembeni köv.-ek	1 349 075	24,7%	1 498 497	26,0%	1,3%
5. Egyéb értékpapírok, részv., részes.	7 859	0,1%	160 306	2,8%	2,6%
6. Immateriális javak	492	0,0%	41	0,0%	0,0%
7. Tárgyi eszközök	164 728	3,0%	153 961	2,7%	-0,4%
8. Saját részv., egyéb eszközök	20 753	0,4%	14 557	0,3%	-0,1%
9. Aktív időbeli elhatárolások	54 553	1,0%	42 963	0,7%	-0,3%
E S Z K Ö Z Ö K	5 453 292	100	5 765 947	100	



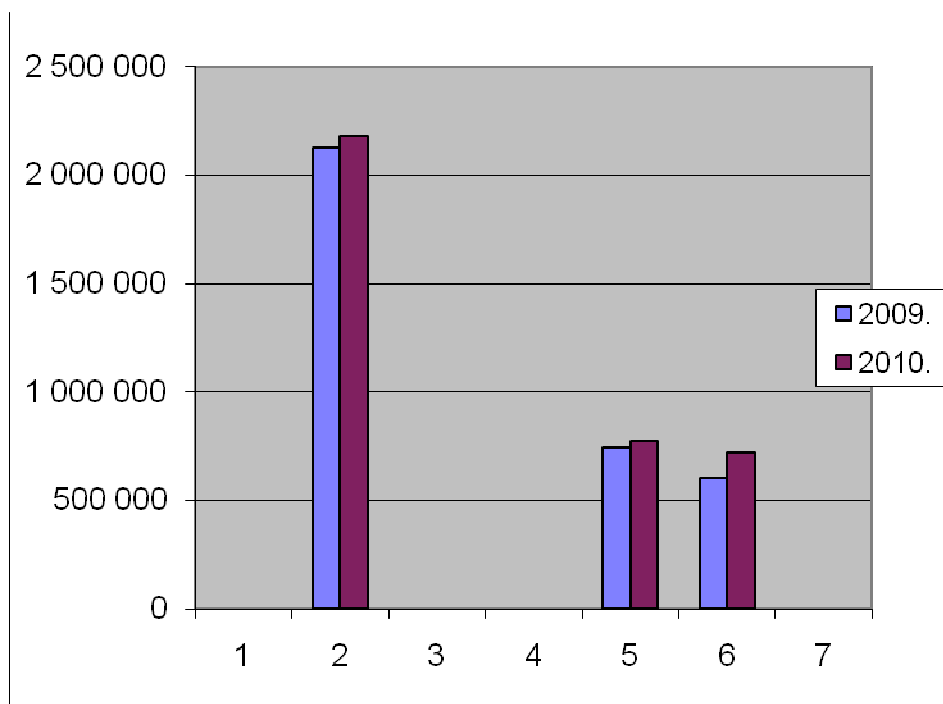
A takarékszövetkezet jövedelmezősége szempontjából kedvezően alakult az eszközállomány összetétele, mivel nőtt az ügyfelekkel szembeni követelések aránya, ugyanakkor a befektetett pénzügyi eszközök, valamint a hitelintézetekkel szembeni követelések aránya csökkent.

Az ügyfelekkel szembeni követelés 2010. év végén 1.710.100 eFt volt, melyet a mérlegben csökkentett a 211.603 eFt-os értékvesztés állomány. Ez az eszközcsoporthoz viszonyítva 149.422 eFt-tal nőtt nettó értéken, s így aránya a mérleg-főösszeghez viszonyítva 26,0 % lett.

2. tábla
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések megoszlása

Hitelint.-tel és ügyfelekkel szembeni követelések szerkezetének alakulása					
M E G N E V E Z É S	2009.XII.31.	Mo.	2010.XII.31.	Mo.	Elt.+,-
1.) Hitelintézetekkel szembeni látra	0	0	0	0	0%
2.) Hitelintézetekkel szembeni pü.i éb.	2 124 000	61,2%	2 177 400	59,2%	-1,9%
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.	742 989	21,4%	776 414	21,1%	-0,3%
6.) Ügyfelekkel szembeni pü.i ét.	606 086	17,5%	722 083	19,6%	2,2%
7.) Ügyfelekkel szembeni bef.i	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
MÉRLEG 3,+4.SORA ÖSSZ.	3 473 075	100	3 675 897	100	

A fentieket szemléltetik a következő diagramok:



A 2. sz. tábla a követelések két fő csoportját mutatja be.

A hitelintézetekkel szembeni követelések 1,9 %-ponttal csökkentek. A szerkezeti változás a tudatos üzletpolitika következménye.

A lejáratidő alapján csoportosítva követeléseket megállapítható, hogy az éven belüli követelések aránya összességében 82,6 %-ról 80,4 %-ra csökkent.

c. Források

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

4./A tábla
Az idegen és saját forrás megoszlása

A források két nagy csoportjának alakulása					
Megnevezés	2009.XII.31.	Mo.	2010.XII.31.	Mo.	Elt.
Saját források	426 609	7,8%	430 184	7,5%	-0,4%
Idegen források	5 026 683	92,2%	5 335 763	92,5%	0,4%
F O R R Á S O K	5 453 292	100,0%	5 765 947	100,00%	

A táblázatból megállapítható a saját forrás arányának 0,4 %-pontos csökkenése. Az idegen források növekedésében megjelenik a betétállomány dinamikus emelkedése.

4./B tábla
A saját tőke üzleti éven belüli változása

4/b tábla

Saját tőke üzleti évi változása

(Adatok e Ft-ban)

Megnevezés	Változás	2009.12.31	Növekedés	Csökkenés	2010.12.31
Jegyzett tőke	- Jegyzett tőke leszállítás	95 985	975		96 960
Tőketartalék		1 345			1 345
Általános tartalék	+ Általános tartalék képzés	47 422	1 411		48 833
Eredménytartalék	+ Előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése	209 671	66 180	941	274 910
Lekötött tartalék	+ Lekötött tartalék képzés	6 006	941		6 947
Értékelési tartalék	+ Vagyon értékelés	0			0
Mérleg szerinti eredmény	+ Tárgyévi mérleg szerinti eredmény, - Előző évi mérleg szerinti eredmény	66 180	1 189	66 180	1 189
Saját tőke		426 609	70 696	67 121	430 184

5. tábla

Az idegen források összetételének alakulása

A kötelezettségek szerkezetének alakulása					
Megnevezés	2009.XII.31.	Mo.	2010.XII.31.	Mo.	Elt.+,-
1.) Hitelintézetekkel szembeni röv.	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
2.) Ügyfelekkel szembeni rövid	3 777 517	75,1%	4 024 747	75,4%	0,3%
3.) Egyéb rövid	1 047 440	20,8%	1 115 018	20,9%	0,1%
Rövid lejáratú kötelezettségek	4 824 957	96,0%	5 139 765	96,3%	0,3%
4.) Hitelintézetekkel sz. hosszú	143 709	2,9%	137 414	2,6%	-0,3%
5.) Ügyfelekkel szembeni hosszú	1 592	0,0%	2 170	0,0%	0,0%
6.) Egyéb hosszú	56 425	1,1%	56 414	1,1%	-0,1%
Hosszú lejáratú kötelezettségek	201 726	4,0%	195 998	3,7%	-0,3%
K Ö T E L E Z E T T S É G E K	5 026 683	100,0%	5 335 763	100,0%	

Az idegen források között meghatározó az ügyfelekkel szembeni kötelezettség. Ez összességében 247.808 eFt-tal nőtt.

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

d. Tőke megfelelés-ICAAP⁷

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.

⁷ inter Capital Adequacy Assesment- tőke megfelelés belső értékelési folyamata

6. tábla

Kockázatok tőkekövetelménye				
PSZÁF kód	Megnevezés	előző év	tárgyév	Index/eltérés
CS0-m	Kockázattal súlyozott kitétségi érték összesen	1 823 622	1 824 392	100%
CS0-a	Kitétség eredeti értéke	5 825 036	6 212 564	107%
	Átlagos kockázati súly	31,3%	29,4%	-1,9%
CS11-m	Mérlegtételek kockázati súlyozott kitétségi érték	1 712 016	1 806 360	106%
CS11-a	Mérlegtételek eredeti értéke	5 291 057	5 411 158	102%
	Mérlegtételek átlagos kockázati súlya	32,4%	33,4%	1,0%
	Kockázatok tőkeszükséglete összesen	213 382	210 953	
	ebből: hitelezési	145 888	145 950	100%
	működési (alapmutató módszer)	64 237	63 659	99%
	egyéb	3 257	1 344	41%
	Tőkepuffer értéke: max (stressz tesztek, önértékelés)	43 019	42 191	98%
	Összes tőkeszükséglet a 2.pillér alatt tőkepufferrel	256 401	253 144	99%

A táblázatból kitűnik, hogy az összes – mérleg és mérlegen kívüli – kockázati kitétség eredeti értéke 7,0%-kal emelkedett, míg a kockázatokkal súlyozott kitétségi érték a tavalyi értékkel azonos szinten maradt. A mérlegtételek átlagos kockázati súlya 1,0 %-pontos emelkedést mutat.

7. tábla
Szavatoló tőke számítás és a fizetőképességi mutató

A szavatoló tőke elemeinek alakulása				
S.sz.	Megnevezés	2009.XII.31.	2010.XII.31.	Index%
01	Jegyzett tőke (3A111)	95 985	96 960	101%
02	Tőketartalék (3A112)	1 345	1 345	100%
03	Eredménytartalék	209 671	274 910	131%
04	Lekötött tartalékból a fel nem osztható szöv.vagyon	6 006	6 947	
05	Általános tartalék	47 422	48 833	103%
06	Általános kockázati céltartalék a korr.mfösszeg 1,25%-ig	19 148	19 616	102%
07	Mérleg szerinti poz. eredmény, könyvvizsgáló ált.hitelesítve	66 180	1 189	2%
08	Jegyzett, be nem fizetett tőke (3A121)	0	0	
09	Immateriális javak , a LT megh.-nál figy.be vettek kivételével	492	41	8%
10	Kockázati céltartalék -ÁKC kiv.- és értékvesztés hiánya			
11	ALAPVETŐ TŐKE	445 265	449 759	101%
12	Alárendelt kölcsöntőke	56 405	56 405	100%
13	Értékelési tartalék (számviteli)	0	0	
14	Járuelkos tőkelemek csökkentése 3A2132, 3A22			
15	JÁRULÉKOS TŐKE	56 405	56 405	100%
16	Levonások előtti szavatoló tőke 3A3	501 670	506 164	101%
17	Tőkemódosítás a PIBB miatt 3A41 csökkentő t.			
18	Limit túllépések tőkekövetelménye 3A51			
19	Egyéb korrekciók +,-			
20	SZAVATOLÓ TŐKE (szolvencia ráta számlálója)	501 670	506 164	101%
21	Fizetőképességi mutató- hitelezési kockázat szintjén	27,51%	27,74%	0,15
22	Tőkemegfelelési mutató- 1. pillér alatt	18,81%	19,20%	
23	Tőkemegfelelési mutató- 2. pillér alatt	15,67%	16,00%	

A takarékszövetkezet tőke-megfelelési mutatója a 2. pillér alatt 16,00 %, az előírt 8 %-kal szemben. Míg a hitelezési kockázat szintjén a mutató 27,74 % lenne, a működési kockázat tőkekövetelménye miatt a mutató 8,54 %-ponttal csökkent. A tőkepuffer számítás további 42.191 eFt tőkét indukált. (belső önértékelés v. tőkepuffer számítások).
A TKSZ szavatoló tőkéje 4.494 e Ft-tal növekedett bázis évhez viszonyítva.

e. Jövedelmezőség

Szövetkezetünk adózás előtti nyeresége 16.384 eFt, ami 84,1 %-kal alacsonyabb, mint a 2009. évi.

