

**KSH: 10044221651212208**

**Cg.:08-02-000912**

**RÁBAKÖZI TAKARÉKSZÖVETKEZET**  
*(9300 Csorna, Szent István tér 23.)*

**2009. évi**

**Kiegészítő melléklete**

**Csorna, 2010. március 26.**

## I. Általános rész

### I/1. A takarékszövetkezet bemutatása

**Céggogi forma:** szövetkezeti hitelintézet

**Alapítási időpont:** 1960. február 2.

**Cégjegyzék száma.:** 08-02-000912

**Internetes honlapjának címe, elérhetősége:** [www.rabakozitksz.hu](http://www.rabakozitksz.hu)  
**kozpont@rabakozitksz.hu**

A takarékszövetkezet a hitelintézeti tevékenységét a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló többször módosított 1996. évi CXII. törvény, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének engedélye alapján végzi. A tevékenység felsorolását az Alapszabálya tartalmazza.

**A szövetkezet székhelye:** 9300. Csorna, Szent István tér 23.

### 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 2009. évi éves beszámoló elkészítésekor az alábbi főbb jogszabályok előírásait vette figyelembe:

- a többször módosított 2000. évi C. törvény a számvitelről,
- a többször módosított 250/2000. (XII.24.) kormányrendelet a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól,
- 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.

**Az 2009. évi beszámoló fordulónapja:** tárgyév december 31.

**A mérlegkészítés időpontja:** 2010. 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 mérlegében, figyelembe véve a számviteli kormányrendeletben előírt értékvesztési kötelezettséget.

A takarékszövetkezet forrásait könyvszerinti értéken értékelt.

## **Értékvesztés, céltartalék**

A takarékszövetkezet főkönyvi könyvelésében az eszközök között követel összeggel szerepeltetve mutatja ki az ügyfelekkel szemben megképzett értékvesztés összegét.

A mérleg forrás oldalán mutatja ki a függő és jövőbeni kötelezettségek után megképzett 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 50 ezer forint egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközöket a használatba vételkor egy összegben számolta el,
- az immateriális javaknál a számviteli politika szerint megállapított értékcsökkenési leírást vette figyelembe,
- az értékcsökkenési leírást az üzembehelyezést, használatbavételt követő hó 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 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	2008. év (eFt)	Aránya (%)	2009. év (eFt)	Aránya (%)	Változás	
					Összege	%-a
1. Pénzeszközök	279 102	3,5	306 514	3,8	27 412	9,8
2. Állampapírok	1 567 938	19,6	2 325 317	28,6	757 379	48,3
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 839 232	35,6	2 031 030	25,0	-808 202	-28,5
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	2 868 944	35,9	2 965 775	36,5	96 831	3,4
7. Részvények, részesedések befektetési célra	27 473	0,3	27 473	0,3	0	0
9. Immateriális javak	1 690	0	1 054	0	-636	-37,6
10. Tárgyi eszközök	275 263	3,5	285 871	3,5	10 608	3,8
12. Egyéb eszközök	17 916	0,2	72 891	0,9	54 975	306,8
13. Aktív időbeni elhatárolások	114 771	1,4	115 356	1,4	585	0,5
Összesen	7 992 329	100,0	8 131 281	100,0	138 952	1,7

Az eszközök összege a bázishoz viszonyítva 138.952 eFt-tal, 1,7 %-kal nőtt. A mérlegfőcsoporton belül a legjelentősebb változás az állampapírok növekedésében, és a hitelintézetekkel szembeni követelések csökkenésében következett be.

Az egyéb eszközökön belül a készletek között került kimutatásra a Vocational Academy követelés fejében átvett ingatlana 62.188 eFt értékben.

