

**KSH: 10112786-6419-122-08**

**Cg.: 08-02-000933**

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

**2011. évi**

**Kiegészítő melléklete**

**Lébény, 2012. május 10.**

## **I. Általános rész**

### **I/1. A takarékszövetkezet bemutatása**

**Cégjogi forma:** szövetkezeti hitelintézet

**Alapítási időpont:** 1957. év

**Internetes honlapjának címe és elérhetősége:** [www.lebenyitakarek.hu](http://www.lebenyitakarek.hu)

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 2011. 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 takarékszövetkezetre 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 2011. évi beszámoló fordulónapja:** tárgyév december 31.

**A mérlegkészítés időpontja:** 2012. január 31.

### **Az eszközök és források értékelése**

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

A takarékszövetkezet forrásait könyvszerinti értéken értékelt.

### **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, az általános kockázati 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 üzembe helyezést, 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 fordulónapján meglévő eszközeit 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	2011. év (eFt)	Aránya (%)	2010. év (eFt)	Aránya (%)	Változás	
					összege	%-a
1. Pénzeszközök	217 665	4,0	207 503	4,1	10 162	4,9
2. Állampapírok	2 475 126	45,2	2 441 438	47,8	33 688	1,4
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	688 692	12,6	485 000	9,5	203 692	42,0
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1 408 704	25,7	1 366 666	26,8	42 038	3,1
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	157 479	2,9	114 022	2,2	43 457	38,1
7. Részvények, részesedések befektetési célra	38 251	0,7	38 251	0,8	-	-
9. Immateriális javak	18 113	0,3	2 090	-	16 023	766,7
10. Tárgyi eszközök	329 035	6,0	322 136	6,3	6 899	2,1
12. Egyéb eszközök	17 105	0,3	18 114	0,4	-1 009	- 5,6
13. Aktív időbeni elhatárolások	127 801	2,3	108 693	2,1	19 108	17,6
Összesen	5 477 971	100,0	5 103 913	100,0	374 058	7,3

Az eszközök értéke a bázishoz viszonyítva 374 058 eFt-tal, 7,3 %-kal nőtt. Összetételében legjelentősebb változás az állampapírok 33 688 eFt növekedése, a bankközi betétek 203 692 eFt növekedése, a hitelállomány 42 038 eFt összegű növekedése, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok 43 457 eFt növekedése területén következett be.

### Források összegének és összetételének változása

Megnevezés	2011. év (eFt)	Aránya (%)	2010. év (eFt)	Aránya (%)	Változás	
					Összege	%-a
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	87 654	1,6	72 378	1,4	15 276	21,1
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	4 841 300	88,4	4 494 569	88,1	346 731	7,7
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	4 230	0,1	4 974	0,1	-744	-15,0
4. Egyéb kötelezettségek	29 762	0,5	28 742	0,6	1 020	3,5
5. Passzív időbeli elhatárolások	65 672	1,2	53 255	1,0	12 417	23,3
6. Céltartalékok	18 895	0,3	19 472	0,4	-577	-3,0
7. Hátrasorolt kötelezettség	-	-	2 925	0,1	-2 925	-100,0
8. Jegyzett tőke	15 990	0,3	15 990	0,3	-	-
10. Tőketartalék	4 774	0,1	4 774	0,1	-	-
11. Általános tartalék	42 862	0,8	42 403	0,8	459	-
12. Eredménytartalék	321 373	5,9	292 155	5,7	29 218	10,0
13. Lékötött tartalék	-	-	336	-	-336	-100,0
14. Értékelési tartalék	43 057	0,8	43 057	0,8	-	-
15. Mérleg szerinti eredmény	2 402	-	28 883	0,6	-26 481	-91,7
Összesen	5 477 971	100,0	5 103 913	100,0	374 058	7,3

A források értéke a bázishoz viszonyítva 374 058 eFt-tal, 7,3 %-kal nőtt. Összetételében legjelentősebb változás a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 15 276 eFt növekedése, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 346 731 eFt összegű növekedése, az értékpapír betétek 744 eFt összegű csökkenése területén következett be. Növelte a forrásállományt a nyereséges gazdálkodás 2 402 eFt összege.

