

KSH: 10112786-6419-122-08

Cg.: 08-02-000933

LÉBÉNY - KUNSZIGET TAKARÉKSZÖVETKEZET
(9155. Lébény Fő u. 85.)

2008. évi

Kiegészítő melléklete

Lébény, 2009. május 14.

I. Általános rész

I/1. A takarékszövetkezet bemutatása

Cégjogi forma: szövetkezet

Alapítási időpont: 1957. év

A takarékszövetkezet a hitelintézeti tevékenységét a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló mód. 1996. évi CXII. törvény, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (jogelődje Állami Pénz és Tőkepiaci Felügyelete) engedélye alapján végzi. A tevékenység felsorolását az alapszabály tartalmazza.

A szövetkezet székhelye: 9155. Lébény, Fő u. 85.

I/2. A takarékszövetkezet számviteli politikája

A takarékszövetkezet számviteli politikáját a számviteli törvény és a hitelintézetre vonatkozó speciális beszámolási és könyvvezetési előírások figyelembevételével alakította ki.

A takarékszövetkezet 2008. évi éves beszámoló elkészítésekor az alábbi főbb jogszabályok előírásait vette figyelembe:

- a többször módosított 2000. évi C törvény a számvitelről (a továbbiakban Sztv.),
- a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló többször módosított 250/2000.(XII.24.) Kormányrendelet (a továbbiakban Korm. rend.),
- a többször módosított 1996. évi LXXXI. tv a társasági adóról és az osztalékadóról,
- a többször módosított 1996. évi CXII. tv a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról,
- a fenti jogszabályok alapján a takarékszövetkezetekre vonatkozó felügyeleti előírások, valamint belső szövetkezeti szabályok.

A takarékszövetkezet kettős könyvvitelt vezet, az éves beszámolóját a hitelintézeti beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségről szóló kormányrendelet előírásai figyelembevételével készítette el.

A 2008. évi beszámoló fordulónapja: tárgyév december 31.

A mérlegkészítés időpontja: 2009. január 31.

Az eszközök és források értékelése

A takarékszövetkezet a forgóeszközzeit és a befektetett eszközzeit beszerzési értéken, illetve a megképzett értékvesztéssel csökkentett értéken értékelte és szerepeltette a mérlegében, figyelembe véve a számviteli kormányrendeletben előírt értékvesztési és egyéb céltartalék képzési kötelezettséget.

A takarékszövetkezet forrásait könyvszerinti értéken értékelte.

Értékvesztés, céltartalék

A takarékszövetkezet főkönyvi könyvelésében az eszközök között követel összeggel szerepeltetve mutatta ki a tulajdonosi részesedésekkel, ügyfelekkel szemben és egyéb eszközök után megképzett értékvesztés összegét

A mérleg forrás oldalán mutatja ki a nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalékot, valamint a függő és biztos kötelezettségekre képzett kockázati céltartalékot.

Az eszközök értékcsökkenése

A jogszabályok alapján a takarékszövetkezet az értékcsökkenési leírás elszámolásánál az alábbiak szerint járt el:

- az értékcsökkenés elszámolásának módszereként a bruttó érték alapján meghatározott lineáris értékcsökkenést alkalmazta,
- a 100 ezer forint egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközöket a használatba vételkor egyösszegben számolta el,
- az immateriális javaknál a számviteli politika szerint megállapított értékcsökkenési leírást vette figyelembe,
- az értékcsökkenési leírást az üzembhelyezést, használatbavételt követő első napjától számolta el.

Könyvviteli zárlat és leltározás

A takarékszövetkezet havonta főkönyvi kivonatot készít. A takarékszövetkezet a könyvek év végi zárásához, az éves beszámoló elkészítéséhez leltárt készít, amely tételesen, ellenőrizhető módon tartalmazza a mérleg forduló napján meglévő eszközzeit és forrásait.

I/3. A takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetének értékelése

a). Vagyoni helyzet elemzése

Az eszközök és források összegének és összetételének alakulása

Eszközök összegének és összetételének alakulása

Megnevezés	2007. év (eFt)	Aránya (%)	2008. év (eFt)	Aránya (%)	Változás	
					összege	%-a
1. Pénzeszközök	242.581	5,3	152.006	3,3	-90.575	-37,3
2. Állampapírok	1.543.121	33,7	2.003.110	43,2	459.989	29,8
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	1.024.157	22,4	695.246	15,0	-328.911	-32,1
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1.294.814	28,3	1.346.994	29,0	52.180	4,0
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	-	-	4.335	-	4.335	-
7. Részvények, részesedések befektetési célra	36.381	0,8	38.351	0,8	1.970	5,4
9. Immateriális javak	1.034	-	2.444	-	1.410	136,4
10. Tárgyi eszközök	304.333	6,7	295.724	6,4	-8.609	-2,8
12. Egyéb eszközök	43.371	0,9	22.418	0,5	-20.953	48,3
13. Aktív időbeni elhatárolások	85.508	1,9	82.807	1,8	-2.701	-3,2
Összesen	4.575.300	100,0	4.643.435	100,0	68.135	1,5

Az eszközök értéke a bázishoz viszonyítva 68.135 eFt-tal, 1,5 %-kal nőtt. Összetételében legjelentősebb változás a pénzeszközök 90.575 eFt csökkenése, az állampapírok 459.989 eFt növekedése, a bankközi betétek 328.911 eFt csökkenése, a hitelállomány 52.180 eFt összegű növekedése területén következett be.