A nyereség csökkenése az alábbi főbb tényezőkre vezethető vissza:

8. tábla

Az eredmény alakulását befolyásoló tényezők		
s.sz.	Tényező megnevezése	A tényező hatása az eredményre
01	Kamatkülönbözlet alakulása	-66 467
02	Bevételek értékpapírokból	533
03	Kapott jutalék- és díjbevételek	-14 232
04	Fizetett jutalék- és díjráfordítások	-374
05	Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-7 173
06	Egyéb bevételek	2 787
07	Pénzügyi és bef. szolg. fedzete	-84 927
08	Általános igazgatási költségek	22 511
08a	-Ebből: szem.i jellegű ráford.	13 098
09	Értékcsökkenési leírás	710
10	Egyéb ráfordítások	-4 639
11	Értékvesztés és céltartalékképzés MKT-re	-16 440
12	Értékvesztés visszaírása	-7 773
12/A	Általános KC képzés felhasználás különbözete	-2 764
13	Értékvesztés egyéb részesed.	0
14	Értékvesztés visszaírása egyéb rész.	0
15	Pénzügyi és befektetési szolg. eredm alakul.	-87 795
16	Nem pénzügyi és bef.i szolg. eredm.	1 009
17	Szokásos üzleti tev. Eredménye	-86 786
18	Rendkívüli eredmény	-65
19	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	-86 851

A kamatkülönbözlet csökkenése a tevékenység volumen csökkenésének az eredménye, további rontó tényező a kamatrés színvonal romlása. Az igazgatási költségek visszaszorítása kis mértékben ellensúlyozta a negatív hatásokat. Az általános igazgatási költségek csökkenése bázis évhez viszonyítottan elsősorban a személyi jellegű kifizetések megtakarításából adódik.

Kamatjövedelem változás elemzése

Megnevezés	2010.
Kamatbevétel változása az előző évhez képest	-133 589
ebből: kamatozó eszközök növekedése miatt	3 877
kamatszint változása miatt	-137 466
Kamatkiadás változása az előző évhez képest	-67 122
ebből: kamatköteles források növekedése miatt	-806
kamatszint változása miatt	-66 316
Kamatjövedelem változás:	-66 467

A TKSZ kamatbevételei jelentős mértékben elmaradtak bázis időszakhoz viszonyítva, a fizetett kamatoknál is csökkenés tapasztalható, azonban szolidabb mértékben. A kamatbevételek alakulásában a jegybanki alapkamat csökkenése tükröződik.

A bevétel megoszlása üzletágak szerint

Üzletág	Előző év	Mo. %	Tárgy év	Mo.: %
Hitel	244 300	38%	231 801	46%
Állampapírok	194 845	31%	86 566	17%
Bankközi betétek	114 704	18%	115 252	23%
Egyéb	0	0%		0%
Jutalékos bevételek	83 911	13%	69 678	14%
Ebből: -folyószámla vezetés	72 081		56 824	
-megbízásos betét	0			
-bankkártya	6 742		8 234	
-valutaváltás	0			
-biztosítás	1 907		2 137	
-bankgarancia	0			
-hitelekkel kapcs.	1		1 424	
-home banking	0			
-egyéb	3 180		1 059	

Összesen: 637 760 100% 503 297 100%

Kamatozó eszközök átlagos állománya

5 857 831

5 897 874

Átlagos kamatbevétel

10%

7%

Kamatköteles források átlagos állománya

4 755 998

4 740 321

Átlagos kamatráfordítás

5%

4%

A hitelállomány kis mértékű növekedése ellenére a hitelezésből származó kamatbevételek csökkentek a referenciakamatok csökkenésének és az állomány romlásának hatására 5,2 %-kal.

A bevételeken belül az állampapírok után kapott kamatok nagy mértékben elmaradtak a tavalyi értéktől. A szabad források meghatározóbb részét a kedvezőbb kamatozású bankközi

betétbe csoportosítottuk át.

A jutalékból származó bevételek is csökkentek, a meghatározó a folyószámla vezetés díjbevételei. A díjtételeket jelentősen csökkentettük a versenyképesség megőrzése érdekében.

9. tábla
Jövedelmezőségi mutatószámok

adatok:%-ban

Jövedelmezőségi mutatószámok					
S.sz.	Megnevezés	Me.	Előző év	Tárgyév	Eltérés+,-
Jövedelmezőségi mutatók					
1	Bevételarányos nyereség	%	12,7%	2,5%	-10,2%
2	Eszközarányos bevétel	%	12,4%	9,6%	-2,8%
3	Eszközarányos nyereség	%	1,6%	0,2%	-1,3%
4	Saját tőke arányos nyereség	%	20,2%	3,3%	-17,0%

A jövedelmezőségi mutató számok mindegyike romlott bázis évhez viszonyítva. A bevétel arányos eredmény 10,2 %-ponttal csökkent, míg az eszközarányos bevétel 2,8 %-ponttal. A saját tőke kis mértékben 3.575 e Ft-tal növekedett, így a tőkearányos eredmény 17,0 %-ponttal csökkent.

f. Likviditás

2010. évben a takarékszövetkezet tartalékolási kötelezettségét az alábbiak szerint teljesítette. A tartalékköteles források 100 %-át készpénzben és számlapénzben kellett elhelyezni.

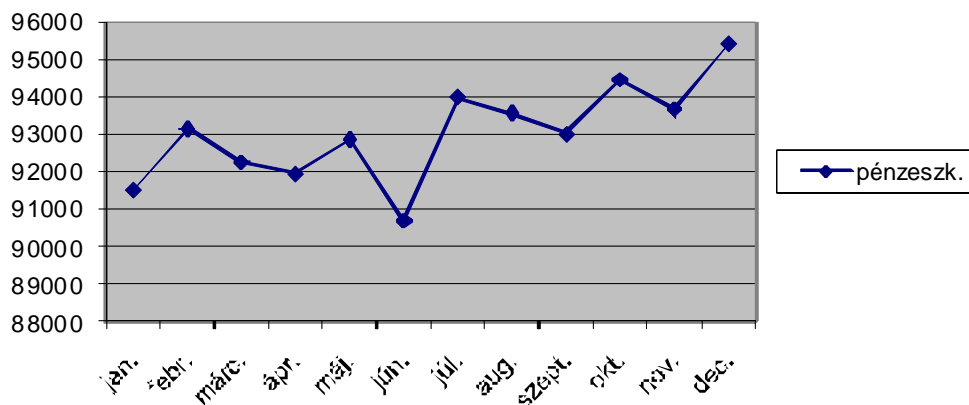
10. tábla
Kötelező jegybanki tartalék
teljesítése

Időszak	Kötelező t.	Teljesítés	Eltérés
január	91 905	92 146	241
február	93 164	94 627	1 463
március	92 273	92 944	671
április	91 959	92 730	771
május	92 872	93 455	583
június	90 699	91 043	344
július	93 999	94 381	382
auguszt.	93 575	93 625	50
szeptemb.	93 024	94 412	1 388
október	94 470	95 494	1 024
november	93 676	93 530	-146
december	95 431	96 404	973
Év átl.	93 087	93 733	645

A pénzeszközök alakulását az alábbi diagrammal szemléltetjük:

3.sz .diagram

pénzeszk.



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

11. tábla

a. Imateriális javak, tárgyi eszközök állományának alakulása (Szt.91 § d.)					
Megnevezés	Immateriális javak	Ingatlanok	Műsz.i b...	Ber.-ok	Beruh.i el.
1. Bruttó érték					
Nyitó	1 967	157 688	57 694	50	
Növekedés	0	899	1 857	3 058	
- ebből átsorolás					
Csökkenés	1 666	0	7 042	2 922	
- ebből átsorolás					
Záró	301	158 587	52 509	186	
2. Halmozott écs. (ber.i el.-nél értékvesztés)					
Nyitó	1 475	18 471	32 232	0	
Növekedés	451	2 701	10 958		
Csökkenés	1 666	0	7 042	0	
Záró	260	21 172	36 148	0	
3. Tárgyévi écs	451	2 701	10 958	0	
4. Nettó érték					
Nyitó	492	139 216	25 462	50	0
Növekedés	1 666	899	8 308	3 058	
Csökkenés	2 117	2 701	17 409	2 922	0
Záró	41	137 414	16 361	186	0

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

b. Immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenések alakulása

12. sz. tábla

b. Elszámolt értékcsökkenési leírás részletezése				
Megnevezés	Immat.jav.	Ingatlanok	Műsz.i ber...	Beruházások
1. Terv szerinti össz.	451	2701	10958	0
a) lineáris	451	2701	10367	
b) degresszív				
c) telj.ar.				
d) egyéb (kis.é)			591	
2. Terven felüli écs.				
3. TFÉCS. visszaírása				
4. Elszámolt t.évi écs.	451	2701	10958	0

c. Befektetett pénzügyi eszközök alakulása

S.sz.	Megnevezés	Részvények	Egyéb pénzügyi bef.	Kötvények	Összesen:
1.	Nyitó mérleg sz.érték	3 359	4 500		7 859
2.	Befektetések az év folyamán				
3.	Forgóeszközből átsorolt				
	- érték				
	- időpont				
4.	Befektetett eszközből átsorolás				
	-érték				
	-időpont				
5.	Értékesítés				
	-érték				
	-időpont				
6.	Záró érték	3 359	4 500		7 859

Pénzügyi befektetéseink között többségi vagy befolyásoló részesedés nincs.

Részvényesei vagyunk a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt-nek 3.059 e Ft-tal, a Garantiqa Hitelgarancia Rt-nek 200 eFt-tal, a Banküzlet Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt-nek 100 eFt-al és Tak-Invest Kft-ben 4.500 e Ft tulajdoni résszel rendelkezünk.

Egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozás:

Név:	MTB ZRt.	Banküzlet Zrt.
Saját tőke:	12.575.000	107.120
Jegyzett tőke	2.563.954	79.200
Részesedési arány	0,047 %	0,13 %

Egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozás:

Név:	Garantiqa Hitelgarancia ZRt.	Tak-Invest Kft.
Saját tőke:		299.086
Jegyzett tőke	4.811.600	111.000
Részesedési arány	0,0208 %	4,05 %

d. Egyéb követelések

Megnevezés	Összeg
Tárgyévi társasági adó	8 053
Hitelintézeti járadék	1 140
Kiegészítő kamattámogatás elszámolása	1 228
Jogi szem. vállalkozóval szembeni követelés	1 669
Helyi iparüzési adó	1 559

e. Egyéb kötelezettségek

Megnevezés	Összeg
Biztosítóval szembeni kötelezettség	0
Kamatadó befizetési kötelezettség	6 361
Szakképzési hj. pénzügyi teljesítése	448
Munkáltatót terhelő SZJA	1 863
TB nyugdíjbizt. kötelezettség teljesítése	2 818
Természetbeni egészségbizt. kötelezettség	465
Szállítók	4 834
Lakossági részjegy utáni osztalék	10 326
Js. részjegy utáni osztalék	1 291

f. Egyéb a mérlegtételekhez kapcsolódó tételes kiegészítés

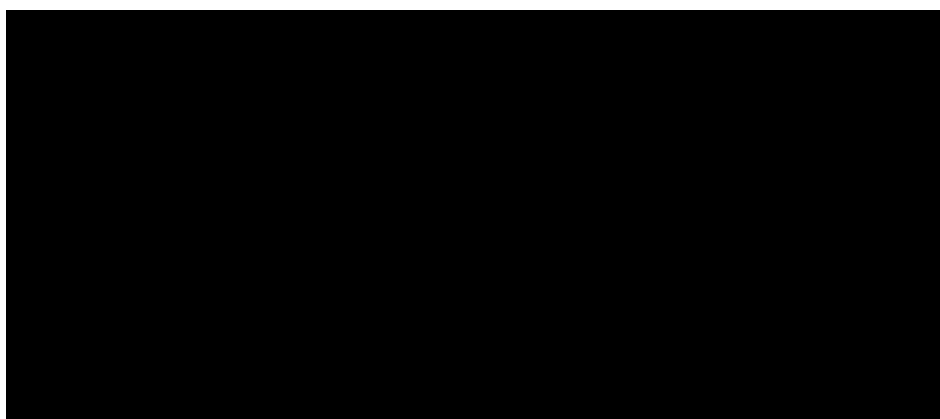
Az értékhelyesbítést (Sztv. 49.§) nem végezzük.

A céltartalék-képzést az V.2. pontban ismertetjük.

Az aktív és passzív időbeli elhatárolások összetevői és ezek időbeli alakulásának a bemutatása:

hiv. Megnevezés	2009.	2010.	Eltérés +,-
13.a. Összesen bevételek aktív időbeli elhatárolása	54 037	42 806	-11 231
- hitelkamatok	15 185	11 694	-3 491
- értékpapírok kamata	27 027	19 646	-7 381
- árfolyamnyereség	3 546	7 866	4 320
- jutalék	12	93	81
- kötelező tartalék kamata	510	459	81
- bankközi betét kamata	7 757	3 048	-4 709
			0
13.b. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	516	157	-359
- költségek	516	157	-359
			0
13.C. Halasztott ráfordítások	0	0	0
			0
5a. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0
			0
5b. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	41 076	30 765	-10 311
- betétkamatok	34 587	26 298	-8 289
- alárendelt kölcsöntőke kamata	1 916	1 162	-754
- vegyes passzív költségek	4 573	3 079	-754
- árfolyamveszteség	0	226	-1 494
- felügyeleti díj	0		226
- letéti díj	0		0

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



A lekötött tartalék az alábbi jogcímen szerepel:

Jogcím	Összeg:
Fel nem osztott/osztható szövetkezeti vagyon	883
Lekötött tartalék kedvezményes TAO igénybe vétele miatt	6 947

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 2009. évhez viszonyítva nem történt.

2. Tételesen előírt kiegészítések az eredmény-kimutatáshoz

a. A rendkívüli bevételek és ráfordítások jogcímeinek részletes bemutatása

hiv.	Megnevezés	2009.	2010.
	Rendkívüli bevételek:	0	0
	Elengedett kötelezettség		
	Térítés nélkül átvett eszközök		
	Halasztott bevétel összegéből megszűnt.		
	Rendkívüli ráfordítások:	205	270
	Térítés nélkül átadott eszközök	205	270

b. Valutában elszámolt bevétel Ft összege

Nemleges.

c. A pénzügyi szervezetek különadója⁸ és a hitelintézeti járadék bemutatása

A pénzügyi szervezetek különadó bemutatása:		tárgy év
Adóalap		3 325 933
Mérlegfőösszeg (2009.évi)		5 453 292
Bankközi hitelből követelés		2 124 000
Hitelintézeti kötvény		3 359
Hitelintézeti részvény		
Egyéb		
Csökkentő tételek össz:		2 127 359
Módosított mérlegfőösszeg		3 325 933
Pénzügyi szervezetek különadója		4 989

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

Számlatípus	Állami kamattámogatással érintett hitel kamatbevétel számlák	Bevétel e Ft
HIT215-18	Kiegészítő kamattámogatásos hitel	35 967
KH121-22,224	Megeőlegezett lakásépítési kedvezmény	1 813
	Összesen:	37 780
	5%-a, mint járadék a 8626 számlán elszámolva	1 889

d. A kapcsolt felekkel lebonyolított lényeges ügyletek bemutatása, ha nem a szokásos piaci feltételek szerint jöttek létre⁹

Nemleges.

IV. Tájékoztató rész

1. Tételes tájékoztató adatok

- Szövetkezetünk tagja az Országos Betétvédelmi Alapnak. A tárgyévet illető tagsági díjat teljes egészében, 923 e Ft összegben befizettük.
- Részt veszünk a takarékszövetkezetek integrációjában. Az éves hozzájárulás összegét, 2.279 eFt-ot teljes egészében befizettük.
- A takarékszövetkezetnél többségi, vagy befolyásoló részesedés nincs.

⁸ 2010.évi Xc.tv.

⁹ Szvt. 89.§ (6)

d. Munkavállalók adatai

14. tábla

S.sz.	Állománycsoport	Átl.stat.i létszám	Béreköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetés
01.	Teljes munkaidős szellemi	40	92 491	25 123
02.	Teljes munkaidős fizikai	0	0	0
03.	Részmunkaidős szellemi	0	0	0
04.	Részmunkaidős fizikai	1	1 062	300
05.	Foglalkoztatott nyugdíjas	0	103	0
06.	Állományon kívüliek	1	329	0
07.	Összesen:	42	93 985	25 423

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

A takarékszövetkezetnek 817.994 eFt összegű folyószámla hitelt biztosított, amelyet a mérleg fordulónapján nem vettünk igénybe, de bármikor igénybe vehetjük a szerződés fennállásának ideje alatt.

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
201.	Függő kötelezettségek	108 358	107 449
	01. Opciók ügyletek		
	02. Garanciavállalás		
	03. Kezességvállalás		
	04. Visszavonható készenléti (standby) hitellevél		
	05. Visszavonhatatlan hitellevelek és az akkreditívek		
	06. A hitelszerződés alapján még igénybevehető keretösszeg	108 358	107 449
	07. A harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló, a mérlegben nem szereplő vagyontárgyak		
	08. Nem valódi penziós ügyletek		
	09. Hiteligérvények		
	10. Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígérvények		
	11. A forint- vagy devizaértékre szóló, a névérték összegében a lejáratig fennálló váltókezesességvállalás		
	12. A továbbforgatott, eladott vagy az MNB-nél viszontleszámított váltó		
	13. A hitelintézettel mint váltóforgatmányossal szemben támasztott megtérítési igény		
	14. Egyéb (váltón kívüli) piacképes forgatható pénzközmányokon alapuló pénzkövetelések, amelyen a pénzügyi intézménnyel szemben megtérítési igény érvényesíthető		
	15. A le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek		
	16. A hozamra, illetve a tőke megővésére vonatkozó ígérek		
	17. A befektetési alapkezelők és a befektetési szolgáltatók által a hozamra, illetve a tőke megővésére tett ígérek után vállalt garancia		
	18. Egyéb eszközre vonatkozó függő kötelezettségek [(Tv. 3.§ (8) 14.)]		
202.	Jövőbeni kötelezettségek	0	0
	01. Határidős adásvételi ügyletek		
	02. A swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek		
	03. Egyéb eszközre vonatkozó biztos (jövőbeni) kötelezettségek [Tv. 3.§ (8) 15.p.)g		
203.	Mérlegen kívüli követelések	54 928	105 181

f. Az éves beszámolót aláírni köteles személy adatai¹⁰

	Név	Lakóhely
1.	Ligeti Bálintné	2870 Kisbér, Kozma F. u. 18/A
2.	Milus Anikó	2870 Kisbér, Vásártér u. 25/A

g. A vezető tisztségviselők, igazgatóság és FB tagjainak folyósított kölcsön, előlegek, a 2010. év után esedékes járandóságok összege

Megnevezés	Tiszteletdíj	Előleg	Kölcsön
Ügyvezető tisztségviselők	1 210		
Felügyelő Bizottság	2 540		
Igazgatóság	5 560		4 521

A könyvvizsgálat díja 2010. évi éves beszámoló könyvvizsgálatáért 1.764 e Ft.¹¹. A könyvvizsgáló egyéb szolgáltatást nem végzett.

V. Sajátos hitelintézeti kiegészítések¹²

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	Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0		0	0
02	KC. Független és biztos jövőbeni kötelezetts.	889	4 227	3 516	1 600
03	Általános kockázati céltartalék	22 795		1 000	21 795
04	Egyéb céltartalék	0	2 920	0	2 920
05	Céltartalékok	23 684	7 147	4 516	26 315

A fel nem használt hitelkeretek miatt a függő és biztos jövőbeni kötelezettségekre képeztünk céltartalékot, a tárgy évi képzés nagyobb összegű volt, mint a felhasználás, így 1.600 e Ft lett a záróállomány.

Az általános kockázati céltartalékot a kockázattal súlyozott kitétségi érték 1,25 %-ig képeztük az év során. Az előzetes számítások alapján a maximum érték megtartásához fel kellett szabadítanunk 1.000 e Ft-ot, így a záróállomány 21.795 e Ft lett.