### Mérleg főösszeg alakulása

2011. év	2010. év	Változás	
		Összeg	%
5 477 971	5 103 913	374 058	7,3

adatok eFt-ban

A takarékszövetkezet mérleg főösszege a bázishoz viszonyítva 7,3 %-kal nőtt.

### Saját tőke alakulása

adatok eFt-ban

2011. év	2010. év	Változás	
		Összeg	%
430 458	427.598	2 860	0,67

A takarékszövetkezet saját tőkéje a bázishoz viszonyítva 0,67 %-kal nőtt.

### Szavatoló tőke alakulása

adatok eFt-ban

2011. év	2010. év	Változás	
		Összeg	%
415 717	429 189	-13 472	-3,1

A takarékszövetkezet szavatoló tőkéje 3,1 % mértékben csökkent.

### 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

#### Vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzet alakulása

#### A fontosabb vagyoni mutatók alakulása

##### 1. Tőkeerősségi mutató

$$2010. \text{ évben: } \frac{\text{saját tőke} \times 100}{\text{összes forrás}} = \frac{427\,598 \times 100}{5\,103\,913} = 8,4 \%$$

$$2011. \text{ évben: } \frac{\text{saját tőke} \times 100}{\text{összes forrás}} = \frac{430\,458 \times 100}{5\,477\,971} = 7,9 \%$$

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

## 2. Saját tőke növekedésének mértéke (eredmény ágon)

$$2010. \text{ évben: } \frac{\text{mérleg sz. e.} \times 100}{\text{saját tőke}} = \frac{28\,883 \times 100}{427\,598} = 6,8 \%$$

$$2011. \text{ évben: } \frac{\text{mérleg sz. e.} \times 100}{\text{saját tőke}} = \frac{2\,402 \times 100}{430\,458} = 0,6 \%$$

Az előző évhez képest a mutató értéke csökkent, melynek mértéke 6,2 %.

## 3. Saját tőke és idegen források aránya

$$2010. \text{ évben: } \frac{\text{saját tőke} \times 100}{\text{kötelezettségek}} = \frac{427\,598 \times 100}{4\,603\,588} = 9,3 \%$$

$$2011. \text{ évben: } \frac{\text{saját tőke} \times 100}{\text{kötelezettségek}} = \frac{430\,458 \times 100}{4\,962\,946} = 8,7 \%$$

A saját tőke részaránya az összes idegen forráshoz viszonyítva 8,7 %, amely a bázishoz képest 0,6%-kal csökkent.

## A fontosabb pénzügyi mutatók alakulása

### 1. Azonnali (operatív) likviditási mutató

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

$$2010. \text{ évben: } \frac{207\,503 \times 100}{660\,190} = 31,4 \%$$

$$2011. \text{ évben: } \frac{217\,665 \times 100}{785\,191} = 27,7 \%$$

A takarékszövetkezet azonnali likviditása az elmúlt időszakhoz képest 3,7 %-kal csökkent.

## 2. Hosszú távú likviditás alakulása

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

$$2010. \text{ évben: } \frac{3\,247\,963 \times 100}{4\,514\,422} = 71,9 \%$$

$$2011. \text{ évben: } \frac{3\,538\,962 \times 100}{4\,867\,975} = 72,7 \%$$

A bázishoz viszonyítva a hosszú távú likviditási mutató 0,8%-kal nőtt.