Források összegének és összetételének változása

<i>Megnevezés</i>	<i>2007. év (eFt)</i>	<i>Aránya (%)</i>	<i>2008. év (eFt)</i>	<i>Aránya (%)</i>	<i>Változás</i>	
					<i>Összege</i>	<i>%-a</i>
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-	45.585	1,0	45.585	-
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3.902.102	85,3	4.095.219	88,2	193.117	4,9
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	222.064	4,9	30.714	0,7	-191.350	-86,2
4. Egyéb kötelezettségek	29.985	0,7	32.874	0,7	2.889	9,6
5. Passzív időbeli elhatárolások	58.627	1,3	49.692	1,1	-8.935	-15,2
6. Céltartalékok	10.007	0,2	11.237	0,2	1.230	12,3
7. Hátrasorolt kötelezettség	11.700	0,2	11.700	0,2	-	-
8. Jegyzett tőke	59.200	1,3	64.030	1,4	4.830	8,2
10. Tőketartalék	4.774	0,1	4.774	0,1	-	-
11. Általános tartalék	33.786	0,7	36.094	0,8	2.308	6,8
12. Eredménytartalék	195.489	4,3	199.338	4,3	3.849	2,0
13. Lekötött tartalék	-	-	660	-	660	-
14. Értékelési tartalék	43.057	0,9	43.057	0,9	-	-
15. Mérleg szerinti eredmény	4.509	0,1	18.461	0,4	13.952	309,4
Összesen	4.575.300	100,0	4.643.435	100,0	68.135	1,5

A források értéke a bázishoz viszonyítva 68.135 eFt-tal, 1,5 %-kal nőtt. Összetételében legjelentősebb változás a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 45.585 eFt, a takarékbetétek 193.117 eFt összegű növekedése, az értékpapír betétek 191.350 eFt összegű csökkenése területén következett be. Növelte a forrásállományt a nyereséges gazdálkodás 18.461 eFt összege.

Mérleg főösszeg alakulása

<i>2007. év</i>	<i>2008. év</i>	<i>adatok eFt-ban</i>	
		<i>Változás Összeg</i>	<i>%</i>
4.575.300	4.643.435	68.135	1,5

A takarékszövetkezet mérleg főösszege a bázishoz viszonyítva 1,5 %-kal nőtt.

Saját tőke alakulása

adatok eFt-ban

2007. év	2008. év	Változás	
		Összeg	%
340.815	366.414	25.599	7,5

A takarékszövetkezet saját tőkéje a bázishoz viszonyítva 7,5 %-kal nőtt.

Szavatoló tőke alakulása

adatok eFt-ban

2007. év	2008. év	Változás	
		Összeg	%
349.770	366.521	16.751	4,8

A takarékszövetkezet szavatoló tőkéje 4,8 % mértékben növekedett.

b). Pénzügyi - likviditási helyzet elemzése

A takarékszövetkezet éves likviditása folyamatosan biztosított volt. A kötelező jegybanki tartalékolásnak eleget tudott tenni, melyet a melléklet tartalmaz. Az év során nem volt szükség külső forrás igénybevételére.

c). Vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzet alakulása

A fontosabb vagyoni mutatók alakulása

1. Tőkeerősségi mutató

$$\begin{aligned} 2008. \text{ évben: } & \frac{\text{saját tőke} \times 100}{\text{összes forrás}} = \frac{366.414 \times 100}{4.643.435} = 7,9 \% \\ 2007. \text{ évben: } & \frac{\text{saját tőke} \times 100}{\text{összes forrás}} = \frac{340.815 \times 100}{4.575.300} = 7,4 \% \end{aligned}$$

A takarékszövetkezet tőkeerősségi mutatója 7,9 %, mely az előző évhez képest 0,5 %-kal nőtt.

2. Saját tőke növekedésének mértéke(eredmény ágon)

$$2008. \text{ évben: } \frac{\text{mérleg sz. e.} \times 100}{\text{saját tőke}} = \frac{18.461 \times 100}{366.414} = 5,0 \%$$

$$2007. \text{ évben: } \frac{\text{mérleg sz. e.} \times 100}{\text{saját tőke}} = \frac{4.509 \times 100}{340.815} = 1,3 \%$$

Az előző évhez képest a mutató értéke növekedett, melynek mértéke 3,7% .

