

KSH: 10112786-6419-122-08

Cg.: 08-02-000933

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

2010. évi

Kiegészítő melléklete

Lébény, 2011. május 25.

I. Általános rész

I/1. A takarékszövetkezet bemutatása

Cégjogi forma: szövetkezeti hitelintézet

Alapítási időpont: 1957. év

Internetes honlapjának címe és elérhetősége: 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 2010. 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 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 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 szerepeltette 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 üzembehelyezést, használatbavételt követő első napjától számolta el.

Könyvviteli zárlat és leltározás

A takarékszövetkezet havonta főkönyvi kivonatot készít. A takarékszövetkezet a könyvek év végi zárásához, az éves beszámoló elkészítéséhez leltárt készít, amely tételesen, ellenőrizhető módon tartalmazza a mérleg forduló napján meglévő 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	135.037	2,9	207.503	4,1	72.466	53,7
2. Állampapírok	1.614.700	35,0	2.441.438	47,8	826.738	51,2
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	870.000	18,9	485.000	9,5	-385.000	-44,3
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1.396.898	30,3	1.366.666	26,8	-30.232	-2,2
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	117.007	2,5	114.022	2,2	-2.985	-2,6
7. Részvények, részesedések befektetési célra	38.251	0,8	38.251	0,8	-	-
9. Immateriális javak	1.261	-	2.090	-	829	65,7
10. Tárgyi eszközök	312.717	6,8	322.136	6,3	9.419	3,0
12. Egyéb eszközök	14.941	0,3	18.114	0,4	3.173	21,2
13. Aktív időbeni elhatárolások	108.857	2,5	108.693	2,1	-164	-0,2
Összesen	4.609.669	100,0	5.103.913	100,0	494.244	10,7

Az eszközök értéke a bázishoz viszonyítva 494.244 eFt-tal, 10,7%-kal nőtt. Összetételében legjelentősebb változás a pénzeszközök 72.466 eFt növekedése, az állampapírok 826.738 eFt növekedése, a bankközi betétek 385.000 eFt csökkenése, a hitelállomány 30.232 eFt összegű csökkenése területén következett be.

Források összegének és összetételének változása

Megnevezés	2009. év (eFt)	Aránya (%)	2010. év (eFt)	Aránya (%)	Változás	
					Összege	%-a
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	61.053	1,3	72.378	1,4	11.325	18,5
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	4.052.596	87,9	4.494.569	88,1	441.973	10,9
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	7.499	0,2	4.974	0,1	-2.525	-33,7
4. Egyéb kötelezettségek	27.127	0,6	28.742	0,6	1.615	6,0
5. Passzív időbeli elhatárolások	47.889	1,0	53.255	1,0	5.366	11,2
6. Céltartalékok	13.993	0,3	19.472	0,4	5.479	39,2
7. Hátrasorolt kötelezettség	5.850	0,1	2.925	0,1	-2.925	-50,0
8. Jegyzett tőke	64.370	1,4	15.990	0,3	-48.380	-75,2
10. Tőketartalék	4.774	0,1	4.774	0,1	-	-
11. Általános tartalék	38.970	0,9	42.403	0,8	3.433	8,8
12. Eredménytartalék	218.459	4,7	292.155	5,7	73.696	33,7
13. Lekötött tartalék	-	-	336	-	336	-
14. Értékelési tartalék	43.057	1,0	43.057	0,8	-	-
15. Mérleg szerinti eredmény	24.032	0,5	28.883	0,6	4.851	20,2
Összesen	4.609.669	100,0	5.103.913	100,0	494.244	10,7

A források értéke a bázishoz viszonyítva 494.244 eFt-tal, 10,7%-kal nőtt. Összetételében legjelentősebb változás a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 11.325 eFt növekedése, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 441.973 eFt összegű növekedése, az értékpapír betétek 2.525 eFt összegű csökkenése, a jegyzett tőke 48.380 eFt csökkenése területén következett be. Növelte a forrásállományt a nyereséges gazdálkodás 28.883 eFt összege.

Mérleg főösszeg alakulása

2009. év	2010. év	Változás	
		Összeg	%
4.609.669	5.103.913	494.244	10,7

A takarékszövetkezet mérleg főösszege a bázishoz viszonyítva 10,7 %-kal nőtt.