## A fontosabb jövedelmezőségi mutatók alakulása

### 1. A takarékszövetkezet jövedelmezőségének vizsgálata kamat-jövedelmezőségi mutató

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

$$2010. \text{ évben: } \frac{228\,614 \times 100}{416\,690} = 54,9 \%$$

$$2011. \text{ évben: } \frac{248\,627 \times 100}{443\,827} = 56,0 \%$$

A takarékszövetkezetnél 100 Ft jövedelmező kihelyezés 44 Ft-ba kerül.

### 2. Követelésportfólió minőségi mutatója

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

$$2010. \text{ évben: } \frac{379\,305 \times 100}{1\,507\,604} = 25,2 \%$$



$$2011. \text{ évben: } \frac{221\,507 \times 100}{1\,538\,681} = 14,4 \%$$

A takarékszövetkezet követelés portfólió minőségi mutatója 14,4 %-ra csökkent.

### 3. Minősített hitelek fedezettsége

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

$$2010. \text{ évben: } \frac{140\,938 \times 100}{1\,507\,604} = 9,3 \%$$

$$2011. \text{ évben: } \frac{129\,977 \times 100}{1\,538\,681} = 8,4 \%$$

A mutató értéke a bázishoz képest 0,9 %-kal csökkent.

## Hatékonyági mutatók

### 1. Árbevétel arányos adózott eredmény

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

$$2010. \text{ évben: } \frac{34\,329 \times 100}{415\,772} = 8,3 \%$$

$$2011. \text{ évben: } \frac{4\,586 \times 100}{395\,005} = 1,2 \%$$

A takarékszövetkezetnél a mutató értéke a bázishoz képest 7,1%-kal csökkent.

### 2. 1 főre jutó adózott eredmény

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

$$2010. \text{ évben: } \frac{34\,329}{36,5 \text{ fő}} = 940,52 \text{ eFt/fő}$$

$$2011. \text{ évben: } \frac{4\,586}{37,2 \text{ fő}} = 123,28 \text{ eFt/fő}$$

### 3. Bérarányos jövedelmezőség

$$2010. \text{ évben: } \frac{\text{kamatkülönbözlet}}{\text{bérkölttség}} = \frac{228\,614}{102\,987} = 2,22$$

$$2009. \text{ évben: } \frac{\text{kamatkülönbözlet}}{\text{Bérkölttség}} = \frac{248\,627}{104\,902} = 2,37$$

A takarékszövetkezet alkalmazottai a bérkölttség 2,37-szeresét termelték ki a közvetlen banküzemi tevékenységből.

### 4. Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

$$2010. \text{ évben: } \frac{\text{kamatkülönbözlet} \times 100}{\text{tárgyeszközök} + \text{immat. Javak}} = \frac{228\,614 \times 100}{324\,226} = 70,5 \%$$

$$2011. \text{ évben: } \frac{\text{kamatkülönbözlet} \times 100}{\text{tárgyeszközök} + \text{immat. javak}} = \frac{248\,627 \times 100}{347\,148} = 71,6 \%$$

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

### 5. Általános forrásköltség mutató

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

$$2010. \text{ évben: } \frac{188\,076 \times 100}{4\,574\,846} = 4,1 \%$$

$$2011. \text{ évben: } \frac{195\,200 \times 100}{4\,933\,184} = 4,0 \%$$

A mutató értéke a bázishoz viszonyítva 0,1 %-kal csökkent.

### 6. Hitelmultiplikátor hatás

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

teljes betétállomány

$$2010. \text{ évben: } \frac{1\,507\,604}{4\,499\,543} \times 100 = 33,5 \%$$

$$2011. \text{ évben: } \frac{1\,538\,681}{4\,845\,530} \times 100 = 31,8 \%$$

A mutató értéke a bázishoz képest 1,7%- kal csökkent.