3. Saját tőke és idegen források aránya

$$2008. \text{ évben: } \frac{\text{saját tőke} \times 100}{\text{kötelezettségek}} = \frac{366.414 \times 100}{4.216.092} = 8,7 \%$$

$$2007. \text{ évben: } \frac{\text{saját tőke} \times 100}{\text{kötelezettségek}} = \frac{340.815 \times 100}{4.165.851} = 8,2 \%$$

A saját tőke részaránya az összes idegen forráshoz viszonyítva 8,7 %, amely a bázishoz képest 0,5%-kal nőtt.

A fontosabb pénzügyi mutatók alakulása

1. Azonnali (operatív) likviditási mutató

$$\frac{\text{Pénzeszközök+látraszóló hitelintézettel szembeni követelés}}{\text{Látraszóló kötelezettségek}}$$

$$2008. \text{ évben: } \frac{152.006 \times 100}{580.378} = 26,2 \%$$

$$2007. \text{ évben: } \frac{242.581 \times 100}{589.247} = 41,2 \%$$

A takarékszövetkezet azonnali likviditása az elmúlt időszakhoz képest 15 %-kal csökkent.

2. Hosszú távú likviditás alakulása

$$\frac{\text{Pénzeszközök} + \text{értékpapírok} + \text{hitelintézeti követelések} \times 100}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}} =$$

$$2008. \text{ évben: } \frac{2.854.697 \times 100}{4.126.419} = 69,2 \%$$

$$2007. \text{ évben: } \frac{2.809.859 \times 100}{4.111.572} = 68,3 \%$$

A bázishoz viszonyítva a hosszú távú likviditási mutató 0,9 %-kal nőtt.

A fontosabb jövedelmezőségi mutatók alakulása

1. A takarékszövetkezet jövedelmezőségének vizsgálata kamat-jövedelmezőségi mutató

$$\frac{\text{kamatkülönbözlet} \times 100}{\text{kapott kamatok és kamatjellegű bevételek}}$$

$$2008. \text{ évben: } \frac{224.623 \times 100}{422.507} = 53,2 \%$$

$$2007. \text{ évben: } \frac{204.779 \times 100}{426.470} = 48,0 \%$$

A takarékszövetkezetnél 100 Ft-ot jövedelmező kihelyezés 46,8 Ft-ba kerül.

2. Követelésportfólió minőségi mutatója

$$\frac{\text{Minősített követelések} \times 100}{\text{Ügyfél követelések}} =$$

$$2008. \text{ évben: } \frac{291.957 \times 100}{1.447.592} = 20,2 \%$$

$$2007. \text{ évben: } \frac{256.435 \times 100}{2.410.373} = 10,6 \%$$

A takarékszövetkezet követelés portfólió minőségi mutatója 20,2 %-ra nőtt.

3. Minősített hitelek fedezettsége

$$\frac{\text{Hitelek értékvesztése} \times 100}{\text{Összes hitelállomány}} =$$

$$2008. \text{ évben: } \frac{100.598 \times 100}{1.447.592} = 6,9 \%$$

$$2007. \text{ évben: } \frac{91.402 \times 100}{1.386.216} = 6,6 \%$$

A mutató értéke a bázishoz képest 0,3 %-kal nőtt.

Hatékonyági mutatók

1. Árbevétel arányos adózott eredmény

$$\frac{\text{Adózott eredmény} \times 100}{\text{Összes árbevétel}} =$$

$$2008. \text{ évben: } \frac{23.078 \times 100}{380.667} = 6,1 \%$$

$$2007. \text{ évben: } \frac{7.022 \times 100}{325.079} = 2,2 \%$$

A takarékszövetkezetnél a mutató értéke a bázishoz képest 3,9 %-kal nőtt.

2. 1 főre jutó adózott eredmény

$$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Létszám}}$$

$$2008. \text{ évben: } \frac{23.078}{35 \text{ fő}} = 659,4 \text{ eFt/fő}$$

$$2007. \text{ évben: } \frac{7.022}{43 \text{ fő}} = 163,3 \text{ eFt/fő}$$

3. Bérarányos jövedelmezőség

$$2008. \text{ évben: } \frac{\text{kamatkülönbözet}}{\text{bérkötség}} = \frac{224.623}{93.147} = 2,41$$

$$2007. \text{ évben: } \frac{\text{kamatkülönbözet}}{\text{bérkötség}} = \frac{204.779}{88.433} = 2,32$$

A takarékszövetkezet alkalmazottai a bérkötség 2,41-szeresét termelték ki a közvetlen banküzemi tevékenységből, a bázishoz képest a mutató nőtt.

4. Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

$$2008. \text{ évben: } \frac{\text{kamatkülönbözet}}{\text{tárgyeszközök+immat. Javak}} = \frac{224.623}{298.168} = 0,8 \%$$

$$2007. \text{ évben: } \frac{\text{kamatkülönbözet}}{\text{tárgyeszközök+immat. javak}} = \frac{204.779}{305.367} = 0,7 \%$$

A mutató értéke a bázishoz képest 0,1-kal nőtt.

5. Általános forrásköltség mutató

$$\frac{\text{Fizetett kamatok és kamatjelleű kifizetések} \times 100}{\text{Rövid és hosszú lejáratú kötelezettség (egyéb köt. nélkül)}} =$$

$$2008. \text{ évben: } \frac{197.884 \times 100}{4.183.218} = 4,7 \%$$

$$2007. \text{ évben: } \frac{221.691 \times 100}{4.135.866} = 5,4 \%$$

A mutató értéke a bázishoz viszonyítva 0,7 %-kal csökkent.

6. Hitelmultiplikátor hatás

$$\frac{\text{teljes hitelállomány} \times 100}{\text{teljes betétállomány}} =$$

$$2008. \text{ évben: } \frac{1.447.592 \times 100}{4.125.933} = 35,1 \%$$

$$2007. \text{ évben: } \frac{1.386.216 \times 100}{4.124.166} = 33,6 \%$$

A mutató értéke a bázishoz képest 1,5%- kal nőtt.

A takarékszövetkezet a bázis évhez viszonyítva jelentős eredménynövekedést ért el, így a vagyoni és jövedelmi mutatók értékei növekedtek.

I/4.Egyéb, a mérleg eszköz és forrás tételeihez, valamint az eredménykimutatás tételeihez kapcsolódó kiegészítő információk

A mérleg eszköztételeiben szereplő részvények, részesedések befektetési célra:

Részvények, részesedések befektetési célra

Megnevezés	Érték (eFt)
MTB Rt.	38.001
Hitelgarancia Rt.	100
Coopturist Rt.	0
Nyugat-Dunántuli Garancia Szöv.	100
Köt. Biztosító Egyesület	150
Összesen	38.351

A mérleg eszköztételeiben szereplő tőzsdén jegyzett értékpapírok mérlegtételenkénti bontásban:

Magyar Állam és MNB által kibocsátott értékpapírok

Megnevezés	Érték (eFt)
Magyar államkötvény(M.2/a)	984.808
Hitelkonszolidációs államkötvény(M.2/b)	5.700
Diszkont kincstárjegy(M.(2/a)	1.012.602
Összesen	2.003.110

Hátrasorolt kötelezettségek

Alárendelt kölcsöntőke

Száma	Megnevezés	Érték (eFt)
	R.F.F. Rt alárendelt kölcsöntőke	11.700

Eredmény-kimutatás tételeihez kapcsolódó részletezések:

Tagság és fizetett hozzájárulás

Sorszám	Megnevezés	Érték (eFt)
1.	OBA	637
2.	OTIVA	1.210
	Összesen	1.847

Függő kamatok

Sorszám	Megnevezés	Érték (eFT)
1.	Vállalkozókkal szemben	4.379
2.	Lakossággal szemben	27.426
3.	Összesen	31.805

I/5. Értékvesztés, céltartalék képzés és felhasználás

adatok eFt

Megnevezés	Nyitó állomány	Képzés	Felhaszn. / Felszab.	Záró állomány
Ügyfelekkel szemben	91.402	13.370	4.174	100.598
Részesedések után	1.177			1.177
Készletek után	14.480	16.481	7.417	23.544
Egyéb követelések után	2.767		2.767	0
Függő és jövőbeni köt. Után	7	30	-	37
Egyéb céltartalék	10.000	1.200	-	11.200
Összesen	119.833	31.081	14.358	136.556

I/6. Hpt rendelkezéseknek való megfelelés

71.§ Saját tőke

A takarékszövetkezet saját tőkéje 366.414 eFt.

74.§ Szavatoló tőke

A takarékszövetkezet szavatoló tőkéje 366.521 eFt.

75.§ (2) bekezdés Általános tartalékképzés

A takarékszövetkezet 2008. évben törvényben előirt általános tartalékát megképezte 2.308 eFt összegben, év végi állománya 36.094 eFt.

76.§ (1-2) bekezdés Fizetőképességi mutató

A takarékszövetkezet fizetőképességi mutatója 18,26 %.
TMM belső tőkemegfelelés értékelést követően 15,22 %

79.§ (2) bekezdés Nagykokázat vállalásának korlátozása

A takarékszövetkezet szavatoló tőkéjének 25 %-a 91.630 eFt, melyet egy ügyfél követelés állománya sem halad meg, nagykokázat vállalása egyetlen kölcsön vonatkozásában sem áll fent.