## Források összegének és összetételének változása

Megnevezés	2008. év (eFt)	Aránya (%)	2009. év (eFt)	Aránya (%)	Változás	
					összege	%-a
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	8 638	0,1	7 558	0,1	-1 080	-12,5
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	4 004 054	50,1	3 465 952	42,6	-538 102	-13,4
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	3 279 148	41,0	3 916 719	48,2	637 571	19,4
4. Egyéb kötelezettségek	126 575	1,6	163 630	2,0	37 055	29,3
5. Passzív időbeli elhatárolások	83 412	1,0	69 491	0,8	-13 921	-16,7
6. Céltartalékok	304	0	0	0	0	0
7. Hátrasorolt kötelezettség	26 500	0,3	13 250	0,2	-13 250	-50,0
8. Jegyzett tőke	30 794	0,4	30 794	0,4	0	0
10. Tőketartalék	13 473	0,2	13 473	0,2	0	0
11. Általános tartalék	46 871	0,6	50 272	0,6	3 401	7,2
12. Eredménytartalék	302 415	3,8	326 297	4,0	23 882	7,9
14. Értékelési tartalék	46 263	0,6	46 263	0,6	0	0
15. Mérleg szerinti eredmény	23 882	0,3	27 582	0,3	3 700	15,5
Összesen	7 992 329	100,0	8 131 281	100,0	138.952	1,7

A források összege a bázishoz viszonyítva 138.952 eFt-tal, 1,7 %-kal nőtt. A mérlegfőcsoporton belül a kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség, és az egyéb kötelezettségek összege jelentősen nőtt, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (betétek) állománya csökkent. Ugyancsak növekedett a saját tőke összege a nyereséges gazdálkodás miatt.

## Mérlegfőösszeg alakulása

adatok eFt-ban

2008. év	2009. év	Változás	
		Összeg	%
7 992 329	8 131 281	138 952	1,7

A takarékszövetkezet mérleg főösszege a bázishoz viszonyítva 1,7 %-kal nőtt.

## Saját tőke alakulása

adatok eFt-ban

2008. év	2009. év	Változás	
		összeg	%
463 698	494 681	30 983	6,7

A takarékszövetkezet saját tőkéje a bázishoz viszonyítva 6,7 %-kal nőtt.

## Szavatoló tőke alakulása

adatok eFt-ban

2008. év	2009. év	Változás	
		Összeg	%
471 283	497 602	26 319	5,6

A takarékszövetkezet 2009. évi szavatoló tőkéje 5,6 %-os mértékben növekedett.

## b). Pénzügyi - likviditási helyzet elemzése

A takarékszövetkezet 2009. évi likviditása folyamatosan biztosított volt, a kötelező jegybanki tartalékolásnak eleget tudott tenni külső forrás igénybevétele nélkül, melyet a melléklet tartalmaz.

## c). Vagyoni, pénzügyi, jövedelmi mutatók alakulása

### A fontosabb vagyoni mutatók alakulása

#### 1. Tőkeerősségi mutató

$$\begin{array}{l} \text{2009. évben:} \\ \text{saját tőke x 100} \\ \text{összes forrás} \end{array} = \frac{494.681 \times 100}{8.131.281} = 6,08 \%$$

$$2008. \text{ évben: } \frac{\text{saját tőke} \times 100}{\text{összes forrás}} = \frac{463.698 \times 100}{7.992.329} = 5,80 \%$$

A takarékszövetkezet tőkeerősségi mutatója 6,08 %, mely az előző évhez képest 0,28 %-kal nőtt.

## 2. Saját tőke növekedésének mértéke

$$2009. \text{ évben: } \frac{\text{mérleg sz. e.} \times 100}{\text{saját tőke}} = \frac{27.582 \times 100}{494.681} = 5,57 \%$$

$$2008. \text{ évben: } \frac{\text{mérleg sz. e.} \times 100}{\text{saját tőke}} = \frac{23.882 \times 100}{463.698} = 5,15 \%$$

Az előző évhez képest növekedés következett be, melynek mértéke 0,42 % százalékpont.

## 3. Saját tőke és idegen források aránya

$$2007. \text{ évben: } \frac{\text{saját tőke} \times 100}{\text{kötelezettségek}} = \frac{494.681 \times 100}{7.567.109} = 6,54 \%$$

$$2008. \text{ évben: } \frac{\text{saját tőke} \times 100}{\text{kötelezettségek}} = \frac{463.698 \times 100}{7.444.915} = 6,23 \%$$

A saját tőke részaránya az összes idegen forráshoz viszonyítva 6,54 %, amely a bázishoz képest 0,31 százalékponttal nőtt.

## A fontosabb pénzügyi mutatók alakulása

### 1. Azonnali (operatív) likviditási mutató

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

$$2009. \text{ évben: } \frac{306.514 \times 100}{847.578} = 36,16 \%$$

$$2008. \text{ évben: } \frac{279.102 \times 100}{842.744} = 33,12 \%$$

A takarékszövetkezet promt likviditása a bázis időszakhoz képest 3,04 százalékponttal nőtt.