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

#### **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
Köt. Biztosító Egyesület	150
Összesen	38.251

**A mérleg eszköztételeiben szereplő tőzsdén jegyzett értékpapírok mérlegtételenkénti bontásban:**

#### **Magyar Állam és MNB által kibocsátott értékpapírok**

Megnevezés	Érték (eFt)
Diszkont értékpapír(M.2/a)	486 679
Államkötvény(M 2/a)	161 284
MNB kötvény(M 2/a)	199 991
Hitelkonszolidációs államkötvény(M.2/b)	5 700
Államkötvény(M.(2/b)	1 621 472
Összesen	2 475 126

#### **Hátrasorolt kötelezettségek**

Alárendelt kölcsöntőke

Száma	Megnevezés	Érték
-------	------------	-------

		(eFt)
	R.F.F. Rt alárendelt kölcsöntőke	-

Az alárendelt kölcsöntőke 2011.évben visszafizetésre került.

### Eredmény-kimutatás tételeihez kapcsolódó részletezések:

#### Tagság és fizetett hozzájárulás

Sorszám	Megnevezés	Érték (eFt)
1.	OBA	1 351
2.	OTIVA	779
	Összesen	2 130

#### Függő kamatok

Sorszám	Megnevezés	Érték (eFt)
1.	Vállalkozókkal szemben	6 672
2.	Lakossággal szemben	34 301
3.	Összesen	40 973

### I/5. Értékvesztés, céltartalék képzés és felhasználás

Megnevezés	Nyitó állomány	Képzés	adatok eFt	
			Felhaszn. / Felszab.	Záró állomány
Ügyfelekkel szemben	140 938	5 733	16 694	129 977
Részesedések után	1 277	-	-	1 277
Készletek után	23 544	-	-	23 544
Függő és jövőbeni köt. Után	32	156	40	148
Általános kockázati céltartalék	3 440	307	-	3 747
Egyéb céltartalék	16 000	1 200	2 200	15 000
Összesen	185 231	7 396	18 934	173 693

### I/6. Hpt rendelkezéseknek való megfelelés

#### 71.§ Saját tőke

A takarékszövetkezet saját tőkéje 430 458 eFt.

#### 74.§ Szavatoló tőke

A takarékszövetkezet szavatoló tőkéje 415 717 eFt.

**75.§ (2) bekezdés Általános tartalékképzés**

A takarékszövetkezet 2011. évben törvényben előírt általános tartalékát megképezte 459 eFt összegben, év végi állománya 42 862 eFt.

**76.§ (1-2) bekezdés Fizetőképességi mutató**

TMM belső tőke megfelelés értékelést követően 14,30%

**79.§ (2) bekezdés Nagykokázat vállalásának korlátozása**

A takarékszövetkezet szavatoló tőkéjének 25 %-a 103 929 eFt, melyet egy ügyfél követelés állománya sem halad meg, nagykokázat vállalása egyetlen kölcsön vonatkozásában sem áll fent.

**82.§ (1) -(4) bekezdés Tulajdonszerzéshez kapcsolódó kockázatvállalás**

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	2 632 605
Pénzügyi és nem pénzügyi befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök és immateriális javak könyv sz. értéke	347 148

Részvények, részesedések	38 251
Összes befektetés	3 018 004
Levonható tétel	2 650 818
Hpt. 85. § (3) bekezdés	
b, c, d) pontjai	2 632 705
e) pontja szerint	18 113
Számított befektetés	367 186
Szavatoló tőke	415 717

**87.§(2) bekezdés Általános kockázati céltartalék képzés**

A takarékszövetkezet általános kockázati céltartalékot 2011. évben 307 eFt összegben képzett. Az általános kockázati céltartalék 2011. december 31.-i állománya 3 747 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  
Vesztergom Lajosné  
Bejegyzett könyvvizsgáló  
MKVK nyilv. száma: 004495  
Kifizetett könyvvizsgálati díj (Áfás összeg):1 612 500 Ft

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

Lébény, 2012. május 10.