82.§ (1) -(4) bekezdés Tulajdonszerzéshez kapcsolódó kokázatvállalás

A takarékszövetkezet eleget tesz valamennyi bekezdésben foglalt előírásnak.

83.§ (1) bekezdés Befektetések korlátozása

A takarékszövetkezet szavatoló tőkéjének 15 %-át meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni hányaddal nem rendelkezik.

83.§ (2) bekezdés Befektetések korlátozása

A takarékszövetkezet jegyzett tőkéjének 51 %-t meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni hányaddal egy vállalkozásnál sem rendelkezik.

83.§ (3) bekezdés Befektetések korlátozása

A takarékszövetkezet egyéb vállalkozásokban meglévő befolyásoló részesedésének teljes összege nem haladja meg a szavatoló tőke 60 %-át.

84.§ Ingatlan befektetések korlátozása

A takarékszövetkezet nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás ingatlan értékkel nem rendelkezik.

85.§ (1) bekezdés Egyéb befektetésre vonatkozó korlátozások

A takarékszövetkezet nettó értéken számított összes befektetése nem haladja meg a szavatoló tőke 100 %-t.

Megnevezés	Összeg (eFt)
Kereskedési és befektetési célú értékpapírok	2.007.445
Pénzügyi és nem pénzügyi befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök és immateriális javak könyv sz. értéke	298.168
Részvények, részesedések	38.351
Összes befektetés	2.343.964
Levonható tétel Hpt. 85. § (3) bekezdés	2.011.533
b) pontja	100
C, d) pontjai	2.007.445
e) pontja szerint	3.988
Számított befektetés	332.431
Szavatoló tőke	366.521

A takarékszövetkezet megfelel a törvényi előírásnak.

87.§(2) bekezdés Általános kockázati céltartalék képzés

A takarékszövetkezet általános kockázati céltartalékot 2008. évben nem képzett. Az általános kockázati céltartalék 2008. december 31.-i állománya 0 eFt.

Az éves beszámoló aláírására jogosult személyek adatai:

Dudás Ferencné Elnök-ügyvezető
Abda, Akác u. 17
Németh Istvánné Ügyvezető főkönyvelő
Mosonszentmiklós, Orgona u. 3

A könyvviteli szolgáltatásért felelős személy adatai:

Németh Istvánné Ügyvezető főkönyvelő
Mosonszentmiklós, Orgona u. 3
Nyilvántartási szám:123.084

Könyvvizsgáló adatai:

Silver Tax Kft, 9028 Győr, Lovas u. 1.
MKVK nyilv. száma: 001478
Zsatku Tímea bejegyzett könyvvizsgáló
MKVK nyilv. száma: 005815

Mellékletek: Táblázatok II/1,2,4,5,6,7,8
III/1,3,4,
IV/1,2,3,4.

Lébény, 2009. május 14.

Dudás Ferencné
Elnök – Ügyvezető

Németh Istvánné
Ügyvezető-főkönyvelő

II/1.

**A hitelintézetekkel szembeni követelések
hátralévő futamidő lejárat szerint
2008.december 31.-én**

Megnevezés	Lejárat				Összesen
	3 hónap	3 hónap- 1 év	1 év- 5 év	5 éven túl	
Hitelintézetekkel szembeni követelések (Mérleg Eszköz 06. sor)	663 000	32 246			695 246
Ebből:					
3/b. Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (Mérleg Eszköz 08. sor)	663 000	32 246			695 246
3/ba. Éven belüli lejáratú (Mérleg Eszköz 09. sor)	663 000	32 246			695 246
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő					
- MNB-vel szemben					
- elszámolóházzal szemben					
3/bb. Éven túli lejáratú (Mérleg Eszköz 14. sor)					
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő					
- MNB-vel szemben					
- elszámolóházzal szemben					

II/2.

**Az ügyfelekkel szembeni követelések
hátralévő futamidő lejárat szerint
2008.december 31.**

Megnevezés	Lejárat				Összesen
	3 hónap	3 hónap- 1 év	1 év- 5 év	5 éven túl	
Ügyfelekkel szembeni követelések (Mérleg Eszköz 24.sor)	185 393	284 060	453 677	423 864	1 346 994
Ebből: 4/a. Pénzügyi szolgáltatásból (Mérleg E 25. sor)	185 393	284 060	453 677	423 864	1 346 994
4/aa. Éven belüli lejáratú (Mérleg E 26. sor)	185 393	284 060			469 453
<i>Ebből :</i>					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
4/ab. Éven túli lejáratú (Mérleg E 29. sor)			453 677	423 864	877 541
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					