## ***2. Hosszú távú likviditás alakulása***

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

$$2009. \text{ évben: } \frac{4.662.861 \times 100}{7.567.109} = 61,62 \%$$

$$2008. \text{ évben: } \frac{4.686.272 \times 100}{7.444.915} = 62,94 \%$$

A bázishoz viszonyítva a hosszú távú likviditási mutató 1,32 százalékponttal csökkent.

## **A fontosabb jövedelmezőségi mutatók alakulása**

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

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

$$2009. \text{ évben: } \frac{328.451 \times 100}{865.229} = 37,96 \%$$

$$2008. \text{ évben: } \frac{311.157 \times 100}{767.524} = 40,54 \%$$

A takarékszövetkezetnél a kamatjövedelmezőségi mutató 2,58 százalékponttal csökkent.

## **2. Hitelportfólió minőségi mutatója**

$$\frac{\text{Minősített hitelállomány} \times 100}{\text{Összes hitelállomány}} =$$

$$2009. \text{ évben: } \frac{371.313 \times 100}{3.128.492} = 11,87 \%$$

$$2008. \text{ évben: } \frac{900.963 \times 100}{2.994.984} = 30,08 \%$$

A takarékszövetkezet hitelportfólió minőségi mutatója 18,21 százalékponttal csökkent.

## **3. Minősített hitelek fedezettsége**

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

$$2009. \text{ évben: } \frac{162.717 \times 100}{3.128.492} = 5,20 \%$$

$$2008. \text{ évben: } \frac{126.040 \times 100}{2.994.984} = 4,21 \%$$

A mutató értéke 5,20 %, a bázishoz képest 0,99 %-kal nőtt.

## Hatékonysági mutatók

### 1. Árbevétel arányos adózott eredmény

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

$$2009. \text{ évben: } \frac{34.006 \times 100}{604.344} = 5,63 \%$$

$$2008. \text{ évben: } \frac{29.742 \times 100}{535.619} = 5,55 \%$$

A takarékszövetkezetnél a mutató értéke a bázishoz képest 0,08 százalékponttal nőtt.

### 2. 1 főre jutó adózott eredmény

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

$$2009. \text{ évben: } \frac{34.006}{50 \text{ fő}} = 680,12 \text{ eFt/fő}$$

$$2008. \text{ évben: } \frac{29.742}{48 \text{ fő}} = 619,62 \text{ eFt/fő}$$

### 3. Bérarányos jövedelmezőség

$$2009. \text{ évben: } \frac{328.451}{171.493} = 1,92$$

$$2008. \text{ évben: } \frac{311.157}{159.091} = 1,95$$

A takarékszövetkezet alkalmazottai a bérköltség 1,92-szeresét termelték ki a közvetlen banküzemi tevékenységből.

#### **4. Eszközarányos jövedelmezőségi mutató**

$$2009. \text{ évben: } \frac{328.451}{285.871} = 1,15$$

$$2008. \text{ évben: } \frac{311.157}{275.263} = 1,13$$

A mutató értéke a bázishoz képest 0,02-vel csökkent.

#### **5. Általános forrásköltség mutató**

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

$$2009. \text{ évben: } \frac{536.778}{7.403.479} \times 100 = 7,25 \%$$

$$2008. \text{ évben: } \frac{456.367}{7.318.340} \times 100 = 6,23\%$$

A forrásköltség mutató értéke a bázishoz viszonyítva 1,02 százalékponttal nőtt.

#### **6. Hitelmultiplikátor hatás**

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

$$2009. \text{ évben: } \frac{3.128.492}{7.382.671} \times 100 = 42,38 \%$$

$$2008. \text{ évben: } \frac{2.994.984}{7.283.202} \times 100 = 41,12 \%$$

A mutató értéke a bázishoz képest 1,26 százalékponttal csökkent.

A takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi , jövedelmi helyzetét kifejező mutatók közül a nyereség korábbi évet meghaladó, de nem lényeges növekedési mértéke miatt elsősorban a vagyoni és jövedelmi mutatók értéke nőtt. Az új tőkeszabályozás arra készíti a vezetést, hogy a szükséges értékelések és elemzések elvégzése után intézkedéseket tegyenek a magasabb nyereség elérésére, ezáltal a tőke megfelelőség biztosítása érdekében.