***Dudás Ferencné***  
**Elnök – Ügyvezető**

***Németh Istvánné***  
**Ügyvezető-főkönyvelő**

## II/1.

**A hitelintézetekkel szembeni követelések  
hátralévő futamidő lejárat szerint  
2011.december 31.-én**

Megnevezés	Lejárat				Összesen
	3 hónap	3 hónap- 1 év	1 év- 5 év	5 éven túl	
<b>Hitelintézetekkel szembeni követelések (Mérleg Eszköz 06. sor)</b>	688 692				
Ebből:					
3/b. Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból ( Mérleg Eszköz 08. sor)	688 692				
3/ba. Éven belüli lejáratú (Mérleg Eszköz 09. sor)	688 692				
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  
2011. december 31.**

Megnevezés	Lejárat				Összesen
	3 hónap	3 hónap- 1 év	1 év- 5 év	5 éven túl	
<b>Ügyfelekkel szembeni követelések (Mérleg Eszköz 24.sor)</b>	211 675	238 356	483 273	475 400	1 408 704
Ebből: 4/a. Pénzügyi szolgáltatásból (Mérleg E 25. sor)					1 408 704
4/aa. Éven belüli lejáratú (Mérleg E 26. sor)	211 675	238 356			450 031
<i>Ebből :</i>					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
4/ab. Éven túli lejáratú (Mérleg E 29. sor)			483 273	475 400	958 673
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					

**II/3.**  
**A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek**  
**hátralévő futamidő lejárat szerint**  
**2011.december 31.-én**

adatok eFt

Megnevezés	Lejárat				Összesen
	3 hónap	3 hónap- 1 év	1 év- 5 év	5 éven túl	
<b>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (Mérleg Források 01. sor)</b>			87 654		87 654
Ebből:					
1/b. Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (Mérleg Források 03. sor)					
1/ba. Éven belüli lejáratú (Mérleg Források 04. sor)					
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
- MNB-vel szemben					
- elszámolóházzal szemben					
1/bb. Éven túli lejáratú (Mérleg Források 09. sor)			87 654		87 654
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
- MNB-vel szemben					
- elszámolóházzal szemben					

**II/4.**  
**Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek**  
**hátralévő futamidő lejárat szerint**  
**2011.december 31.**

adatok eFt

Megnevezés	Lejárat				Összesen
	3 hónap	3 hónap- 1 év	1 év- 5 év	5 éven túl	
<b>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b> <b>(Mérleg Források 19. sor)</b>	4 822 934	18 366			4 841 300
Ebből:					
2/a. Takaréketétek (Mérleg Források 20. sor)	4 411 509	11 777			4 423 286
2/ab. Éven belüli lejáratú (Mérleg Források 22. sor)	3 943 939	8 690			3 952 629
2/ac. Éven túli lejáratú (Mérleg Források 23. sor)		3 087			3 087
2/b.Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból ( Mérleg Források 24. sor)	411 425	6 589			418 014
2/bb. Éven belüli lejáratú (Mérleg Források 28. sor)	93 804	6 589			100 393
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
2/bc. Éven túli lejáratú (Mérleg Források 31. sor)					
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					

II/5.

**Részvények, részesedések befektetési célra  
2011. december 31.**

adatok eFt-ban

Megnevezés	Részvények, részesedések befektetési célra	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés
Nyitóállomány	38 251	38 001
Növekedés (+)	0	0
Csökkenés (-)	0	0
Átsorolás (+,-)	0	0
Záróállomány	38 251	38 001
Mérleg sor	Mérleg Eszköz 63. sor	Mérleg Eszköz 64. sor

