

KSH: 10044221641912208
Cg.:08-02-000912

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

2010. évi

Kiegészítő melléklete

Csorna, 2011. március 25.

I. Általános rész

I/1. A takarékszövetkezet bemutatása

Cégjogi forma: szövetkezeti hitelintézet

Alapítási időpont: 1960. február 2.

Cégjegyzék száma.: 08-02-000912

Internetes honlapjának címe, elérhetősége: www.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 2010. 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 2010. évi beszámoló fordulónapja: tárgyév december 31.

A mérlegkészítés időpontja: 2011. 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.

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	2009. év (eFt)	Aránya (%)	2010. év (eFt)	Aránya (%)	Változás	
					Összege	%-a
1. Pénzeszközök	306 514	3,8	278 182	3,1	-28 332	-9,2
2. Állampapírok	2 325 317	28,6	2 101 649	23,3	-223 668	-9,6
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 031 030	25,0	3 326 826	36,9	1 295 796	63,8
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	2 965 775	36,5	2 850 257	31,5	-115 518	-3,9
7. Részvények, részesedések befektetési célra	27 473	0,3	27 473	0,3	0	0
9. Immateriális javak	1 054	0	1 341	0	287	27,2
10. Tárgyi eszközök	285 871	3,5	296 172	3,3	10 301	3,6
12. Egyéb eszközök	72 891	0,9	73 829	0,8	938	1,3
13. Aktív időbeni elhatárolások	115 356	1,4	64 571	0,7	-50 785	-44,0
Összesen	8 131 281	100,0	9 020 300	100,0	889 019	10,9

Az eszközök összege a bázishoz viszonyítva 889 019 eFt-tal, 10,9 %-kal nőtt. A mérlegfőcsoporton belül a legjelentősebb változás az állampapírok és az ügyfelekkel szembeni követelések csökkenésében, valamint a hitelintézetekkel szembeni követelések növekedésében 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	2009. év (eFt)	Aránya (%)	2010. év (eFt)	Aránya (%)	Változás	
					Összege	%-a
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	7 558	0,1	10 158	0,1	2 600	34,4
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3 465 952	42,6	4 150 245	46,0	684 293	19,7
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	3 916 719	48,2	4 193 467	46,5	276 748	7,1
4. Egyéb kötelezettségek	163 630	2,0	62 786	0,7	-100 844	-61,6
5. Passzív időbeli elhatárolások	69 491	0,8	74 245	0,8	4 754	6,8
7. Hátrasorolt kötelezettség	13 250	0,2	6 625	0	-6 625	-50,0
8. Jegyzett tőke	30 794	0,4	30 794	0,3	0	0
10. Tőketartalék	13 473	0,2	13 473	0,1	0	0
11. Általános tartalék	50 272	0,6	53 290	0,6	3 018	6,0
12. Eredménytartalék	326 297	4,0	353 879	3,9	27 582	8,5
14. Értékelési tartalék	46 263	0,6	46 243	0,5	0	0
15. Mérleg szerinti eredmény	27 582	0,3	25 075	0,3	-2 507	-9,1
Összesen	8 131 281	100,0	9 020 300	100,0	889 019	10,9

A források összege a bázishoz viszonyítva 889 019 eFt-tal, 10,9 %-kal nőtt. A mérlegfőcsoporton belül az ügyfelekkel szembeni kötelezettség és a kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség állománya jelentősen nőtt, az egyéb kötelezettségek állománya csökkent. Ugyancsak növekedett a saját tőke összege a nyereséges gazdálkodás miatt.

Mérlegfőösszeg alakulása

adatok eFt-ban

2009. év	2010. év	Változás	
		Összeg	%
8 131 281	9 020 300	889 019	10,9

A takarékszövetkezet mérleg főösszege a bázishoz viszonyítva 10,9 %-kal nőtt.

Saját tőke alakulása

adatok eFt-ban

2009. év	2010. év	Változás	
		összeg	%
494 681	522 774	28 093	5,7

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

Szavatoló tőke alakulása

adatok eFt-ban

2009. év	2010. év	Változás	
		Összeg	%
497 602	522 758	25 156	5,1

A takarékszövetkezet 2010. évi szavatoló tőkéje 5,1 %-kal növekedett.

b). Pénzügyi - likviditási helyzet elemzése

A takarékszövetkezet 2010. 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

$$2009. \text{ évben: } \frac{\text{saját tőke} \times 100}{\text{összes forrás}} = \frac{494\,681 \times 100}{8\,131\,281} = 6,08 \%$$

$$2010. \text{ évben: } \frac{\text{saját tőke} \times 100}{\text{összes forrás}} = \frac{522\,774 \times 100}{9\,020\,300} = 5,80 \%$$

A takarékszövetkezet tőkeerősségi mutatója 5,80 %, mely az előző évhez képest 0,28 %-kal csökkent.