¹⁰ Sztv. 89.§(4)d)

¹¹ A 2007.évi LXXV. Tv.210.§. –a iktatta be

¹² A hivatkozások a 198/1996.(XII.22.) Korm. rendelet 25. § sorszámai. A fel nem sorolt tételek a takarékszövetkezetre nem vonatkoznak.

Egyéb címen folyamatban lévő peres ügyel kapcsolatosan képeztünk céltartalékot.

Összességében a céltartalék év végi állománya 2.631 e Ft-tal növekedett bázis időszakhoz viszonyítva.

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	183 646	97 019	69 062	211 603
03	Pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelés	0			0
04	Halasztott fizetéssel eladott értékpapírok, részesedések, követelések miatti köv.	0			0
05	Értékpapírok, részesedések forg.i célra	0			0
06	Értékpapírok, részesedések bef.i célra	0			0
07	Követelés fejében átvett eszköz (készlet)	28 566		28 566	0
08	Egyéb követelés	14 587	407	14 587	407
09	ÉRTÉKVESZTÉS összesen:	226 799	97 426	112 215	212 010

Az értékvesztés alakulásának elemzése	Előző időszak			
	Bruttó	Nettó	Értékvesztés	Kulcs
Minősített mérlegtételek összesen				
Problémamentes	561 777	561 777	0	0,0%
Külön figyelendő	722 281	688 422	33 859	4,7%
Átlag alatti	101 586	77 214	24 372	24,0%
Kétes	72 207	21 662	50 545	70,0%
Rossz	118 023	0	118 023	100,0%
Összesen	1 575 874	1 349 075	226 799	14,4%

Az értékvesztés alakulásának elemzése	Tárgyidőszak				
	Bruttó	Nettó	Értékvesztés	Kulcs	kulcs hatás
Minősített mérlegtételek összesen					
Problémamentes	554 112	552 244	1 868	0,3%	1 868
Külön figyelendő	928 224	896 848	31 376	3,4%	-12 137
Átlag alatti	75 716	35 202	40 514	53,5%	22 349
Kétes	42 635	15 419	27 216	63,8%	-2 629
Rossz	111 042	6	111 036	100,0%	-6
Összesen	1 711 729	1 499 719	212 010	12,4%	9 445

Az értékvesztés alakulásának elemzése	
Az értékvesztés növ.e(+), csökk.e (-)	-14 789
Ebből: a kategóriánkénti átlagkulcs vált.	9 445
a volumenhatás (állományvált.)	19 552
összetételhatás	-43 786

A hitelállomány minőségi kategóriánkénti összetétele romlott. Az értékvesztés állománya a 2009. évi minősítéshez képest 14.789 e Ft-tal csökkent, ami a készletekre és az egyéb

követelésekre képzett értékvesztés elszámolásának eredménye. A hitelekre képzett értékvesztés viszont emelkedett 28,0 e Ft-tal.

A minősített követelések 86,6 %-a problémamentes és külön figyelendő. A követelésállományból 13,4 % a kockázatos állomány, ahol késik vagy elmarad a követelés megfizetése. Bázis évhez viszonyítva az arányszámok a problémamentes és a külön figyelendő állomány javára változtak. A rossz minősítésű követelések továbbra is 100 %-ban lefedettek értékvesztéssel. A hitelállomány –értékvesztés aránya 12,4 %.

4. A mérleg fordulónapján fennálló, a Hpt. 79.§-ának (1) bekezdése szerint nagy kockázatvállalásnak minősülő eszköztételek:

Hitelek	177 245
Értékpapírok	
Részesedések	
Váltó,csekk	
Vállalt kötelezettségek	
Pénzügyi lízingből származó követelés	
Összesen:	177 245

5. Betét biztosítási alapokban és intézményvédelmi alapokban való részvétel

S.sz.	Alap/intézmény megnevezése	Hozzájárulás az alaphoz eFt
01.	Országos Betétbiztosítási Alap	923
02.	Intézményvédelmi Alap	2 279

6. A hátrasorolt eszközök bemutatása

Nemleges.

7. A hátrasorolt kötelezettség bemutatása

Megnevezés	Pénznem	Összeg	Kamatláb	Esedékesség időpontja (év)
Alárendelt kölcsöntőke	HUF	56.405	3,76 %	5-10 év

Jövőbeni tőkésítés, átminősítés nem lehetséges.

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	2 177 400				2 177 400
E4a.	Ügyfelekkel sz.i köv. pü.i sz.	618 632	157 782			776 414
F1b.	Hit.int.el sz.i köt. Lekötött köt.			137 414		137 414
F2ab.	Ügyf.sz.i köt. Éven belüli lej.	1 417 741	546 713			1 964 454
F2ac.	Takarékbetét éven túli lej.			188	2 764	2 952
F2bb.	Ügyf. Egyéb köt. Éven b.	612 689				612 689
F2bc.	Ügyf.köt.pü.i szolg.ét.					0
F7.	Hátrasorolt kötelezettség				56 405	56 405

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

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. biztosítja a TKSZ részére a devizaalapú hitel forrását. A MTB Zrt. felé fennálló kötelezettségünk 2010. december 31-én 137.414 e Ft.

A TKSZ részéről nyújtott biztosíték 292.354 e Ft összegű lekötött betét, óvadéki szerződésben rögzítve. A hitelintézettel szembeni követelés a MTB Zrt-nél került elhelyezésre Invest betét formájában.

10. Valódi penziós ügyletek bemutatása

Nemleges.

11. A mérleg eszköztételeiben szereplő, tőzsdén jegyzett értékpapírok

Nemleges.

Az értékpapír megnevezése	Éven túli	Év.en bel.	Összesen
			0
			0
			0
			0
			0
			0
Mindösszesen:	0	0	0

12. Külföldi pénznemre szóló eszközök, források bemutatása:

adatok: eFt-ban

Sorsz.	Eszközök	Összeg
1.	MTB-nél lévő elszámolási számla	1 030
2.	Nem pü-i váll.egyéb hitel 5 éven túli lej.	0
3.	Nem pü-i váll.nyújtott hitel értékvesztése	0
4.	Háztartások-Lakosság-lakásc.h.-5 éven túli lej.	118 811
5.	Háztartások-Lakosság-hitelek értékvesztése	0
6.	Aktív kamatelhatárolás-nem pü-i vállalatokkal	0
7.	Aktív kamatelhatárolás-háztartások-lakossággal	778
	Összesen:	120 619
Források		
1.	Hitelintézetektől felvett hitel-hosszú-2 éven túli lej.	137 414
	Összesen:	137 414

13. Még le nem zárt határidős, opciós, swap ügyletek: nemleges**14. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak költség nemenkénti bontása**

Az egyéb igazgatási költségek között számoltuk el a közvetített költségek ráfordításait.

Személyi jellegű ráfordítás		
-bérköltség		
-személyi jellegű egyéb kifizetés		
- bérjárulékok		
Egyéb igazgatási költségek	484	443
Értékcsökkenési leírás		
Összesen:	484	443

15. Meg nem képzett céltartalék, el nem számolt értékvesztés: nemleges**16. Cash -flow kimutatás (A) : 1. sz. melléklet**

17. Függővé tett kamat és más tételek bemutatása

Megnevezés	2009.	2010.
Függővé tett ügyleti és kés.i kamat	47 169	68 302
Függővé tett kamat jellegű jutalék		
Szkr.17.§ (2) bek. Szerinti díjak összege		
Összesen:	47 169	68 302
2010.évben befolyt az előző években függővé tett:		
- kamatból	7 296	7 228
- kamat jellegű jutalékokból		
- pénzügyi szolg.i díjakból		
Összesen:	7 296	7 228

18. EXIM Bank Rt-t érintő tájékoztatások

19. EXIM Bank Rt.-t érintő tájékoztatások

20. Megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységet a takarékszövetkezet nem végez.

21. A saját és idegen tulajdonú értékpapírok állomány adatai:

ezer Ft-ban

Megnevezés:	Nyomdailag előállított értékp. elszámoló házban	Nyomdailag előállított értékpapír más helyen	Dematerizált értékpapír
Saját tulajdonú név értéke			1 707 530
Saját tulajdonú könyv szerinti értéke			1 702 077
Idegen tulajdonú ép. névértéken			

22. Biztosítópénztárak részére a takarékszövetkezet vagyonkezelést nem végez.

23. Befektetési szolgáltatás bevételei, ráfordításai részletezése:

s.sz.	Megnevezés	Ráfordítás	Bevétel
01.	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tev.		
02.	Bizományosi tevékenység		
03.	Kereskedelmi tevékenység		
04.	Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tev.		
05.	Egyéb		
	Mindösszesen:	0	0

24. Pénzfeldolgozási tevékenységet a takarékszövetkezet nem végez.

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

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

27. Lakás-takarékpénztárra vonatkozó

28. Külföldi székhelyű vállalkozásra vonatkozik

29. Az EXIM Bank Rt.-re vonatkozik

30. Az immateriális javak részletezése



31. Az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoneértékű jogok (fajtánként)

Megnevezés	Bruttó érték	Nettó érték
Földhasználati jog		
Haszonélvezeti jog		
Bérelti jog		
Szolgalmi jog		
Közmű használati jog	308	257
Egyéb jogok		
Osszesen:	308	257

32. Készletek leltára

Megnevezés	Könyv szerinti érték
Vásárolt készletek:	16
Követelés kiegyenlítéseként kapott:	
Ingatlanok	
Gépek, berendezések stb.	
Összesen: E 12a. Sorral egyezően	16

33. Pénzügyi lízing követelések:

Nemleges.

34. Kamatkövetelések után képzett céltartalék fordulónapi állománya:

A kamatkövetelések után nem képzett a TKSZ céltartalékot.

35. Elszámoló házra vonatkozik

36. Kölcsönbe adott és kölcsönbe vett értékpapírok, másodlagos értékpapírok állománya

37. A biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök, garancia- és kezességvállalások

Eft-ban

Fedezetek, biztosítékok teljes értéken	Pénzügyi sz.	Befektetési sz.
Pénzfedezet	4 595	
Bankgaranciák és készfizető kezességek	36 650	
Központi költségvetés garanciái	1 490	
Egyéb garancia és kezességvállalás	11 604	
Értékpapírok	0	
Engedményezés	92 666	
Készletre bejegyzett zálogjog	0	
Jelzálogok	4 710 877	
Egyéb garancia és kezességvállalás	469 964	
Összesen:	5 327 846	

38. A Takarékszövetkezet a valós értéken történő értékelést nem alkalmazza.

39. Nemleges

40. Az eredménykimutatás kiemelt sorai kizárólag belföldi bevételekből származnak.

41. Határon átnyúló szolgáltatást nem végez a TKSZ.

42. A Szt. 54.§-ának (8) bekezdése szerinti befektetési célú, lejáratig tartott, hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek minősített értékpapírok állománya

2010.dec.31.-én 732.865 eFt. A forgatási célú értékpapírok teljes állománya is hitelkockázati szempontból kockázatmentes, a 969.212 e Ft nagyságú állomány 84,3 % központi kormányzat által kibocsátott értékpapír, 15,7 %-a pedig vállalati kötvény.