## II/6.

**Az immateriális javak állományának alakulása  
2011. december 31.**

adatok eFt-ban

Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Szellemi termékek	Összesen
1, Bruttó érték 2011.01.01-én	2 591	22 681	25 272
2, Növekedés (+)	16 542	0	16 542
3, Csökkenés (-)	0	0	0
4, Átminősítés (+,-)	0	0	0
5, Bruttó érték 2011.12.31.-én.(1+2-3+-4)	19 133	22 681	41 814
6, Halmazott értékcsökkenés 2011.01.01	501	22 681	23 182
7, Értékcsökkenés növekedés (+)	519	0	519
8, Értékcsökkenés csökkenés (-)	0	0	0
9, Értékcsökk. átmin. miatti vált. (+,-)	0	0	0
10, Tárgydíszaki écs. leírás (7-8+,-9)	519	0	519
11, Halmazott értékcsökkenés 2011.12.31.-én(6+10)	1 020	22 681	23 701
12, Nettó érték 2011.12.31.-én.(5-11)	18 113	0	18 113
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 2011. 01. 01-jén	260 043	153 328	311	413 682
2. Növekedés (+)	7 474	16 982	40 998	65 454
3. Csökkenés (-)	3 024	4 159	40 998	48 181
4. Átminősítés (+, -)	0	0	0	0
5. Bruttó érték 2011.12.31.-én(1+2 - 3+, - 4)	264 493	166 151	311	430 955
6. Halmozott értékcsökkenés 2010. 01. 01-jén	29 097	107 180	0	136 277
7. Értékcsökkenés növekedés (+)	5 344	14 018	0	19 362
8. Értékcsökkenés csökkenés (-)	160	3 793	0	3 953
9. Értékcsökkenés átminősítése miatti változás (+, -)	0	0	0	0
10. Tárgyidőszaki écs . leírás (7 - 8+, - 9)	0	0	0	0
11. Halmozott értékcsökkenés 2011.12.31.-én (6+10)	34 281	117 405	0	151 686
12. Nettó érték 2011.12.31.-én(5 - 11)	230 212	48 746	311	279 269
Ebből: ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jog fajtánként: - bérleti jog - közmű hozzájárulás - egyéb				
Mérleg sor	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	Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Összesen
1. Bruttó érték 2011.01.01-én		1 704		1 704
2. Növekedés (+)		0		0
3. Csökkenés (-)		0		0
4. Átminősítés (+, -)		0		0
5. Bruttó érték 2011.12.31.-én (1+2 - 3+, - 4)		1 704		1 704
6. Halmozott értékcsökkenés 2011. 01. 01-jén		30		30
7. Értékcsökkenés növekedés (+)		0		0
8. Értékcsökkenés csökkenés (-)		0		0
9. Értékcsökkenés átminősítése miatti változás (+, -)		0		0
10. Tárgyidőszaki écs . leírás (7 - 8+, - 9)		0		0
11. Halmozott értékcsökkenés 2011.12.31.-én (6+10)		30		30
12. Nettó érték 2011.12.31.-én(5 - 11)		1 674		1 674
Ebből: ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jog fajtánként: - bérleti jog - közmű hozzájárulás - egyéb				
Mérlegsor	Mérleg Eszköz 83. sor	Mérleg Eszköz 84. sor	Mérleg Eszköz 85. sor	Mérleg Eszköz 82. sor

### III/1.

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

Sorszám	Megnevezés	2010.12.31	2011.12.31
1.	Anyagköltség E 8/b-ből	13 033	12 090
2.	Igénybe vett szolgáltatások értéke E 8/b-ből	49 933	51 250
3.	Egyéb szolgáltatások értéke E 8/b-ből	45 444	54 673
4.	Anyagjellegű ráfordítások (1+2+3) E 8/b.	108 410	118 013
5.	Béreköltség E 8/a,a	102 987	104 902
6.	Személyi jellegű egyéb kifizetések E 8/a,b	10 555	10 532
7.	Bérbírlékok E 8/a,c	33 399	33 734
8.	Személyi jellegű ráfordítások E 8/a.	146 941	149 168
9.	Értékcsökkenési leírás E/9.	20 817	19 881
10.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások ráfordításai (zálog) Mérleg 10/a. sor	14 379	11 349



III/2.