2. Saját tőke növekedésének mértéke

$$2009. \text{ évben: } \frac{\text{mérleg sz. e.} \times 100}{\text{saját tőke}} = \frac{27\,582 \times 100}{494\,681} = 5,57 \%$$

$$2010. \text{ évben: } \frac{\text{mérleg sz. e.} \times 100}{\text{saját tőke}} = \frac{25\,075 \times 100}{522\,774} = 4,80 \%$$

Az előző évhez képest csökkenés következett be, melynek mértéke 0,77 %.

3. Saját tőke és idegen források(rövid és hosszúlejáratú köt.) aránya

$$2009. \text{ évben: } \frac{\text{saját tőke} \times 100}{\text{kötelezettségek}} = \frac{494\,681 \times 100}{7\,567\,109} = 6,54 \%$$

$$2010. \text{ évben: } \frac{\text{saját tőke} \times 100}{\text{kötelezettségek}} = \frac{522\,774 \times 100}{8\,423\,281} = 6,21 \%$$

A saját tőke részaránya az összes idegen forráshoz viszonyítva 6,21 %, amely a bázishoz képest 0,33-kal csökkent.

A fontosabb pénzügyi mutatók alakulása

1. Azonnali (operatív) likviditási mutató

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

$$2009. \text{ évben: } \frac{306\,514 \times 100}{847\,578} = 36,16 \%$$

$$2010. \text{ évben: } \frac{278\,182 \times 100}{1\,040\,142} = 26,74 \%$$

A takarékszövetkezet prompt likviditása a bázis időszakhoz képest 9,42 százalékponttal csökkent.

2. Hosszú távú likviditás alakulása

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

$$\begin{aligned} 2009. \text{ évben: } & \frac{4\,662\,861 \times 100}{7\,567\,109} = 61,62 \% \\ 2010. \text{ évben: } & \frac{5\,706\,657 \times 100}{8\,423\,281} = 67,75 \% \end{aligned}$$

A bázishoz viszonyítva a hosszú távú likviditási mutató 6,13 %-kal nőtt.

A fontosabb jövedelmezőségi mutatók alakulása

1. A takarékszövetkezet jövedelmezőségének vizsgálata kamat-jövedelmezőségi mutató

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

$$\begin{aligned} 2009. \text{ évben: } & \frac{328\,451 \times 100}{865\,229} = 37,96 \% \\ 2010. \text{ évben: } & \frac{321\,870 \times 100}{719\,227} = 44,75 \% \end{aligned}$$

A takarékszövetkezetnél a kamatjövedelmezőségi mutató 6,79 %-kal nőtt.

2. Hitelportfólió minőségi mutatója

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

$$\begin{aligned} 2009. \text{ évben: } & \frac{371\,313 \times 100}{3\,128\,492} = 11,87 \% \\ 2010. \text{ évben: } & \frac{359\,209 \times 100}{3\,010\,964} = 11,93 \% \end{aligned}$$

A takarékszövetkezet hitelportfólió minőségi mutatója 0,06 %-kal nőtt.

3. Minősített hitelek fedezettsége

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

$$2009. \text{ évben: } \frac{162\,717 \times 100}{3\,128\,492} = 5,20 \%$$

$$2010. \text{ évben: } \frac{160\,707 \times 100}{3\,010\,964} = 5,33 \%$$

A mutató értéke 5,33 %, a bázishoz képest 0,13 %-kal nőtt.

Hatékonyági mutatók

1. Árbevétel arányos adózott eredmény

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

$$2009. \text{ évben: } \frac{34\,006 \times 100}{505\,703} = 6,72 \%$$

$$2010. \text{ évben: } \frac{30\,178 \times 100}{493\,568} = 6,11 \%$$

A takarékszövetkezetenél a mutató értéke a bázishoz képest 0,61%-kal csökkent.