Az éves beszámolót a Takarékszövetkezet 2011. április 29-én tartott Küldöttgyűlése 3/2011 számú határozattal hagyta jóvá.

Kisbér, 2011. március 23.

.....
(a jogosult aláírása)

1. sz. melléklet: CASH FLOW KIMUTATÁS

CASH-FLOW KIMUTATÁS		adatok: ezer Ft-ban	
		2009	2010
01	Kamatbevételek	567 208	433 619
02	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékp. érték. visszaírás és +ÉK kiv.)	96 335	102 470
03	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	12 537	15 324
04	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. érték. visszaírás és +ÉK kiv.-el)	0	0
05	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 360	2 328
06	+ Osztalék bevétel	360	892
07	+ Rendkívüli bevétel	0	0
08	- Kamatráfordítások	244 499	177 377
09	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. érték. és köv. (-)ÉK kiv.-el)	9 186	37 100
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	35 636	78 720
11	- Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékp. érték. és (-)ÉK kivételével)	0	
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	
13	- Általános igazgatási költségek	265 341	242 831
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési köt.)	205	270
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	16 902	2 275
16	- Kifizetett osztalék	11 520	11 509
17	Működési pénzáramlás	94 511	4 551
18	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-267 242	316 760
19	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-702 849	-210 386
20	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0	28 550
21	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	1 009 167	-164 939
22	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-168 825	65 926
23	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	7 849	-136
24	Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-733	0
25	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-54 847	-2 756
26	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökk. +)	14 334	11 590
27	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	-20 701	-10 311
28	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon (bejegyeztetett részjegy növ.ből)	2 280	975
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
31	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke		
32	Nettó pénzáramlás	-122 085	39 824
33	ebből: készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-8 343	
34	számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizásban vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi számla) állományváltozása	-113 742	

2. sz. melléklet: A Bakonyvidéke Takarékszövetkezet kirendeltségei és betétgyűjtő pénztárai

Kir.kód	Helység	Ir.sz.	Cím	Telefon	Vezető
01.	Bakonyszombathely	2884	Kossuth u.25.	34/359-188	Magyar Tiborné
02.	Súr	2889	Petőfi u.65.	34/375-088	Magyarosi Lászlóné
03.	Császár	2858	Kossuth u.	34/376-011	Paksi Ferencné
04.	Ácsteszér	2887	Kossuth u.49.	34/388-022	Magyarosi Lászlóné
05.	Kisbér	2870	Kossuth u.14.	34/353-907	Magyarosi Lászlóné
06.	Bakonysárkány	2861	Béke u.1.	34/377-066	Bársonyné Benczik Livia
07.	Réde	2886	Rákóczi tér 16.	34/374-141	Magyar Tiborné
08.	Bársonyos	2883	Kossuth u.59.	34/358-129	Lamandáné Boros Anikó
17.	Budapest VI.	1065	Bajcsy-Zs.u. 15/b.	1/312-8479	Kusica Mária
18.	Budapest IX.	1092	Ráday u.59.	1/217-5755	Kusica Mária
99.	Központi kir.	2870	Kossuth u.14.	34/353-907	Sebestyén Tiborné
Betétgy.	Aka	2862	Arany J.u. 15/a.	-	Klenota Tiborné
Betétgy.	Bakonybánk	2885	Kossuth u.27.	-	Víghné Pölöskei Erika
Betétgy.	Csatka	2888	Petőfi u.172.	34/388-811	Hanig Antalné

Takarékszövetkezet adószáma: 10110760-2-11

Számlaszám: MTB Zrt. 11500119-10002467

***BAKONYVIDÉKE
TAKARÉKSZÖVETKEZET***

2870 Kisbér, Kossuth L. u. 14.

Üzleti jelentés

2010.

Cg.: 11-02-000651

Tartalomjegyzék

TARTALOMJEGYZÉK	2
1. BEVEZETŐ	3
2. A VAGYONI, PÉNZÜGYI HELYZET ÉS A JÖVEDELMEZŐSÉG	5
3.A MÉRLEG FORDULÓNAPJA UTÁN BEKÖVETKEZETT LÉNYEGES ESEMÉNYEK, FOLYAMATOK	7
4. VÁRHATÓ FEJLŐDÉS	7
5. A K+F TEVÉKENYSÉG: NEM JELLEMZŐ INFORMÁCIÓ	7
6. KÖRNYZETVÉDELEM BEMUTATÁSA	8
7. A TAKARÉKSZÖVETKEZET FOGLALKOZTATÁS POLITIKÁJA	8
8. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK HASZNOSÍTÁSÁNAK BEMUTATÁSA (BEFEKTETÉSI, FORGATÁSI CÉLÚ) IAS 39	8
9. KOCKÁZATKEZELÉSI POLITIKA	9
10. AZ ÁR-, HITEL-, KAMAT, LIKVIDITÁS- ÉS CASH-FLOW KOCKÁZAT BEMUTATÁSA	10
1.sz. melléklet: főbb mutatók	12
2.sz. melléklet: a betétállomány	13
3.sz.melléklet: hitelállomány	14
4.sz.melléklet:l eljárati összhang elemzés	15
5.sz. melléklet: követelések	16
6.sz. melléklet: a telephelyek bemutatása	17

1. Bevezető

Gazdálkodási körülmények:

Az előző évhez képest a gazdálkodás külső körülményei lényegesen nem változtak. A gazdasági recesszióban minden szektor érintett. A működési területünkön lévő vállalkozásoknál létszámleépítések voltak, és néhány cégnél még jelenleg is folyamatban van. A munkanélküliségi ráta megyénkben alacsonyabb, mint az országos átlag. Az országos mutató 11,2 %, ami a tavalyi évhez viszonyítva emelkedést mutat. A megyei munkanélküliségi ráta tárgy év végén 8,6 %, ami a foglalkoztatottság kisebb mértékű javulását mutatja bázis évhez képest Komárom-Esztergom megyében

A környezetünkben üzemelő cégek, mind a termelő, mind a kereskedelmi szférában stagnálnak. A banki piac teljesen felosztott, az ügyfelek bankválasztási lehetősége széleskörű.

A Bakonyvidéke Takarékszövetkezetnek a 2010. év során is sikerült piaci pozícióját megőriznie a térségben. Üzletpolitikánk követésével a régi ügyfeleink elvárásainak eleget tudtunk tenni, illetve új ügyfeleket is szereztünk. A 2010. évi eredmény jelentősen elmarad a 2010. évre tervezett adózás előtti és a bázisidőszaki eredménytől.

A lakossági ügyfelek körében a Takarékszövetkezet megítélése hasonló a korábbi időszakokhoz viszonyítva. Pénzügyi működésünkre az önkormányzatok és a lakosság gyakorolják a legnagyobb hatást. A konkurens bankokkal próbáltuk felvenni a versenyt a vállalkozói ügyfélkör nagyobb részének megnyeréséért, előfeszítéseink azonban kevésnek bizonyultak. A tárgyévben mindegyik üzletágban hirdettünk akciós konstrukciókat, kedvező kamatokkal. Ügyfélkörünk az áttekinthetőbb szolgáltatások után mutat nagyobb érdeklődést.

A banki alapszolgáltatásokon felül ügynöki tevékenységet is folytatunk, mint a bankkártya forgalmazás és a biztosítási tevékenység.

2010. év folyamán a hitelállomány mindegyik szektorban szolid mértékben növekedett. Nagyobb számban a lakossági ügyfélkör igényelt hitelt tárgyév során, amit szövetkezetünk a prudenciális szabályok figyelembe vétele mellett igyekezett minél teljesebb körben kielégíteni.

A takarékszövetkezet különösen nagy figyelmet fordít a betétállomány mozgására. Mivel a rövid lejáratú betétállomány a meghatározó, ezért kiemelt feladat a források megtartása. A hitelállomány nagyobb arányú növekedése a jelen gazdasági helyzetben nem várható. Az új kihelyezéseknél esetenként több fedezet bevonását írjuk elő.

A szövetkezet az eddigieknél céltudatosabban törekedett az ügyfélkör komplex szolgáltatásokkal való ellátására, a hitelnyújtásnál előnyben részesítve azon ügyfélkört, akikkel mint betétessel, vagy számlavezetővel kialakult a kapcsolat.

Az év folyamán a kamatpolitikára és a jutalékok változtatására vonatkozóan továbbra is az akciós termékekre helyeztük a hangsúlyt. Az általános hirdetményünket 2010. február 15-től módosítottuk utoljára a kondíciók tekintetében, a 6 jegybanki alapkamat változást többnyire nem vezettük át a betét hirdetményeinken. Az akciós betét és hitel kondícióink versenyképesek voltak.

A takarékszövetkezet 2010. évre azt a hármas célt tűzte ki, hogy feleljen meg a 391 tag bizalmának, stabilizálja a szövetkezet fizetőképességét, likviditását, növelje a saját tőke nagyságát, valamint javadalmazási politikája a dolgozói elégedettséget szolgálja. Ezen célok elérésének alapvető feltétele volt, hogy a szövetkezet eredményes gazdálkodással érjen el 70.200 ezer Ft adózás előtti eredményt.

A szövetkezet vezetése ezekhez a célkitűzésekhez határozta meg kamatpolitikáját, hitelpolitikáját és üzletpolitikai intézkedéseit.

A takarékszövetkezet **passzív** pénzügyi tevékenységének középpontjában a 2010. évben is lakossági betétgyűjtés állt, ami a teljes betétállomány 58,6 %-át teszi ki. A betétállomány a takarékszövetkezet működése óta tárgyév végén volt a legmagasabb.

A számlához kötött, korszerűbb megtakarítások aránya a meghatározó. A könyves és okiratos betétek elsősorban az idősebb korosztály kedvelt megtakarítási formái. A betétállomány változását bázisévhez a 2. sz. *melléklet* tartalmazza.

A takarékszövetkezet **aktív** pénzügyi tevékenysége a korábbi évek csökkenő tendenciáját megtörte. A bruttó hitelállomány 177.378 ezer Ft-tal növekedett, a reálkereset csökkenése és a lakossági létbizonytalansága miatt azonban kevesebb hitel folyósítható. A hitelállomány 70,0 %-át a lakossági hitelek teszik ki. A hitelállomány változását a 3. sz. *melléklet* tartalmazza.