Átstrukturált hitelek

(Ft)

Ügyfél neve	Követelés állomány összege 2011. XII. 31.	Ügyletminősítési kategória	Értékvesztés / Céltartalék		Ügyfél / Partner minősítés	Könyv szerinti érték
			%-a	Összege		
<u>Varga Bancsi István</u>	11 118 314	problémamentes	0	0	A	11118314

## III/3.

A takarékszövetkezet értékvesztése és céltartalék állománya  
2011.december 31.-én

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány
<b><u>I. Mérleg eszköz oldalán</u></b>				
Hitelintézetekkel szembeni követelések után				
Ügyfelekkel szembeni követelések után	140 938	5 733	16 694	129 977
Értékpapírok után				
Részesedések után	1 277	0	0	1 277
Készletek után	23 544	0	0	23 544
Egyéb követelések után				
<b>Összesen</b>	165 759	5 733	16 694	154 798
<b><u>II. Mérleg forrás oldalán</u></b>				
Függő és jövőbeni kötelezettségek után	32	156	40	148
Általános kockázati céltartalék	3 440	307	0	3 747
Egyéb céltartalék	16 000	1 200	2 200	15 000
<b>Összesen</b>	19 472	1 663	2 240	18 895
<b>Mindösszesen (I. + II.)</b>	185 231	7 396	18 934	173 693

III/4.

**A takarékszövetkezet kötelező jegybanki tartalék kötelezettségének teljesítése  
2011. december 31.**

adatok eFt-ban

Hónap	Tartalékköteles forrás	Kötelező tartalék	Finanszírozása	
			saját erő	hitel
01. hó	4 369 301	87 386	87 386	-
02. hó	4 500 843	90 017	90 017	-
03. hó	4 518 451	90 369	90 369	-
04. hó	4 543 211	90 864	90 864	-
05. hó	4 541 669	90 833	908 363	-
06. hó	4 478 079	89 562	89 562	-
07. hó	4 500 901	90 018	90 018	-
08. hó	4 527 202	90 544	90 544	-
09. hó	4 529 634	90 593	90 593	-
10. hó	4 610 983	92 220	92 220	-
11. hó	4 660 715	93 214	93 214	-
12.hó	4 760 867	95 217	95 217	-

## IV/1.

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

adatok eFt-ban

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő)		Bérköltség		Személyi jellegű kifizetések	
	2010. év	2011. év	2010. év	2011. év	2010. év	2011. év
Teljes munkaidős						
- szellemi	29,4	27,9	79 620	77 066	8 109	7 049
- fizikai						
- összesen	29,4	27,9	79 620	77 066	8 109	7 049
Részmunkaidős						
- szellemi		0,5		563		52
- fizikai	3,1	3,3	1 425	1 374	182	126
- összesen	3,1	3,8	1 425	1 937	182	178
Nyugdíjas						
- szellemi	1,1	2,8	16 853	20 989	643	1 862
- fizikai	2,9	2,7	1 071	1 136	147	105
- összesen	4,0	5,5	17 924	22 125	790	1 967
Állományon kívül/ egyéb bér, tiszteletdíj			4 018	3 774	1 474	1 338
Összesen	36,5	37,2	102 987	104 902	10 555	10 532

## IV/2.

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

adatok eFt-ban

Megnevezés	Járandóságban részesültek (fő)		Járandóság	
	2010. év	2011. év	2010. év	2011. év
Igazgatóság	6,0	6,0	3 214	3 537
Felügyelő Bizottság	5,0	3,5	1 928	1 483
Összesen:	11,0	9,5	5 142	5 020

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
	2010.12.31	2011.12.31	2010.12.31	2011.12.31	
Lakásépítési kölcsön	0	0	0	0	-
Egyéb kölcsön	0	0	0	1 745	lakossági személyi hitel éven túl