2. 1 főre jutó adózott eredmény

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

$$2009. \text{ évben: } \frac{34\,006}{50 \text{ fő}} = 680,12 \text{ eFt/fő}$$

$$2010. \text{ évben: } \frac{30\,178}{51 \text{ fő}} = 591,73 \text{ eFt/fő}$$

3. Bérarányos jövedelmezőség

$$2009. \text{ évben: } \frac{328\,451}{171\,493} = 1,92$$

$$2010. \text{ évben: } \frac{321\,870}{193\,199} = 1,67$$

A takarékszövetkezet alkalmazottai a bérköltség 1,67-szeresét termelték ki a közvetlen banküzemi tevékenységből.

4. Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

$$2009. \text{ évben: } \frac{328\,451}{285\,871} = 1,15$$

$$2010. \text{ évben: } \frac{321\,870}{296\,172} = 1,09$$

A mutató értéke a bázishoz képest 1,09-re csökkent.

5. Általános forrásköltség mutató

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

$$2009. \text{ évben: } \frac{536\,778 \times 100}{7\,403\,479} = 7,25 \%$$

$$2010. \text{ évben: } \frac{397\,357 \times 100}{8\,360\,495} = 4,75\%$$

A forrásköltség mutató értéke a bázishoz viszonyítva 2,5-kal csökkent.

6. Hitelmultiplikátor hatás

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

$$2009. \text{ évben: } \frac{3\,128\,492 \times 100}{7\,382\,671} = 42,38 \%$$

$$2010. \text{ évben: } \frac{3\,010\,964 \times 100}{8\,343\,712} = 36,09 \%$$

A mutató értéke a bázishoz képest 6,29-kal csökkent.

A takarékszövetkezet vagyoni , pénzügyi , jövedelmi helyzetét kifejező mutatók a bázis időszakhoz viszonyítva lényegesen nem változott.

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 mérlegtételenkénti bontásban:
Magyar Állam és MNB által kibocsátott értékpapírok**

Megnevezés	Érték (eFt)
Magyar államkötvények(éven túli)	1 845 468
Bankkonszolidációs államkötvények	6 180
Kincstárjegyek	250 001
Összesen	2 101 649

**Hátrasorolt kötelezettségek
Alárendelt kölcsöntőke**

Száma	Megnevezés	Érték (eFt)
	RFF Rt alárendelt kölcsöntőke	6 625
	Összesen	6 625

Eredmény-kimutatás tételeihez kapcsolódó részletezések:

Tagság és fizetett hozzájárulás

Sorszám	Megnevezés	Érték (eFT)
1.	OBA	1 469
2.	OTIVA	1 385
3.	Összesen	2 854

Függő kamatok

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

I/5. Értékvesztés, céltartalék képzés és felhasználás

adatok eFt

Megnevezés	Nyitó állomány	Képzés	Felhaszn. / Felszab.	Záró állomány
Ügyfelekkel szemben	162 717	126 418	128 428	160 707
Függő és jövőbeni köt. után	0	0	0	0
Összesen	162 717	135 014	128 428	160 707

I/6. Hpt rendelkezésnek való megfelelés

71.§ Saját tőke

A takarékszövetkezet saját tőkéje 522 744 eFt .

74.§ Szavatoló tőke

A takarékszövetkezet szavatoló tőkéje 522 758 eFt.

75.§ (2) bekezdés Általános tartalékképzés

A takarékszövetkezet a 2010. évi adózott eredményéből megképezte az adózott eredmény 10%-át, melynek összege 3.018 eFt.

A takarékszövetkezet 2010. december 31-i általános tartalék összege 53 290 eFt.

76.§ (2) bekezdés Fizetőképességi mutató

A takarékszövetkezet fizetőképességi mutatója 11,0 %.

79.§ (2) bekezdés Nagykockázat vállalásának korlátozása

A takarékszövetkezet nagykockázat vállalást (a szavatoló tőke 10 %-a 52 276 eFt) két ügyfelének kölcsöne vonatkozásában tartott nyilván. A nagykockázat 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.§ Ingatlan 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	2 101 649
Pénzügyi és nem pénzügyi bef. szolgáltatási célú tárgyi eszközök és immat. javak könyv sz. értéke	297 513
Részvények, részesedések (tulajdonosi részesedés)	27 473
Átvett eszközök	62 188
Összes befektetés	2 488 823
Levonható tétel Hpt. 85. § (3) bekezdés	2 165 328
a) pontja	62 188
b) pontja (Hitelgarancia Zrt)	150
c, d) pontjai (állampapírok)	2 101 649
e) pontja szerint (immat. javak)	1 341
Számított befektetés	323 495
Szavatoló tőke	522 758

A takarékszövetkezet megfelel a törvényi előírásoknak.