A szövetkezet adózás előtti eredménye 16.384 ezer Ft, ami jelentősen elmarad a 2010. évi tervezett és a 2009. év végi eredménytől is.

A szövetkezet auditált szavatoló tőkéje 506.164 ezer Ft-ra emelkedett, amely 4.494 ezer Ft-tal haladta meg a bázis évit. A növekedést alapvetően az általános tartalék és az eredménytartalék pozitív változásából adódik.

A keletkezett tőke lehetővé teszi a gazdálkodás stabilizálását, a törvényi előírásoknak való megfelelést, egyes mutatóknál pedig a feltételek "túlteljesítését".

A bankbiztonságot kifejező **fizetőképességi mutató** egy év alatt 15,67 %-ról 16,00 %-ra növekedett, ami így is lényegesen meghaladja az előírt 8 %-os szintet.

A belső tőke-megfelelési mutató számításánál kockázati típusonként, illetve tőkepuffer képzetével számítjuk ki a szükséges tőkét.

A deviza nyitott pozíció a devizaalapú hitel folyósításának kezdetétől meghaladta a szavatoló tőke 2 %-át, így devizaárfolyam kockázatra 1.344 e Ft-ot számoltunk.

2010. évben kereskedési könyv vezetésére nem voltunk kötelezettek.

A szövetkezet 2010. évben is elszámolta a szabályzataiban meghatározott módon a szükséges értékvesztéseket, illetve a minősítések alapján visszaírásra is sor került a hitelek vonatkozásában.

Általános kockázati céltartalékot maximum a kockázattal súlyozott kitétség 1,25 %-ig képzünk,

A törvényileg előírt **általános tartalék is megképzésre került** 1.411 ezer Ft összegben, az adózott eredmény 10 %-nak megfelelő mértékben.

Mindezek következtében az auditált mérleg azt mutatja, hogy sikerült a kihelyezések kockázatát az elfogadható szinten tartani, a takarékszövetkezet vagyont - az elszámolt veszteségek mellett is- növelni.

Az auditált beszámoló számadataiból kitűnik, hogy a 2010. év során – a bázis évhez hasonlóan – a passzív üzletág sikeresebben működött. Az aktív és a passzív üzletág egyenlő arányban járult a kamatbevételek nagyságához. Ebből adódóan a szabad forrásait a takarékszövetkezet értékpapírokba és bankközi betétbe helyezte el, aminek a hozama a kamatbevételeink 20,0 % és 26,6 %-át tette ki.

2. A vagyoni, pénzügyi helyzet és a jövedelmezőség

A takarékszövetkezet jövedelmezősége a különböző mutatószámok tükrében csökkent.
(1. sz. melléklet)

Ennek oka az, hogy az általános költségek csak 5,2 %-kal maradt a kamatkülönbözet alatt, és a jutalék bevételek előző évhez mérten 17,0 %-kal csökkentek, tehát a szövetkezet legfontosabb bevétel kategóriái jelentősen csökkentek, míg a költségeket és a ráfordításokat csak kisebb mértékben sikerült visszaszorítani.

Az **adózott eredmény az összes bevétel arányában** 2,5 %-ot tett ki, ami az előző évhez viszonyítva (bázishoz) 10,2 százalékponttal csökkent.

A **bevétel az eszközökre vetítve** 9,6 %-os színvonalat ért el, ami 2,8 százalékponttal alacsonyabb, mint a bázis időszaki.

A kamatbevételek alakulását illetően, az értékpapírok és a bankközi betétek után kapott kamatok nagyságrendje megegyezik a hitelek kamat és kamatjellegű bevételeivel. Az előző évhez viszonyítottan az értékpapírok után kapott kamat jelentős mértékben elmarad a tavalyitól, míg a bankközi betét kamata 548 e Ft-tal meghaladja az előző évit. Az aktív üzletág esetében a kamatbevételek 10,0 %-os mértékben csökkentek bázis évhez képest.

A kamatkülönbözet jelentősen (20,6 %-kal) alul múlta a tavalyi évit.

A fentiek együttes hatására az **eszközarányos nyereség** 0,2 %, ami az előző évhez 1,3 %-pontos csökkenés jelent. A **saját tőke - arányos nyereség** 2010-ben 3,3 %-ra csökkent, amely 17,0 %-ponttal alacsonyabb a 2009. évinél.

A takarékszövetkezet tevékenységének eredményességét döntően a hitelezés kamatbevételei és a betétgyűjtés kamatköltségei, valamint a szabad forrásokkal való gazdálkodás határozzák meg elsősorban.

A csökkenő kamatmarzs ellenére a **hitelintézeti tevékenység jövedelmezősége** elérte az 59,1 %-ot, ami a bázishoz viszonyítva 2,2 %-ponttal magasabb.

A **pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredményessége**, vagyis a fedezet 2010-ben 2,8 % volt, ami jelentős csökkenést jelez bázis időszakhoz képest.

A takarékszövetkezet **kamatmarzsa** 2010-ben 4,76 % volt, ami 1,6 %-ponttal alacsonyabb a bázisnál.

A takarékszövetkezet **tőkeellátottsága** - mint azt az előzőekből is érzékelni lehetett - alacsonyabb jövedelmezőségi szint mellett, de kis mértékben javult.

A mérleg-főösszeg 5.765.947 ezer Ft, ami a saját tőke 13,4 -szeresét tette ki.

A hitelintézeti törvényben előírt 8 %-os **fizetőképességi mutatót** a takarékszövetkezet túlteljesítette, mivel a fordulónapi értéke 16,0 %. Ennek egyik jelentős tényezője a szavatoló tőke kedvezően alakult, mivel 0,9 %-kal emelkedett, ugyanakkor a kockázattal súlyozott kitétségi érték, a mutató nevezője minimális eltéréssel, a tavalyi év szintjén maradt, így kedvezően hatott a mutató alakulására.

A takarékszövetkezet **kockázatvállalási mutatója** 3,2 %, ami megfelelő üzletpolitikáról tanúskodik. A jövőben intenzívebb hitelezést szeretnénk végezni..

A takarékszövetkezet súlyponti feladatának tartotta és tartja a jövőben is a likviditási problémák megelőzését, mivel a megelőzés milliós nagyságrendű veszteségektől óvhatja meg a gazdálkodást a folyamatos fizetőkészség és -képesség fenntartásával.

A takarékszövetkezet 2010-ben sem kényszerült banki pénzüpiaci forrásbevonásra, mivel nem erőltette a mindenáron való kihelyezést, ugyanakkor a betétesek bizalma is erősödött, rendkívüli betétkivonásra nem került sor.

A működés biztonságát jól szemléltetik a **likviditási ráta mutatók** is.

A folyó források forgóeszközökkel való fedezettsége 0,82-szeresen biztosított. Nagy biztonságot ad a bármikor likvid eszközzé alakítható forgatási célú értékpapír állomány és a bankközi betét.

A **likvid eszközök aránya** - ami azt mutatja, hogy a betéteseknek mekkora esélye van, hogy bármikor pénzükhöz jussanak, 29,8 %-os, ami alacsonyabb, mint a bázis évi.

A **hitelek-betétek aránya** 33,9 %-ra nőtt a bázis 32,4. %-ról. Ennek oka, hogy bázis időszakhoz viszonyítva a hitelállomány nagyobb arányban nőtt, mint a betétállomány. Ez a mutató azonban még így is alacsony.

A fordulónapi lejáratok összhangjának elemzéséből következik, hogy összességében a fedezettség biztosított.

A lejáratok összhang biztosítására 2010-ben is kiemelt figyelmet fordított a takarékszövetkezet. Alapvető gyakorlattá vált a kihelyezések szerkezetének a betételhelyezések szerkezetéhez történő igazítása. (4. sz. melléklet)

A **hitelportfólió minősége kis mértékben (4,3 %-kal) romlott**. Hatékony intézkedéseket tettünk, a nem problémamentes állomány megtérülése, behajtása érdekében. Mivel a fizetőkészség nem javult kielégítően, további szigorításokat, megkötéseket vezettünk be a hitelezési gyakorlatunkban.

A **hitelveszteségi ráta** számszerűen alig kifejezhető értéket mutat. A leírt kisebb összegű követelésekre is nagy részben megtörtént az értékvesztés képzés.

Az értékvesztés elszámolása teljes egészében megtörtént. Az összes **értékvesztés aránya** a minősített követelésekhez viszonyítva 18,3 %, ami 2009. dec. 31-én 23,9 % volt.

A mérleg főösszeghez viszonyított arány 3,7 %, ami még kezelhető nagyságrendű problémát jelez.

A követelések lejárat szerinti összetétele is alátámasztja a követelés értékelés megalapozottságát. (5. sz. melléklet)

A különböző **hatékonysági mutatók** alapján le lehet azt a következtetést vonni, hogy a szövetkezet a rendelkezésre álló eszközökkel és munkaerővel a tervezettől némileg elmaradva, megfelelően gazdálkodott.

A **bevételarányos költségszint** 47,8 %, ami 5,7 %-ponttal meghaladja a bázist. A mutató növekedése a bevételek elmaradásának az eredménye.

Az eszközarányos költségszint 4,5 %, ami az inflációs hatásokat tükrözi elsősorban. A bérarányos adózott eredmény mutatója jelentősen elmarad a bázisidőszaki és a tervezett adattól is, ami a kisebb összegű adózott eredmény hatására alakult így..

3. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események, folyamatok

- a) Lényeges változás a mérlegszerkezetben és a portfólióban nem történt.
- b) A hitelállomány értékvesztését 3 millió Ft-tal növeltük.
- c) A betét állomány növekvő tendenciát mutat.
- d) Az állomány növekedés függvényében a mérleg-főösszeg is növekedett.
- e) Tevékenységi körünk bővítéseként, folyamatban van a saját jogon végzendő devizaszámla-vezetés tesztelése, és a Széchenyi-kártya forgalmazás előkészítése.

4. Várható fejlődés

A takarékszövetkezet elkészítette a 2011. évi üzleti tervét. A terv készítésénél az alábbi ismert –feltételezett- jelentősebb környezeti tényezőkkel és folyamatokkal számoltunk. A környezeti hatások és üzletpolitikánk eszközrendszere nagy valószínűséggel azt eredményezi, hogy

- ❖ A források közül a meghatározó betétállomány a jelenlegi szinten marad.
- ❖ A kihelyezésnél a nettó hitelállomány növekszik, elsősorban a vállalkozó szektorban a terület alapú támogatások megelőlegezése miatt.
- ❖ A szolgáltatások bővülése a devizaszámla vezetés és a Széchenyi- kártya forgalmazás terén.
- ❖ A takarékosági intézkedések megtétele a költségek folyamatos optimalizálására.
- ❖ Az üzlethálózati infrastruktúra fejlesztése, ami a korszerű ügyfélkiszolgálásra irányul.
- ❖ Az adózás előtti eredményként a 25,1 millió Ft elérése.