#### **I/4. Egyéb, a mérleg eszköz és forrás tételeihez, valamint az eredmény-kimutatás tételeihez kapcsolódó kiegészítő információk**

**A mérleg eszköztételeiben szereplő részvények, részesedések befektetési célra:**

**Részvények, részesedések befektetési célra**

Megnevezés	Érték (eFt)
MTB Rt.	25 723
Hitelgarancia Rt.	150
TAKINVEST Kft	1 500
Banküzlet Rt.	100
Összesen	27 473

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

**Magyar Állam és MNB által kibocsátott értékpapírok**

Megnevezés	Érték (eFt)
Magyar államkötvények(éven túli)	94 611
Bankkonszolidációs államkötvények	6 180
Kincstárjegyek	2 224 526
Összesen	2 325 317

**Hátrasorolt kötelezettségek**

Alárendelt kölcsöntőke

Száma	Megnevezés	Érték (eFt)
	RFF Rt alárendelt kölcsöntőke	13 250
	Összesen	13 250

## Eredmény-kimutatás tételeihez kapcsolódó részletezések:

### **Tagság és fizetett hozzájárulás**

Sorszám	Megnevezés	Érték (eFt)
1.	OBA	1 450
2.	OTIVA	1 531
3.	Összesen	2 981

### **Függő kamatok**

Sorszám	Megnevezés	Érték (eFt)
1.	Vállalkozókkal szemben	9.442
2.	Lakossággal szemben	27.053
3.	Összesen	36.495

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

*adatok eFt*

Megnevezés	Nyitó állomány	Képzés	Felhaszn. / Felszab.	Záró állomány
Ügyfelekkel szemben	126 040	134 522	97 845	162 717
Függő és jövőbeni köt. után	304	492	796	-
Összesen	126 344	135 014	98 641	162 717

## **I/6. Hpt rendelkezésnek való megfelelés**

### **71.§ Saját tőke**

A takarékszövetkezet saját tőkéje 494.681 eFt .

### **74.§ Szavatoló tőke**

A takarékszövetkezet szavatoló tőkéje 497.602 eFt.

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

A takarékszövetkezet a 2009. évi adózott eredményéből megképezte az adózott eredmény 10%-át, melynek összege 3.401 eFt.

A takarékszövetkezet 2008. december 31-i általános tartalék összege 50.272 eFt.

### **76.§ (2) bekezdés Fizetőképességi mutató**

A takarékszövetkezet fizetőképességi mutatója 13,81 %.

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

A takarékszövetkezet nagykokázat vállalást (a szavatoló tőke 10 %-a 49.760 eFt) négy ügyfelének négy kölcsöne vonatkozásában tartott nyilván. A nagykokázat vállalások problémamentes kategóriába kerültek besorolásra.

### **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.§ Ingtatlan befektetések korlátozása**

A takarékszövetkezet nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás ingatlan befektetéssel 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	2.325.317
Pénzügyi és nem pénzügyi bef. szolgáltatási célú tárgyi eszközök és immat. javak könyv sz. értéke	286.925
Részvények, részesedések (tulajdonosi részesedés)	27.473
Átvett eszközök	62.188
Összes befektetés	2.701.903
Levonható tétel	2.388.709
Hpt. 85. § (3) bekezdés	
a) pontja	62.188
b) pontja (Hitelgarancia Rt)	150
c, d) pontjai (állampapírok)	2.325.317
e) pontja szerint (immat. javak)	1.054
Számított befektetés	313.194
Szavatoló tőke	497.602

A takarékszövetkezet megfelel a törvényi előírásoknak.

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

A takarékszövetkezet 2009. évben általános kockázati céltartalékot nem képzett, általános kockázati céltartalék állománnyal nem rendelkezik.

**Az éves beszámoló aláírására jogosult személy neve és címe:**

Endrődyné Balázs Mária, Elnök-ügyvezető  
Rábapordány, Béke u. 8/a  
Böröczkyné Péntzes Mária, Ügyvezető- főkönyvelő  
Csorna, Eötvös u. 1.

**Könyvviteli szolgáltatásért felelős személy adatai:**

Böröczkyné Péntzes Mária, Ügyvezető- főkönyvelő  
Csorna, Eötvös u. 1.  
Nyilvántartási szám:143223

**Könyvvizsgáló személye, adatai, kifizetett díjak:**

Silver Tax Kft, 9028, Győr, Lovas u.1.  
MKVK nyilv. szám:001478  
Zsatku Tímea  
Bejegyzett könyvvizsgáló  
MKVK nyilv. száma: 005815  
2009.évben kifizetett díj (ÁFÁS- összeg):1 389 600,-Ft

**Mellékletek:** Táblázatok

II. 1., 2., 4., 5., 6., 7.,

III. 1., 3., 4.,

IV. 1., 2.,3., 4.,

Csorna, 2010. március 26.