## IV/4.

**A társasági adó megállapításánál figyelembe veendő módosított tételek, társasági adó összege  
2011. december 31.**

		e Ft
		összege
1.	Adózás előtti eredmény	4 586
2.	Az adózás előtti eredményt csökkentő tételek	
2.1.	Társasági adó törvény szerint figyelembe vett értékcsökkenés, imm. jav., tárgyi eszk. bármely jogcímen történő kivezetése során számított nyilv. érték. Kivétel a fejlesztési tartalék miatt már korábban figyelembe vett értékcsökkenés.	22 745
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. (Hitelintézeti követelésre nem alkalmazható.)	
2.3.	Kiemelten közhasznú besorolással rendelkező szervezet, Magyar Kármentő Alap részére visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, juttatás 50%-a.	
2.4.	Közhasznú besorolással rendelkező szervezet részére tartós adományozási szerződés keretében, visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, juttatás 20%-a.	
2.5.	Kapott osztalék, részesedés	1 356
2.6.	Elévült -részjegy utáni osztalék rendkívüli árbevételként elszámolt összege.	
2.7.	Fejlesztési tart. képzése év végén (adózás előtti nyer. 50%-a) az eredménytartalékból leköttött tartalékba történő átvezetésével.	
2.8.	Kis- és középvállalkozási támogatás összege, adózás előtti eredmény összegéig, de maximum 30 millió Ft-ig.	3 980
2.9.	Egyéb	2 200
Összesen: (2.1 - 2.9-ig)		30 281
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.	22 793
3.2.	Behajthatatlan követelésnek nem minősülő, adóévben elengedett követelés.	
3.3.	Költségként, ráfordításként elszámolt összeg, amely nincs összefüggésben a vállalkozás bevételszerző tevékenységével.	1 200
3.4.	Késedelmi pótlék, adóbírság, mulasztási bírság, járulékbírság (Art. Sz.) (Kivéve, ha az önellenőrzéshez kapcsolódik.)	
3.5.	Visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, juttatás - végleges pénzeszköz átadás, közhasznú, közhasznú besorolással nem rendelkező szervezetek részére. (Kivéve EV, őstermelő, magánszemély, költségvetési szerv, vagy ha rendelkezik a támogatott nyilatkozatával, hogy vállalkozási tevékenységet nem végez, vagy bevételszerző tevékenysége az adott támogatás nélkül sem negatív.)	384
3.6.	Kapcsolt vállalkozás részére nyújtott kölcsön piaci és tényleges kamat közötti számított összeg.	

3.7.	Reprezentáció és üzleti ajándéknak minősülő költség.	1 318
3.8.	Adóévben követelésre elszámolt értékvesztés. (Hitelintézeti követelésre nem alkalmazható.)	
Összesen: (3.1 - 3.8-ig)		25 695
4.	Társasági adó 1+3 -2 pont x 10%, 500 millió Ft adóalapig, felette 19%	0
5.	Társasági adó kedvezmények	0
6.	Fizetendő társasági adó (4-5 pont)	0
7.	Hitelintézeti különadó (G pont)	2 709
8.	Korrigált adózás előtti eredmény (1+G)	7295
9.	Fizetendő társasági, hitelintézeti különadó összesen (6+7 pont)	2709
10.	Adózott eredmény (8-9)	4586

#### Hitelintézeti különadó megállapítása

A	Pénzügyi szervezetek különadója	5552
B	Deviza végtörlesztés miatt elengedett követelés összege	3696
C	Deviza végtörlesztés miatt elengedett követelés összegének 30%-a	1109
D	Pénzügyi szervezetek korrigált különadója ( A-C )	4443
E	Adózás előtti eredmény (1) + pénzügyi szervezetek különadója (D)	9029
F	Hitelintézeti különadó E pont x 30%	2709
G	Hitelintézeti különadó max. pénzügyi szervezetek különadója összegéig (D) (89-es)	2709
H	Pénzügyi szervezetek különadója (D-G) (86-os)	1734