II/3.
A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek
hátralévő futamidő lejárat szerint
2008.december 31.-én

adatok eFt

Megnevezés	Lejárat				Összesen
	3 hónap	3 hónap- 1 év	1 év- 5 év	5 éven túl	
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (Mérleg Források 01. sor)			45 585		45 585
Ebből:					
1/b. Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (Mérleg Források 03. sor)			45 585		45 585
1/ba. Éven belüli lejáratú (Mérleg Források 04. sor)					
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő					
- MNB-vel szemben					
- elszámolóházzal szemben					
1/bb. Éven túli lejáratú (Mérleg Források 09. sor)			45 585		45 585
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő					
- MNB-vel szemben					
- elszámolóházzal szemben					

II/4.
Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek
hátralévő futamidő lejárat szerint
2008.december 31.

adatok eFt

Megnevezés	Lejárat				Összesen
	3 hónap	3 hónap- 1 év	1 év- 5 év	5 éven túl	
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (Mérleg Források 19. sor)	4 050 598	44 458	163		4 095 219
Ebből:					
2/a. Takarékbetétek (Mérleg Források 20. sor)	3 742 034	42 416	163		3 784 613
2/ab. Éven belüli lejáratú (Mérleg Források 22. sor)	3 373 176	22 351			3 395 527
2/ac. Éven túli lejáratú (Mérleg Források 23. sor)		20 065	163		20 228
2/b. Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (Mérleg Források 24. sor)	308 564	2 042			310 606
2/bb. Éven belüli lejáratú (Mérleg Források 28. sor)	97 044	1 342			98 386
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
2/bc. Éven túli lejáratú (Mérleg Források 31. sor)		700			700
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					

II/5.

**Részvények, részesedések befektetési célra
2008. december 31.**

adatok eFt-ban

Megnevezés	Részvények, részesedések befektetési célra	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés
Nyitóállomány	36 381	36 031
Növekedés (+)	1 970	1 970
Csökkenés (-)		
Átsorolás (+,-)		
Záróállomány	38 351	38 001
Mérleg sor	Mérleg Eszköz 63. sor	Mérleg Eszköz 64. sor

II/6.

Az immateriális javak állományának alakulása

adatok eFt-ban

Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Szellemi termékek	Összesen
1, Bruttó érték 2008.01.01-én	90	21 981	22 071
2, Növekedés (+)		2 697	2 697
3, Csökkenés (-)			
4, Átminősítés (+,-)			
5, Bruttó érték 2008.12.31.-én.(1+2-3+-4)	90	24 678	24 867
6, Halmazott értékcsökkenés 2008.01.01	90	20 947	21 037
7, Értékcsökkenés növekedés (+)		1 287	1 287
8, Értékcsökkenés csökkenés (-)			
9, Értékcsökk. átmin. miatti vált. (+,-)			
10, Tárgydőszaki écs. leírás (7-8+,-9)		1 287	1 287
én(6+10)	90	22 234	22 324
12, Nettó érték 2008.12.31.-én.(5-11)	0	2 444	2 444
Mérleg sor:			Mérleg Eszköz 73. sor

II/7.

**Pénzügyi befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök és beruházások
állományának alakulása**

adatok eFt-ban

Megnevezés	Ingtatlanok	Műszaki berend., felszer., gépek,	Beruházások	Összesen
1. Bruttó érték 2008. 01. 01-jén	175 307	123 052	54 491	352 850
2. Növekedés (+)	4 124	7 204	26 677	
3. Csökkenés (-)	-3 701	-8 894	-14 097	
4. Átminősítés (+, -)				
5. Bruttó érték 2008.12.31.-én(1+2 - 3+, - 4)	175 730	121 362	67 071	364 163
6. Halmazott értékcsökkenés 2008. 01. 01-jén	16 435	88 304	0	104 739
7. Értékcsökkenés növekedés (+)	3 480	13 800		
8. Értékcsökkenés csökkenés (-)		-8 961		
9. Értékcsökkenés átminősítése miatti változás (+, -)				
10. Tárgyidőszaki écs . leírás (7 - 8+, - 9)	3 480	4 839		
11. Halmazott értékcsökkenés 2008.12.31.-én (6+10)	19 915	93 143	0	113 058
12. Nettó érték 2008.12.31.-én(5 - 11)	155 815	28 219	67 071	251 105
Ebből: ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jog fajtánként: - bérleti jog - közmű hozzájárulás - egyéb				
Mérlegsor	Mérleg Eszköz 78. sor	Mérleg Eszköz 79. sor	Mérleg Eszköz 81. sor	Mérleg Eszköz 77. sor

II/8.