**Endrődyné Balázs Mária**  
Elnök - Ügyvezető

**Böröczkiné Péntzes Mária**  
Ügyvezető-főkönyvelő

II/1.

A hitelintézetekkel szembeni követelések  
hátralévő futamidő lejárat szerint  
2009.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>	2 031 030				2 031 030
Ebből:					
3/b. Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból ( Mérleg Eszköz 08. sor)	2 031 030				2 031 030
3/ba. Éven belüli lejáratú (Mérleg Eszköz 09. sor)	2 031 030				2 031 030
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					

## III/2.

**Az ügyfelekkel szembeni követelések  
hátralévő futamidő lejárat szerint  
2009.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>	401 964	589 923	1 254 773	719 115	2 965 775
Ebből:					
4/a. Pénzügyi szolgáltatásból (Mérleg E 25. sor)	401 964	589 923	1 254 773	719 115	2 965 775
4/aa. Éven belüli lejáratú (Mérleg E 26. sor)	401 964	589 923			991 887
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
4/ab. Éven túli lejáratú (Mérleg E 29. sor)			1 254 773	719 115	1 973 888
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					

II/3.  
A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek  
hátralévő futamidő lejárat szerint  
2009.december 31.-én

Megnevezés	Lejárat				Osszesen
	3 hónap	3 hónap- 1 év	1 év- 5 év	5 éven túl	
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (Mérleg Források 01. sor)				7 558	7 558
Ebből:					
1/b. Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (Mérleg Források 03. sor)					
1/ba. Even belüli lejáratú (Mérleg Források 04. sor)					
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő					
- MNB-vel szemben					
- elszámolóházzal szemben					
1/bb. Even túli lejáratú (Mérleg Források 09. sor)				7 558	7 558
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő					
- MNB-vel szemben					
- elszámolóházzal szemben					

adatok eFt

**II/4.**  
**Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek**  
**hátralévő futamidő lejárat szerint**  
**2009.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>	3 378 576	57 242	5 957	24 177	3 465 952
Ebből:					
2/a. Takarékbetétek (Mérleg Források 20. sor)	269 766	373			270 139
2/ab. Éven belüli lejáratú (Mérleg Források 22. sor)	254 833	373			255 206
2/ac. Éven túli lejáratú (Mérleg Források 23. sor)					
2/b. Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (Mérleg Források 24. sor)	3 108 810	56 869	5 957	24 177	3 195 813
2/bb. Éven belüli lejáratú (Mérleg Források 28. sor)	2 276 165	56 869			2 333 034
Ebből:					
- kapcsoló vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
2/bc. Éven túli lejáratú (Mérleg Források 31. sor)			5 957	24 177	30 134
Ebből:					
- kapcsoló vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					

III/5.

**Részvények, részesedések befektetési célra  
2009. december 31.**

adatok eFt-ban

Megnevezés	Részvények, részesedések befektetési célra	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés
Nyitóállomány	27 473	25 723
Növekedés (+)		
Csökkenés (-)		
Átsorolás (+,-)		
Záróállomány	27 473	25 723
Mérleg sor	Mérleg Eszköz 63. sor	Mérleg Eszköz 64. sor

## II/6.

**Az immateriális javak állományának alakulása  
2009. december 31.**

adatok eFt-ban

Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Szellemi termékek	Összesen
1, Bruttó érték 2009.01.01-én	3 266	16 092	19 358
2, Növekedés (+)	156	79	235
3, Csökkenés (-)			
4, Átminősítés (+,-)			
5, Bruttó érték 2009.12.31.-én.(1+2-3+4)	3 548	16 171	19 719
6, Halmazott értékcsökkenés 2009.01.01	2 426	15 242	17 668
7, Értékcsökkenés növekedés (+)	461	536	997
8, Értékcsökkenés csökkenés (-)			
9, Értékcsökk. átmin. miatti vált. (+,-)			
10, Tárgydőszaki écs. leírás (7-8+,-9)	461	536	997
11, Halmazott értékcsökkenés 2009.12.31.-én(6+10)	2 887	15 778	18 665
12, Nettó érték 2009.12.31.-én.(5-11)	661	393	1 054
Mérleg sor:			Mérleg Eszköz 73. sor

III/7.