5. A K+F tevékenység: nem jellemző információ

6. Környezetvédelem bemutatása

A Takarékszövetkezet környezet szennyező anyagot az alábbiakat bocsátja ki:

A személygépkocsik üzemeltetése során keletkező fáradt olajat, akkumulátort a szervizek kezelik, illetve veszik át.

Az informatikai eszközök üzemeltetése során keletkező szennyező anyagok összegyűjtve, erre a feladatra jogosult külső szállítónak kerülnek átadásra, aki hulladék kezelésre elszállítja.

7. A Takarékszövetkezet foglalkoztatás politikája

A Takarékszövetkezet átlagos állományi létszáma 2010-ben 42 fő volt, 1 fővel alacsonyabb, mint egy évvel korábban.

Stratégiánk alapja a szellemi tőkénk. A dolgozók többsége tulajdonosai is a szövetkezetnek. A tudás, képesség, motiváció mellett ez a tulajdonosi szemlélet, ami jellemzi a foglalkoztatáspolitikát, ami természetesen nem mehet a hatékonyság és a termelékenység rovására.

8. Pénzügyi instrumentumok hasznosításának bemutatása (befektetési, forgatási célú) IAS 39¹

Származékos ügyletet Takarékszövetkezetünk nem kötött és jelenleg sem rendelkezünk ilyen jellegű állománnyal, joggal, vagy kötelezettséggel.

Pénzügyi instrumentumok állománya IAS 32			
I. Pénzügyi eszközök	5 212 766	5 554 425	107%
a) Készpénz	128 768	168 592	131%
b) szerződésben foglalt jog arra, hogy egy másik gazdálkodótól pénzeszközhöz, vagy más pénzügyi eszközhöz lehessen jutni	5 076 139	5 377 974	106%
c) szerződésben foglalt jog arra, hogy potenciálisan kedvező körülmények között pénzügyi instrumokat cseréljenek el egy másik gazdálkodóval			
d) Egy másik gazdálkodó tőkeinstrumentuma	7 859	7 859	100%
II. Pénzügyi kötelezettség (szerződéses kötelem)	4 925 250	5 244 698	106%
a) Pénzeszköznek vagy egyéb pénzügyi eszköznek egy másik gazdálkodó részére történő átadására	4 925 250	5 244 698	106%

¹ IAS= Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokra való hivatkozás

b) Pénzügyi instrumentumoknak egy másik gazdálkodóval történő cseréjére potenciálisan kedvező körülmények között				
--	--	--	--	--

9. Kockázatkezelési politika

Ahhoz, hogy a pénzügyi szektorban kialakult élesedő versenyben a takarékszövetkezet fenn tudjon maradni egyrészt alkalmazkodni kell a környezeti változásokhoz, másrészt az eddigieknél kockázatosabb üzleteket kénytelen vállalni. Ezt felismerve alakítottuk ki a kockázatkezelési politikánkat.

A kockázatainkat az alábbi táblázatban foglaljuk össze:

- ❖ környezeti kockázatok
 - jogi kockázatok
 - **versenyképességi** kockázatok
 - szabályozási kockázatok
 - gazdasági kockázatok
- ❖ menedzsment kockázatok
 - az érdekeltségi rendszer kockázata
 - szervezeti kockázat
- ❖ szolgáltatási kockázatok
 - **működési kockázat**
 - technológiai kockázat
 - új-termék kockázat
 - stratégiai kockázat
- ❖ pénzügyi kockázatok
 - piaci kockázatok (ár-, deviza-, **kamatláb**)
 - **hitelkockázat**
 - likviditási kockázat
 - cash-flow kamatláb kockázat

A kockázatok kezelése szerves részét képezi a tevékenységünknek. Kiemelt figyelmet fordítunk a versenyképesség megtartására, hogy működésünket a jövőben is színvonalas szolgáltatásokkal, alacsony működési költségekkel fenn tudjuk tartani. Vannak mérhető és nem mérhető kockázataink. A fejlett számítástechnikának köszönhetően egyre teljesebben tudjuk számszerűsíteni és behatárolni a kockázatokat és olyan kockázatcsökkentő eljárásokat tudunk alkalmazni, hogy a működésünket rendkívüli események sem veszélyeztethetik.

A jövedelmezőség, likviditás és a biztonság számunkra egyaránt fontos működési kritérium.

A Takarékszövetkezet egyik legjelentősebb feladatának tekinti, hogy a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság 2001. évben elkészített kamatláb kockázat menedzsmentjére vonatkozó alapelvek alapján a kockázat folyamatos mérésével, ellenőrzésével a 15 alapelv érvényesüljön.

A hitelkockázat kezelésére, a prudens működésre kötelez bennünket a jogi környezet és a szabályozás (196/2007. korm. rendelet). Megemlíjtjük, hogy szigorúan a törvényi keretek között végezzük az engedélyezett tevékenységeket. Az ügyfélkockázatot az ügyfelek minősítési rendszere nagy mértékben kezelni tudja. A partnerkockázat igen alacsony szintű, hiszen a Takarékbank Rt a fő partnerünk, amelynek egyben meghatározó tulajdonosai is

vagyunk szövetségi szinten. A hitelkockázat kézben tartása az alábbi módszerekkel, eszközökkel történik alapvetően:

- pozíciók korlátozásával, ennek fő eszköze a limitrendszerünk
- kárvalószínűségek csökkentésével. Diverzifikáljuk hitel termékeinket, szektor, futamidő, fedezet stb. oldalról. Alapvető követelmény a biztosítékok rendszere, a fedezetalapú hitelezés, a jövedelemalapú hitelezés esetén pedig az ügyfél mögötti biztosítékok alkalmazása.
- tőke megfelelés. A Bazel II. alapú szabályozás alapján, a tőke megfelelési mutatónk az előírt 8%-al szemben 16,0 % volt a mérleg fordulón. A belső tőke követelmény számítás a standard módszer szerint, az integráció által kidolgozott séma szerint történik.

A működési kockázat tőke követelményére a 200/2007. kormányrendelet alapján az alapmutató módszer szerinti számításokat elvégezzük, ennek a kockázatnak a tőke követelménye a takarékszövetkezet prudens működését nem veszélyezteti.

A belső tőke megfelelés értékelési folyamatról szabályzat készült a takarékszövetkezetre vonatkozóan, melyet 1-2/2009. számú határozatával 2009. 01. 28-án fogadott el az Igazgatóság.

A kis intézmények SREP kérdőíve alapján a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a tőkepuffer mértékét a kockázatok tőkeszükségletének 20 %-ában határozta meg.

10. Az ár-, hitel-, kamat, likviditás- és cash-flow kockázat bemutatása

Árkockázat²:

A Takarékszövetkezetnek árkockázata a részvények és részesedések hasznosításával kapcsolatosan állhat fenn, melyek kezelését az instrumentumhoz kapcsolódó cég éves gyakoriságú elemzésével kezelni tudja.

Hitelkockázat³

A Takarékszövetkezet 2010. évben is megfelelően kezelte a hitelezési kockázatot. A hitelkockázatot számszerűen a kockázattal súlyozott kitettségi mutatóval fejezzük ki, amelynek összege az előző évhez viszonyítva minimális mértékben emelkedett, elérte a 1.824.392 eFt-ot. A kockázatot szavatoló tőkével 16,0 %-os mértékben fedeztük le, ami az előírt 8%-al szemben igen kedvező helyzetet mutat.

² Az IAS32 43.bek. Az árkockázatnak három fajtája van: devizakockázat, kamatláb kockázat és piaci kockázat.

³ Az IAS32 definícióban a **hitelkockázat** annak a kockázata, hogy a pénzügyi instrumentum egyik szereplője – esetünkben a hitelt felvevő ügyfél- nem fogja teljesíteni vállalt kötelmét, és ez a másik félnek (Takarékszövetkezetnek) veszteséget fog okozni. Kimerítően taglalja a PSZÁF 8/2001.sz. ajánlás kockázat típusait és a kezelési módokat. (IAS 32: 43.(b))

Kamatláb kockázat⁴

A Takarékszövetkezet hitelezési kockázatát követően a legjelentősebb kockázati tényező, amivel mindig számolunk. A kamatkockázaton belül az átárazási kockázatot is megfelelően kezelni tudtuk azzal, hogy hiteleink egy igen jelentős része a jegybanki alapkamathoz kötött és emelkedtek a forrásköltségeink is, ennek hatására a jövedelem kiesés következett be, mert a betétek kamatai is hasonlóan emelkedtek.

Likviditási kockázat⁵

A Takarékszövetkezet likviditáskezelése szintén az alapvető működési feladatok közé tartozik. Két szinten működik, egyrészt a napi pénz pozíció kezelése (money-cash), másrészt a teljes lejáratú struktúra átfogó kezelése szintjén (loan position management). Mindenkor biztosítottuk és biztosítjuk a jegybanki tartalékolási kötelezettségünket, annak a megfelelő menedzselését. 2010-ben az átlagos tartalékolási előírás 93.087 eFt, a tényleges teljesítés pedig 93.733 eFt volt. A napi likviditás alapvetően a szolvencia tervezésével és fenntartásával érhető el, tisztában vagyunk és kezelni tudjuk a teljes eszköz és forrás állomány lejáratú szerkezetét.

Cash-flow kamatláb kockázat⁶

Takarékszövetkezetünk változó kamatozású éven túli átárazódású forrásoldali kitétséggel nem rendelkezik. Eszköz oldalon túlnyomórészt fix kamatozású értékpapírok, illetve általunk változtatható kamatozású követelések találhatók. A kamatláb kezelési politikánkat az előző fejezetben bemutattuk

Kisbér, 2011. március 23.

.....
ügyvezető

.....
ügyvezető

⁴ Az IAS32 az árkockázat egyik típusaként definiálja a kamatláb kockázatot. A kamatláb kockázat annak a kockázata, hogy egy pénzügyi instrumentum értéke a piaci kamatlábváltozások következtében változni fog.

⁵ Másképpen **finanszírozási** kockázatként is hivatkozott likviditási kockázat annak a kockázata, hogy pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos kötelezettségek teljesítéséhez szükséges pénzeszközök előteremtése a gazdálkodónak nehézséget fog okozni. Likviditási kockázat származhat abból, ha egy pénzügyi eszköz nem értékesíthető gyorsan valós értékhez közeli áron.

⁶ A **Cash-flow kamatláb** kockázat annak a kockázata, hogy a egy pénzügyi instrumentumból származó jövőbeli cash-flow ingadozni fog, mert a piaci kamatlábak változnak. Egy változó kamatozású adósság instrumentum esetében ezek az ingadozások megváltoztatják a pénzügyi instrumentum effektív kamatlábát, miközben az instrumentum valós értéke rendszerint változatlan marad.