87.§(2) bekezdés Általános kockázati céltartalék képzés

A takarékszövetkezet 2010. 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
Böröczkiné Péntes Mária, Ügyvezető- főkönyvelő

Csorna, Eötvös u. 1.

Könyvviteli szolgáltatásért felelős személy adatai:

Böröczkiné 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

2010.évben kifizetett díj (ÁFÁS- összeg): 1 485 eFt.

Mellékletek: Táblázatok

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

III. 1., 3., 4.,

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

Csorna, 2011. március 25.

Endrődyné Balázs Mária
Elnök - Ügyvezető

Böröczkiné Péntzes Mária
Ügyvezető-főkönyvelő

II/1.

**A hitelintézetekkel szembeni követelések
hátralévő futamidő lejárat szerint
2010.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)	3 326 826				3 326 826
Ebből:					
3/b. Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (Mérleg Eszköz 08. sor)	3 326 826				3 326 826
3/ba. Éven belüli lejáratú (Mérleg Eszköz 09. sor)	3 326 826				3 326 826
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
- MNB-vel szemben					
- elszámolóházzal szemben					
3/bb. Éven túli lejáratú (Mérleg Eszköz 14. sor)					
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
- MNB-vel szemben					
- elszámolóházzal szemben					

II/2.

**Az ügyfelekkel szembeni követelések
hátralévő futamidő lejárat szerint
2010. 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)	384 172	792 244	1 026 027	647 814	2 850 257
Ebből:					
4/a. Pénzügyi szolgáltatásból (Mérleg E 25. sor)	384 172	792 244	1 026 027	647 814	2 850 257
4/aa. Éven belüli lejáratú (Mérleg E 26. sor)	384 172	792 244			1 176 416
<i>Ebből :</i>					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
4/ab. Éven túli lejáratú (Mérleg E 29. sor)			1 026 027	647 814	1 673 841
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					

**A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek
hátralévő futamidő lejárat szerint
2010.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)	425	1 279	6 563	1 891	10 158
Ebből: 1/b. Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (Mérleg Források 03. sor)	425	1 279	6 563	1 891	10 158
1/ba. Éven belüli lejáratú (Mérleg Források 04. sor)	425	1 279			1 704
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
- MNB-vel szemben					
- elszámolóházzal szemben					
1/bb. Éven túli lejáratú (Mérleg Források 09. sor)			6 563	1 891	8 454
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
2010.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)	4 067 904	42 191	6 970	33 180	4 150 245
Ebből:					
2/a. Takarékbetétek (Mérleg Források 20. sor)	241 704	11 492			253 196
2/ab. Éven belüli lejáratú (Mérleg Források 22. sor)	228 133	11 492			239 625
2/ac. Éven túli lejáratú (Mérleg Források 23. sor)					
2/b. Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (Mérleg Források 24. sor)	3 826 200	30 699	6 970	33 180	3 897 049
2/bb. Éven belüli lejáratú (Mérleg Források 28. sor)	2 799 629	30 699			2 830 328
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
2/bc. Éven túli lejáratú (Mérleg Források 31. sor)			6 970	33 180	40 150
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					

II/5.

**Részvények, részesedések befektetési célra
2010. 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
Mérlegsor	Mérleg Eszköz 63. sor	Mérleg Eszköz 64. sor

II/6.

**Az immateriális javak állományának alakulása
2010. december 31.**

adatok eFt-ban

Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Szellemi termékek	Összesen
1, Bruttó érték 2010.01.01-én	3 548	16 171	19 719
2, Növekedés (+)	195	2 310	2 505
3, Csökkenés (-)	0		0
4, Átminősítés (+,-)			
5, Bruttó érték 2010.12.31.-én.(1+2-3+4)	3 743	18 481	22 224
6, Halmazott értékcsökkenés 2010.01.01	2 887	15 778	18 665
7, Értékcsökkenés növekedés (+)	621	1 597	2 218
8, Értékcsökkenés csökkenés (-)			
9, Értékcsökk. átmin. miatti vált. (+,-)			
10, Tárgyidőszaki écs. leírás (7-8+,-9)	621	1 597	2 218
11, Halmazott értékcsökkenés 2010.12.31.-én(6+10)	3 508	17 375	20 883
12, Nettó érték 2010.12.31.-én.(5-11)	235	1 106	1 341
Mérleg sor:			Mérleg Eszköz 73. sor

II/7.