Pénzügyi befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök és beruházások  
állományának alakulása

adatok eFt-ban

Megnevezés	Ingtalanok	Muszaki berend., felszer., gépek,	Beruházások	Összesen
1. Bruttó érték 2009. 01. 01-jén	212 297	146 752		359 049
2. Növekedés (+)	3 074	11 461	29 890	44 425
3. Csökkenés (-)		516	14 320	14 836
4. Átminősítés (+, -)				
5. Bruttó érték 2009.12.31.-én(1+2 - 3+, - 4)	215 371	157 697	15 570	388 638
6. Halmozott értékcsökkenés 2009. 01. 01-jén	22 972	107 077		130 049
7. Értékcsökkenés növekedés (+)	4 371	14 949		19 320
8. Értékcsökkenés csökkenés (-)		339		339
9. Értékcsökkenés átminősítése miatti változás (+, -)				
10. Tárgyidőszaki écs . leírás (7 - 8+, - 9)	4 371	14 610		18 981
11. Halmozott értékcsökkenés 2009.12.31.-én (6+10)	27 343	121 687	0	149 030
12. Nettó érték 2009.12.31.-én(5 - 11)	188 028	36 010	15 570	239 608
Ebből:				
ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jog fajtánként:				
- bérleti jog				
- közmű hozzájárulás	307			
- egyéb				
Mérlegsor	Mérleg Eszköz 78. sor	Mérleg Eszköz 79. sor	Mérleg Eszköz 81. sor	Mérleg Eszköz 77. sor

III/1.

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

Sorszám	Megnevezés	2008-12-31	2009-12-31
1.	Anyagköltség E 8/b-ből	16 112	17 126
2.	Igénybe vett szolgáltatások értéke E 8/b-ből	80 056	91 264
3.	Egyéb szolgáltatások értéke E 8/b-ből	6 958	15 692
4.	Anyagjellegű ráfordítások (1+2+3) E 8/b.	103 126	124 082
5.	Béreköltség E 8/a,a	159 091	171 493
6.	Személyi jellegű egyéb kifizetések E 8/a,b	35 818	31 381
7.	Bérbírlékok E 8/a,c	58 857	57 349
8.	Személyi jellegű ráfordítások E 8/a.	253 766	260 223
9.	Értékcsökkenési leírás E/9.	20 812	20 255
10.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások ráfordításai (zálog) Mérleg 10/a. sor	1 611	1 836

## III/3.

A takarékszövetkezet értékvesztése és céltartalék állománya  
2009. december 31.-én

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány
<b>I. Mérleg eszköz oldalán</b>	126 040	134 522	97 845	162 717
Hítelinázzatokkal szembeni követelések után				
Ügyfelekkel szembeni követelések után	126 040	134 522	97 845	162 717
Értékpapírok után				
Részesedések után				
Készletek után				
Egyéb követelések után				
<b>Összesen</b>	126 040	134 522	97 845	162 717
<b>II. Mérleg forrás oldalán</b>	304	492	796	
Függő és jövőbeni kötelezettségek után	304	492	796	
Általános kockázati céltartalék				
Egyéb céltartalék				
<b>Összesen</b>	304	492	796	0
<b>Mindösszesen (I. + II.)</b>	126 344	135 014	98 641	162 717

## III/4.

**A takarékszövetkezet kötelező jegybanki tartalék kötelezettségének teljesítése  
2009. december 31.**

adatok eFt-ban

Hónap	Tartalékköteles forrás	Kötelező tartalék	Finanszírozása	
			saját erő	hitel
01. hó	6 964 037	139 281	139 281	
02. hó	7 247 681	144 954	144 954	
03. hó	7 249 995	145 000	145 000	
04. hó	7 268 284	145 365	145 365	
05. hó	7 009 499	140 190	140 190	
06. hó	6 955 380	139 108	139 108	
07. hó	6 899 716	137 994	137 994	
08. hó	6 922 203	138 444	138 444	
09. hó	6 863 148	137 263	137 263	
10. hó	6 916 874	138 337	138 337	
11. hó	6 890 434	137 809	137 809	
12.hó	7 151 007	143 020	143 020	