**Nem közvetlenül pénzügyi befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök és beruházások
állományának alakulása**

adatok eFt-ban

Megnevezés	Ingtatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Összesen
1. Bruttó érték 2008.01.01-én		1 592		
2. Növekedés (+)				
3. Csökkenés (-)				
4. Átminősítés (+, -)				
5. Bruttó érték 2008.12.31.-én (1+2 - 3+, - 4)		1 592		
6. Halmozott értékcsökkenés 2008. 01. 01-jén		30		
7. Értékcsökkenés növekedés (+)				
8. Értékcsökkenés csökkenés (-)				
9. Értékcsökkenés átminősítése miatti változás (+, -)				
10. Tárgyidőszaki écs . leírás (7 - 8+, - 9)				
11. Halmozott értékcsökkenés 2008.12.31.-én (6+10)		30		
12. Nettó érték 2008.12.31.-én(5 - 11)		1 562		
Ebből: ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jog fajtánként: - bérleti jog - közmű hozzájárulás - egyéb				
Mérlegsor	Mérleg Eszköz 83. sor	Mérleg Eszköz 84. sor	Mérleg Eszköz 85.	Mérleg Eszköz 82. sor

III/1.

Az elszámolt költségek költségnemenkénti, valamint a nem pénzügyi szolgáltatási tevékenység ráfordításainak részletezése

Sorszám	Megnevezés	2007.12.31	2008.12.31
1.	Anyagköltség E 8/b-ből	9 634	10 958
2.	Igénybe vett szolgáltatások értéke E 8/b-ből	47 116	46 266
3.	Egyéb szolgáltatások értéke E 8/b-ből	38 727	30 063
4.	Anyagjellegű ráfordítások (1+2+3) E 8/b.	95 477	87 287
5.	Béreköltség E 8/a,a	88 433	93 147
6.	Személyi jellegű egyéb kifizetések E 8/a,b	15 035	11 616
7.	Bérfelrakások E 8/a,c	32 906	33 174
8.	Személyi jellegű ráfordítások E 8/a.	136 374	137 937
9.	Értékcsökkenési leírás E/9.	18 900	18 492
10.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások ráfordításai (zálog) Mérleg 10/a. sor	35 016	17 175

III/3.
A takarékszövetkezet értékvesztése és céltartalék állománya
2008.december 31.-én

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány
<u>I. Mérleg eszköz oldalán</u>				
Hitelintézetekkel szembeni követelések után				
Ügyfelekkel szembeni követelések után	91 402	13 370	4 174	100 598
Értékpapírok után				
Részesedések után	1 177			1 177
Készletek után	14 480	16 481	7 417	23 544
Egyéb követelések után	2 767		2 767	0
Összesen	109 826	29 851	14 358	125 319
<u>II. Mérleg forrás oldalán</u>				
Függő és jövőbeni kötelezettségek után	7	30		37
Általános kockázati céltartalék				
Egyéb céltartalék	10 000	1 200		11 200
Összesen	10 007	1 230	0	11 237
Mindösszesen (I. + II.)	119 833	31 081	14 358	136 556

III/4.

**A takarékszövetkezet kötelező jegybanki tartalék kötelezettségének teljesítése
2008. december 31.**

adatok eFt-ban

Hónap	Tartalékköteles forrás	Kötelező tartalék	Finanszírozása	
			saját erő	hitel
01. hó	3 997 202	199 860	199 860	
02. hó	4 123 169	206 158	206 158	
03. hó	4 109 435	205 472	205 472	
04. hó	4 146 717	207 336	207 336	
05. hó	4 111 950	205 598	205 598	
06. hó	4 125 967	206 298	206 298	
07. hó	4 036 898	201 845	201 845	
08. hó	4 047 524	202 376	202 376	
09. hó	4 037 666	201 883	201 883	
10. hó	4 103 569	205 178	205 178	
11. hó	4 076 061	203 803	203 803	
12.hó	4 057 090	81 142	81 142	

IV/1.

**A foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma,
bérköltsége és személyi jellegű kifizetése állománycsoportonként**

adatok eFt-ban

Munkavállalók állománycsoporton-ként	Átlagos statisztikai létszám (fő)		Bérköltség		Személyi jellegű kifizetések	
	2007. év	2008. év	2007. év	2008. év	2007. év	2008. év
Teljes munkaidős						
- szellemi	31,00	26	62 533	65 340	8 950	7 925
- fizikai						
- összesen	31,00	26	62 533	65 340	8 950	7 925
Részmunkaidős						
- szellemi	3,00		3 265		348	
- fizikai	4,00	4,0	1 459	1 688	170	280
- összesen	7,00	4,0	4 724	1 688	518	280
Nyugdíjas						
- szellemi	2,00	3,00	14 487	20 030	3 842	1 996
- fizikai	3,00	2,00	1 007	773	112	130
- összesen	5,00	5,00	15 494	20 803	3 954	2 126
Állományon kívül/ egyéb bér, tiszteletdíj			5 682	51	1 370	1 284
Összesen	43,00	35	88 433	87 882	14 792	11 615

IV/2.

Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai

adatok eFt-ban

Megnevezés	Járandóságban részesültek (fő)		Járandóság	
	2007. év	2008. év	2007. év	2008. év
Igazgatóság	7	6	3 681	3 337
Felügyelő Bizottság	5	5	1 911	1 928
Összesen:	12	11	5 592	5 265

IV/3.

**Az igazgatóság, az ügyvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak folyósított kölcsönök
összege**

adatok eFt-ban

Megnevezés	Folyósított összeg		Fennálló tartozás összege		A kölcsön feltételei
	2007.12.31	2008.12.31	2007.12.31	2008.12.31	
Lakásépítési kölcsön					
Egyéb kölcsön		250		200	általános

IV/4.

**A társasági adó megállapításánál figyelembe veendő módosított tételek, társasági adó összege.
2008. december 31.**

		e Ft
		összege
1.	Adózás előtti eredmény	25 260
2.	Az adózás előtti eredményt csökkentő tételek	
2.1.	Társasági adó törvény szerint figyelembe vett értékcsökkenés, imm. jav., tárgyi eszköz. bármely jogcímen történő kivezetése során számított nyilv. érték. Kivétel a fejlesztési tartalék miatt már korábban figyelembe vett értékcsökkenés.	18 492
2.2.	A követelésre az adóévben visszaírt értékvesztés, a köv. bek. értékéből a Szt. alapján behajthatatlan rész, a köv. átruh., kiegyenlít., ksz. értékét meghal. bev., legfeljebb a nyilvántartott értékvesztés.	
2.3.	Zsúrizett képzőművészeti alkotás beszerzési értéke, maximum az adóévi beruházás 1%-a.	
2.4.	Visszafizetési kötelezettség nélkül kapott - pénzügyileg rendezett - támogatás, juttatás.	
2.5.	Kapott osztalék, részesedés	11
2.6.	Elévült részjegy utáni osztalék rendkívüli árbevételként elszámolt összege.	
2.7.	Közhasznú szervezetek részére fizetett adomány igazolt összege (alapítvány igazolása alapján 1x, vagy 1,5X)	581
2.8.	Fejlesztési tart. képzése év végén (adózás előtti nyer. 25%-a) az eredménytartalékból lekötött tartalékba történő átvezetésével.	
2.9.	Kis-és középvállalkozási támogatás összege, adózás előtti eredmény összegéig, de maximum 30 millió Ft-ig.	11 593
2.10.	Helyi iparüzési adó, adóévi ráfordításként elszámolt összegének 100 %-a.	6 001
Összesen: (2.1 - 2.10-ig)		36 678
3.	Adózás előtti eredményt növelő tételek	
3.1.	Számviteli törvény alapján költségként elszámolt értékcsökkenési leírás, im. javak és tárgyi eszközök értékesítése és selejtezése során ráfordításként elszámolt összeg.	18 492
3.2.	Adóévben követelésnek nem minősülő, elengedett követelés.	
3.3.	Behajthatatlan követelésnek nem minősülő, elengedett követelés.	882
3.4.	Költségként, ráfordításként elszámolt összeg, amely nincs összefüggésben a vállalkozás bevételszerző tevékenységével.	3 038
3.5.	Késedelmi pótlék, adóbírság, mulasztási bírság, járulékbírság (Art. Sz.)	
3.6.	Visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, juttatás - végleges pénzeszköz átadás.	
3.7.	Kapcsolt vállalkozás részére nyújtott kölcsön piaci és tényleges kamat közötti számított összeg.	
Összesen: (3.1 - 3.7-ig)		22 412
4.	Adóalap (1-2+3)	10 994
5.	Társasági adó fizetési kötelezettség (4.pont 50 M Ft-ig 10%, 50 M Ft felett 16%)	1 099

		2008.dec.31.
6.	Különadó	
6.1.	Adózás előtti eredmény.	25 260
6.2.	Növelő tényezők összege.	
	- Ellenérték nélkül adott támogatás	1 838
	- Térítés nélkül adott eszközök könyv szerinti értéke	
	- Eredmény terhére ráfordításként elszámolt átvállalt tartozás összege	
	- Ellenérték nélkül nyújtott szolgáltatás	
	Összes növelő tényező összege:	1 838
6.3.	Csökkentő tényezők összege.	
	- Kapott osztalék	11
	- Kapott támogatás összege	
	- Ellenérték nélkül átvett eszköz értéke	
	- Bevételeként eredmény javára elszámolt, más által átvállalt tartozás	
	Összes csökkentő tényező összege:	11
6.4.	Adó alapja (6.1+6.2-6.3)	27 087
6.5.	Különadó összege (6.4pont pozitív összegex4%)	1 083
7.	Társasági adó mindösszesen (társaságiadó, különadó)	2 182