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

adatok eFt-ban

Megnevezés	Ingtanok	Műszaki berend.,felszer., gépek, járművek	Beruházások	Összesen
1. Bruttó érték 2010. 01. 01-jén	215 371	157 697	15 570	388 638
2. Növekedés (+)	16 990	17 139	40 737	74 866
3. Csökkenés (-)		18 431	44 176	62 607
4. Átminősítés (+, -)				
5. Bruttó érték 2010.12.31.-én(1+2 - 3+, - 4)	232 361	156 405	12 131	400 897
6. Halmozott értékcsökkenés 2010. 01. 01-jén	27 343	121 687		149 030
7. Értékcsökkenés növekedés (+)	4 526	15 863		20 389
8. Értékcsökkenés csökkenés (-)		18 431		18 431
9. Értékcsökkenés átminősítése miatti változás (+, -)				
10. Tárgyidőszaki écs . leírás (7 - 8+, - 9)	4 526	-2 568		1 958
11. Halmozott értékcsökkenés 2010.12.31.-én (6+10)	31 869	119 119	0	150 988
12. Nettó érték 2010.12.31.-én(5 - 11)	200 492	37 286	12 131	249 909
Ebből: ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jog fajtánként: - bérleti jog - közmű hozzájárulás - egyéb	200			
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	Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Összesen
1. Bruttó érték 2010.01.01-én				
2. Növekedés (+)				
3. Csökkenés (-)				
4. Átminősítés (+, -)				
5. Bruttó érték 2010.12.31.-én (1+2 - 3+, - 4)				
6. Halmozott értékcsökkenés 2010. 01. 01-jén				
7. Értékcsökkenés növekedés (+)				
8. Értékcsökkenés csökkenés (-)				
9. Értékcsökkenés átminősítése miatti változás (+, -)				
10. Tárgydíszaki écs . leírás (7 - 8+, - 9)				
11. Halmozott értékcsökkenés 2010.12.31.-én (6+10)				
12. Nettó érték 2010.12.31.-én(5 - 11)				
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	2009.12.31	2010.12.31
1.	Anyagköltség E 8/b-ből	17 126	7 747
2.	Igénybe vett szolgáltatások értéke E 8/b-ből	91 264	81 789
3.	Egyéb szolgáltatások értéke E 8/b-ből	15 692	16 757
4.	Anyagjellegű ráfordítások (1+2+3) E 8/b.	124 082	106 293
5.	Béreköltség E 8/a,a	171 493	193 199
6.	Személyi jellegű egyéb kifizetések E 8/a,b	31 381	41 924
7.	Bérbírlékok E 8/a,c	57 349	59 539
8.	Személyi jellegű ráfordítások E 8/a.	260 223	294 662
9.	Értékcsökkenési leírás E/9.	20 255	22 607
10.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások ráfordításai (zálog) Mérleg 10/a. sor	1 836	2 071

III/3.

III/3.
A takarékszövetkezet értékvesztése és céltartalék állománya
2010.december 31.-én

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány
<u>I. Mérleg eszköz oldalán</u>	162 717	126 418	128 428	160 707
Hitelintézetekkel szembeni követelések után				
Ügyfelekkel szembeni követelések után	162 717	126 418	128 428	160 707
Értékpapírok után				
Részesedések után				
Készletek után				
Egyéb követelések után				
Összesen	162 717	126 418	128 428	160 707
<u>II. Mérleg forrás oldalán</u>				
Függő és jövőbeni kötelezettségek után				
Általános kockázati céltartalék				
Egyéb céltartalék				
Összesen	0	0	0	0
Mindösszesen (I. + II.)	162 717	126 418	128 428	160 707

III/4.

**A takarékszövetkezet kötelező jegybanki tartalék kötelezettségének teljesítése
2010. december 31.**

adatok eFt-ban

Hónap	Tartalékköteles forrás	Kötelező tartalék	Finanszírozása	
			saját erő	hitel
01. hó	7 107 431	142 149	142 149	
02. hó	7 338 518	146 770	146 770	
03. hó	7 395 785	147 916	147 916	
04. hó	7 489 175	149 784	149 784	
05. hó	7 646 077	152 922	152 922	
06. hó	7 525 162	150 503	150 503	
07. hó	7 775 107	155 502	155 502	
08. hó	7 804 545	156 091	156 091	
09. hó	7 857 822	157 156	157 156	
10. hó	7 890 903	157 818	157 818	
11. hó	7 917 744	158 355	158 355	
12.hó	8 164 785	163 296	163 296	

IV/1.