## 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	
	2008. év	2009. év	2008. év	2009. év	2008. év	2009. év
Teljes munkaidős						
- szellemi	41	45	137 478	156 472	21 363	23 159
- fizikai						
- összesen	41	45	137 478	156 472	21 363	23 159
Részmunkaidős						
- szellemi	2	2	5 194	5 012	806	1 189
- fizikai	1	1	1 172	1 148	596	621
- összesen	3	3	6 366	6 160	1 402	1 810
Nyugdíjas						
- szellemi	3	2	11 384	5 141	1 347	807
- fizikai	1		391		157	20
- összesen	4	2	11 775	5 141	1 504	827
Állományon kívül/ egyéb bér, tiszteletdíj			3 472	3 720	11 549	5 585
Összesen	48	50	159 091	171 493	35 818	31 381

IV/2.

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

adatok eFt-ban

Megnevezés	Járandóságban részesültek (fő)		Járandóság	
	2008. év	2009. év	2008. év	2009. év
Igazgatóság	7	7	2 352	2 604
Felügyelő Bizottság	3	3	1 120	1 116
Összesen:	10	10	3 472	3 720

**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
	2008-12-31	2009-12-31	2008-12-31	2009-12-31	
Lakásépítési kölcsön			8 751	8 415	
Egyéb kölcsön			769	682	

## IV/4.

A társasági adó megállapításánál figyelembe veendő módosított tételek, társasági adó összege.  
2009. december 31.

		e Ft összege
1.	Adózás előtti eredmény	36 745
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 nyilván. érték. Kivétel a fejlesztési tartalék miatt már korábban figyelembe vett értékcsökkenés.	20 954
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.	Képzőművészeti alkotás besz. értéke, maximum az adóévi ber. 1%-ig, adóalap csökkentő 5 év :20%/év	
2.4.	Visszafizetési kötelezettség nélkül kapott - pénzügyileg rendezett - támogatás, juttatás.	
2.5.	Kapott osztalék, részesedés	120
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)	
2.8.	Fejlesztési tart. képzése év végén (adózás előtti nyer.50%-a) az eredménytartalékból lekötött tartalékba történő átvezetésével.	
2.9.	Kis-és közép vállalkozási támogatás összege, adózás előtti eredmény összegéig, de maximum 30 millió Ft-ig.	21 941
2.10.	Helyi iparüzési adó, adóévi ráfordításként elszámolt összegének 100 %-a.	8 075
Összesen: (2.1 - 2.10-ig)		50 730

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.	20 255
3.2.	Adóévben követelésnek nem minősülő, elengedett követelés.	
3.3.	Behajthatatlan követelésnek nem minősülő, elengedett követelés.	1 119
3.4.	Költségként, ráfordításként elszámolt összeg, amely nincs összefüggésben a vállalkozás bevételszerző tevékenységével.	
3.5.	Késedelmi pótlék, adóbírság, mulasztási bírság, járulékbírság (Art. Sz.)	31
3.6.	Visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, juttatás - végleges pénzeszköz átadás.	430
3.7.	Kapcsolt vállalkozás részére nyújtott kölcsön piaci és tényleges kamat közötti számított összeg.	
Összesen: (3.1 - 3.7-ig)		21 835
4.	Adóalap (1-2+3)	7 850
5.	Társasági adó fizetési kötelezettség (4.pont 50 M Ft-ig 10%, 50 M Ft felett 16%)	1 256
6.	Különadó	
6.1.	Adózás előtti eredmény.	36 745
6.2.	Növelő tényezők összege.	
	- Ellenérték nélkül adott támogatás	430
	- Térítés nélkül adott eszközök könyv szerinti értéke	
	- Eredmény terhére ráfordításként elszámolt átvállalt tartozás összege	
	- Ellenérték nélkül nyújtott szolgáltatás	
Összes növelő tényező összege:		430
6.3.	Csökkentő tényezők összege.	
	- Kapott osztalék	120
	- Kapott támogatás összege	
	- Ellenérték nélkül átvett eszköz értéke	
	- Bevételeként eredmény javára elszámolt, más által átvállalt tartozás	
Összes csökkentő tényező összege:		120
6.4.	Adó alapja (6.1+6.2-6.3)	37 055
6.5.	Különadó összege (6.4pont pozitív összegex4%)	1 482
7.	Társasági adó mindösszesen (társaságiadó, különadó)	2 738