1. sz. melléklet: főbb mutatók

1. A vagyoni-, pénzügyi és jövedelmi helyzet

S.sz.	Megnevezés	Me.	Előző év	Tárgyév	Eltérés+,-
Jövedelmezőségi mutatók					
1	Bevételarányos nyereség	%	12,7%	2,5%	-10,2%
2	Eszközarányos bevétel	%	12,4%	9,6%	-2,8%
3	Eszközarányos nyereség	%	1,6%	0,2%	-1,3%
4	Saját tőke arányos nyereség	%	20,2%	3,3%	-17,0%
5	Hitelintézeti tevékenység jövedelmezősége	%	56,9%	59,1%	2,2%
6	Pénzügyi és befekt.i szolgáltatás eredményessége	%	15,4%	2,8%	-12,7%
7	Hitelintézeti műveletek jövedelmezősége	%	17,5%	15,9%	-1,6%
8	Kamatmarge	%	6,36%	4,76%	-1,6%
Tőkeellátottsági mutatók					
9	Tőkeáttételi mutató		12,8	13,4	0,6
10	Fizetőképességi mutató (hitelezési kockázat szintjén)	%	27,5%	27,7%	0,00
11	Hitelfedezettségi mutató	%	50,8%	47,9%	-0,03
12	Kockázatvállalási mutató		3,2	3,2	0,01
Likviditás, szolvencia					
13	3 hónapos fedezettség	%	148,0%	93,9%	-54%
14	Likviditási ráta I.		0,82	0,82	0,00
15	Likviditási ráta II.(gyorsráta)		0,36	0,34	-0,03
16	Likvid eszközök aránya a mérlegfőösszeghez	%	31,8%	29,8%	-0,02
Eszközminőségi mutatók					
17	Eszközportfólió minősége(nem problment.arány)	%	24,0%	28,4%	4,3%
18	Hitelveszteségi ráta	%	0,05%	0,03%	-0,02%
19	Elszámolt értékvesztés arány	%	23,9%	18,3%	-5,5%
20	Mérlegfőösszeg arányos elszámolt értékvesztés	%	4,2%	3,7%	-0,5%
Hatékonyági mutatók					
21	Bevételarányos költségek (rezsi/pü.i -bef.szolg.bev.)	%	42,2%	47,8%	5,7%
22	Eszközarányos költségek	%	5,1%	4,5%	-0,7%
23	Szem.i jellegű ráford.arányos nyereség	%	49,6%	8,8%	-40,8%

2.sz. melléklet: a betétállomány

BETÉTÁLLOMÁNY - ÉS FORGALOM

2010. év

Sorsz.		Állomány	Állomány
	BETÉTFAJTA	2009.XII.31.	2010.XII.31.
01	Takarékbetétek	551 813	578 981
02	Életciklus betétek	2 219	2 951
03	Lakáscélú megt. (ifj.,otthon)	21 912	19 938
04	Betét I.	575 944	601 870
05	Lak. folyószla.+ lekötött betétek	1 510 818	1 775 638
06	Váll. folyószla.+ lekötött betétek	1 692 346	1 649 410
07	Betét II.	3 203 164	3 425 048
08	Takarékszelvény	828 655	885 804
09	Kamatjegy	101 478	130 762
10	Egyéb ép.szerű betétek	104	104
11	Takaréklevél	15 791	7 291
12	Betét III.	946 028	1 023 961
13	Mindösszesen	4 725 136	5 050 879

3.sz. melléklet: hitelállomány**HITEL ÁLLOMÁNY - ÉS FORGALOM
2010.év**

Adatok: ezer Ft

S.sz.	HITELFAJTA	Állomány	Állomány
		2009.XII.31	2010.XII.31
01.	Építési, lakás-, ingatlan hitelek	686 617	743 080
02.	Régi "kedv." kölcs.	0	0
03.	Áruvásárlási hitel	0	0
04.	Személyi hitel	348 059	296 945
05.	Fogyasztási hitelek (3+4)	348 059	296 945
06.	Lak. folyószla +Egyéb hitelek	131 132	156 446
07.	LAKOSSÁGI HITELEK	1 165 808	1 196 471
08.	Vállalkozói hitelek	366 914	513 629
09.	MINDÖSSZESEN:	1 532 722	1 710 100
	Munkáltatói	37 078	21 550

4.sz. melléklet: lejáratí összhang elemzés

LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS

2010.XII.31.

Adatok: ezer ft-ban

Hiv.	Megnevezés	Lejárt	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett	Lejárat nélkül	Összesen
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
4AT011	Eszközök	303 167	1 511 912	1 748 298	318 130	293 606	150 780	779 341	176 035	262 589	214 517	161 877	5 920 252
4AT012	Források	562 980	2 585 584	825 375	672 513	405 611	657	137 845			56 405	430 184	5 677 154
4AT021	Bázispozíció I.	-259 813	-1 073 672	922 923	-354 383	-112 005	150 123	641 496	176 035	262 589	158 112	-268 307	243 098
4AT022	Halmazott bázispozíció		-1 073 672	-150 749	-505 132	-617 137	-467 014	174 482	350 517	613 106	771 218	502 911	502 911
4AT031	Mérlegen kívüli követelés		105 181										105 181
4AT032	Mérlegen kívüli kötelezettség		107 449										107 449
4AT051	Kamatbevételek		36 134	108 402	216 804	433 619							794 959
4AT052	Díj és jutalékbevételek		5 806	17 418	34 836	69 678							127 738
4AT053	Egyéb bevételek		2 732	8 196	16 392	32 793							60 113
4AT054	Kamatkiadások		14 781	44 343	88 686	177 377							325 187
4AT055	Díj és jutalékiadások		405	1 215	2 430	4 865							8 915
4AT056	Egyéb kiadások		13 416	40 248	80 496	160 994							295 154
4AT057	Működési költség		6 819	20 457	40 914	81 837							150 027
4AT121	Bázispozíció V.		-1 629 669	950 676	-298 877	-988	150 123	641 496	176 035	262 589	158 112	34 860	444 357
4AT122	Halmazott bázispozíció V.		-1 629 669	-678 993	-977 870	-978 858	-828 735	-187 239	-11 204	251 385	409 497	444 357	444 357

5.sz. melléklet: követelések

**KÖVETELÉSEK LEJÁRAT SZERINT
2010.XII.31.**

Adatok: ezer Ft-ban

PSZÁF	Megnevezés	Portfólió elemzés-Lejárt követelések (bruttó könyv sz.értéken)									
		Nem lejárt	Újra tárgy.	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 n.	1-2 év	2 év felett	Prolongált	Összesen
		a	b	c	d	e	f	g	h	a	i
8AA0	Követelések össz.	5 412 586	30 936	13 242	18 350	13 495	14 223	35 556	51 189		5 589 577
8AA11	Forgatási c. értékpapírok	969 212									969 212
8AA12	Befektetési értékpapírok	732 865									732 865
8AA2	Jegybanki, bankközi betét	2 177 400									2 177 400
8AA3	Hitelek	1 533 109	30 936	13 242	18 350	13 495	14 223	35 556	51 189	0	1 710 100
8AA32	Hitelek-nem pü.váll.	254 870	10 855	937	7 192	10	16	45	120		274 045
8AA33	Hitelek-Háztartások	1 205 207	20 081	12 305	11 156	13 480	14 207	35 488	12 850	0	1 324 774
8AA331	Hitelek-Háztart.- Lakosság	1 080 124	17 156	12 039	11 151	13 477	14 207	35 488	12 829		1 196 471
8AA332	Hitelek-Háztart.- Egyéni váll.	125 083	2 925	266	5	3			21		128 303
8AA34	Hitelek-Egyéb	73 032			2	5		23	38 219		111 281
8AA341	Hitelek-Egyéb- Önkorm.	46 382									46 382
8AA4	Egyéb követelés										

6. sz. melléklet: a telephelyek bemutatása

Sorsz.	Cím	Betét áll. (ezer Ft)	Hiteláll. (ezer Ft)
1.	Bakonyszombathely, Kossuth L.u.25.	518 874	73 295
2.	Súr, Petőfi u. 65.	369 787	91 644
3.	Császár, Kossuth u.110.	706 873	131 693
4.	Ácsteszer, Kossuth u.49.	353 665	32 190
5.	Kisbér, Kossuth u.14.	1 483 958	842 515
6.	Bakonysárkány, Béke u.1.	176 203	44 734
7.	Réde, Rákóczi tér 16.	263 929	76 730
8.	Bársonyos, Kossuth u.59.	191 468	135 325
9.	Budapest VI.,Bajcsy-Zs.u.15/b.	502 039	141 997
10.	Budapest IX.,Ráday u.59.	368 952	139 977
11.	Csatka, Kossuth L.u.2. - betétgyűjtő	54 773	
12.	Kerékteleki, Petőfi u.48. - betétgyűjtő	47 860	
13.	Bakonybánk, Kossuth u.27. - betétgyűjtő	8 430	
14.	Aka, Kossuth u.19. - betétgyűjtő	4 068	
	Összesen:	5 050 879	1 710 100



FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS a Bakonyvidéke Takarékszövetkezet tagjainak

Elvégeztük a **Bakonyvidéke Takarékszövetkezet** mellékelt 2010. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege **5 765 947 E Ft**, a mérleg szerinti eredmény **1 189 E Ft** nyereség -, az ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becsléseket.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzési rendszert azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta, egyéb a takarékszövetkezet nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék/Vélemény:

A könyvvizsgálat során a **Bakonyvidéke Takarékszövetkezet** éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben és a hitelintézetek sajátos számviteli szabályait tartalmazó 250/2000. (XII. 24.) kormányrendeletben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. **Véleményünk szerint az éves beszámoló a Bakonyvidéke Takarékszövetkezet 2010. 12. 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.** Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Tatabánya, 2011. március 23.

[Handwritten signature]

Könyvvizsgáló cég képviselőjének aláírása
Képviselőre jogosult neve:
Virsik Teréz ügyvezető
Könyvvizsgáló cég neve, székhelye:
Virsik és Társa Adószakértő, Könyvvizsgáló
és Szolgáltató Kft. 2800 Tatabánya, Szent Borbála tér 6.
Nyilvántartásba-vételi szám: 000580

[Handwritten signature]

Kamarai tag könyvvizsgáló aláírása
Kamarai tag könyvvizsgáló neve:
Virsik Teréz
Kamarai tagsági szám: 000328

VIRSIK ÉS TÁRSA
Adószakértő
Könyvvizsgáló
és Szolgáltató KFT.
Tatabánya V., Szent Borbála tér 6.