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

adatok eFt-ban

adatok eFt

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő)		Bérköltés		Személyi jellegű kifizetések	
	2009. év	2010. év	2009. év	2010. év	2009. év	2010. év
Teljes munkaidős						
- szellemi	45	46	156.472	178.184	23.159	29.258
- fizikai						
- összesen	45	46	156.472	178.184	23.159	29.258
Részmunkaidős						
- szellemi	2	2	5.012	5.504	1.189	977
- fizikai	1	1	1.148	994	621	524
- összesen	3	3	6.160	6.498	1.810	1.501
Nyugdíjas						
- szellemi	2	2	5.141	4.317	807	748
- fizikai					20	
- összesen	2	2	5.141	4.317	827	748
Állományon kívül/ egyéb bér, tiszteletdíj			3.720	4.200	5.585	10.417
Összesen	50	51	171.493	193.199	31.381	41.924

IV/2.

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

adatok eFt-ban

Megnevezés	Járandóságban részesültek (fő)		Járandóság	
	2009. év	2010. év	2009. év	2010. év
Igazgatóság	7	7	2.604	2.940
Felügyelő Bizottság	3	3	1.116	1.260
Összesen:	10	10	3.720	4.200

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
	2009.12.31	2010.12.31	2009.12.31	2010.12.31	
Lakásépítési kölcsön			8 415	8 060	
Egyéb kölcsön			682	595	

IV/4.

**A társasági adó megállapításánál figyelembe veendő módosított tételek, társasági adó összege
2010. december 31.**

		e Ft
		összege
1.	Adózás előtti eredmény	30 663
2.	Az adózás előtti eredményt csökkentő tételek	
2.1.	Társasági adó törvény szerint figyelembe vett értékcsökkenés, imm. jav., tárgyi eszk. bármely jogcímen történő kivetése során számított nyilv. érték. Kivétel a fejlesztési tartalék miatt már korábban figyelembe vett értékcsökkenés.	40 287
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 részére tartós adományozási szerződés keretében, 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	3 659
2.6.	Elévült -részjegy utáni osztalék rendkívüli árbevételként elszámolt összege.	
2.7.	Fejlesztési tart. képzése év végén (adózás előtti nyer. 50%-a) az eredménytartalékból lekötött tartalékba történő átvezetésével.	
2.8.	Kis-és közép vállalkozási támogatás összege, adózás előtti eredmény összegéig, de maximum 30 millió Ft-ig.	29 542
2.9.	Egyéb	
Összesen: (2.1 - 2.9-ig)		73 448

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.	41 038
3.2.	Behajthatatlan követelésnek nem minősülő, adóévben elengedett követelés.	492
3.3.	Költségként, ráfordításként elszámolt összeg, amely nincs összefüggésben a vállalkozás bevételszerző tevékenységével.	
3.4.	Késedelmi pótlék, adóbírság, mulasztási bírság, járulékbírság (Art. Sz.) (Kivéve, ha az önellenőrzéshez kapcsolódik.)	2

3.5.	Visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, juttatás - végleges pénzeszköz átadás. (Közhasznú besorolással nem rendelkező szervezetek részére.)	580
3.6.	Kapcsolt vállalkozás részére nyújtott kölcsön piaci és tényleges kamat közötti számított összeg.	
3.7.	Reprezentáció és üzleti ajándéknak minősülő költség.	4 065
3.8.	Adóévben követelésre elszámolt értékvesztés. (Hitelintézeti követelésre nem alkalmazható.)	
Összesen: (3.1 - 3.8-ig)		46 177

4.	2010. I. félévi adóalap és adó összegének számítása	
	Adóalap 2010. január 1-től június 30-ig	
	Adóalap számítása (1.+3.-2./365*181)	1 662
	I. félévi adóalap adója (50M Ft-ig 10%, 50M Ft felett 19%)	316

5.	2010. II. félévi adóalap és adó összegének számítása	
	Adóalap 2010. július 1-től december 31-ig	
	Adóalap számítása (1.+3.-2./365 *184)	1 690
	II. félévi adóalap adója (250M Ft adóalapig 10%, e feletti részre 19%)	169

6.	Számított adó összesen (4+5)	485
----	------------------------------	-----

7.	Pézügyi szervezetek különadója	
7.1.	Különadó alapja	5 861 953
7.2.	Különadó %-a	0
7.3.	Különadó összege	8 793