Saját tőke alakulása

adatok eFt-ban

2009. év	2010. év	Változás	
		Összeg	%
393.662	427.598	33.936	8,6

A takarékszövetkezet saját tőkéje a bázishoz viszonyítva 8,6 %-kal nőtt.

Szavatoló tőke alakulása

adatok eFt-ban

2009. év	2010. év	Változás	
		Összeg	%
395.492	429.189	33.697	8,5

A takarékszövetkezet szavatoló tőkéje 8,5 % mértékben növekedett.

b). Pénzügyi - likviditási helyzet elemzése

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

c). Vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzet alakulása

A fontosabb vagyoni mutatók alakulása

1. Tőkeerősségi mutató

$$2010. \text{ évben: } \frac{\text{saját tőke} \times 100}{\text{összes forrás}} = \frac{427.598 \times 100}{5.103.913} = 8,4 \%$$

$$2009. \text{ évben: } \frac{\text{saját tőke} \times 100}{\text{összes forrás}} = \frac{393.662 \times 100}{4.609.669} = 8,5 \%$$

A takarékszövetkezet tőkeerősségi mutatója 8,4 %, mely az előző évhez képest 0,1 %-kal csökkent.

2. Saját tőke növekedésének mértéke(eredmény ágon)

$$2010. \text{ évben: } \frac{\text{mérleg sz. e.} \times 100}{\text{saját tőke}} = \frac{28.883 \times 100}{427.598} = 6,8 \%$$

$$2009. \text{ évben: } \frac{\text{mérleg sz. e.} \times 100}{\text{saját tőke}} = \frac{24.032 \times 100}{393.662} = 6,1 \%$$

Az előző évhez képest a mutató értéke növekedett, melynek mértéke 0,7% .

3. Saját tőke és idegen források aránya

$$2010. \text{ évben: } \frac{\text{saját tőke} \times 100}{\text{kötelezettségek}} = \frac{427.598 \times 100}{4.603.588} = 9,3 \%$$

$$2009. \text{ évben: } \frac{\text{saját tőke} \times 100}{\text{kötelezettségek}} = \frac{393.662 \times 100}{4.154.125} = 9,5 \%$$

A saját tőke részaránya az összes idegen forráshoz viszonyítva 9,3 %, amely a bázishoz képest 0,2%-kal csökkent.

A fontosabb pénzügyi mutatók alakulása

1. Azonnali (operatív) likviditási mutató

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

$$2010. \text{ évben: } \frac{207.503 \times 100}{660.190} = 31,4 \%$$

$$2009. \text{ évben: } \frac{135.037 \times 100}{558.492} = 24,2 \%$$

A takarékszövetkezet azonnali likviditása az elmúlt időszakhoz képest 7,2 %-kal nőtt.

2. Hosszú távú likviditás alakulása

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

$$2010. \text{ évben: } \frac{3.247.963 \times 100}{4.514.422} = 71,9 \%$$

$$2009. \text{ évben: } \frac{2.736.744 \times 100}{4.067.600} = 67,3 \%$$

A bázishoz viszonyítva a hosszú távú likviditási mutató 4,6 %-kal nőtt.

A fontosabb jövedelmezőségi mutatók alakulása

1. A takarékszövetkezet jövedelmezőségének vizsgálata kamat-jövedelmezőségi mutató

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

$$2010. \text{ évben: } \frac{228.614 \times 100}{416.690} = 54,9 \%$$

$$2009. \text{ évben: } \frac{230.752 \times 100}{453.335} = 50,9 \%$$

A takarékszövetkezetnél 100 Ft jövedelmező kihelyezés 54,9 Ft-ba kerül.

2. Követelésportfólió minőségi mutatója

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

$$2010. \text{ évben: } \frac{379.305 \times 100}{1.507.604} = 25,2 \%$$

$$2009. \text{ évben: } \frac{340.593 \times 100}{1.524.249} = 22,3 \%$$

A takarékszövetkezet követelés portfólió minőségi mutatója 25,2 %-ra nőtt.

3. *Minősített hitelek fedezettsége*

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

$$2010. \text{ évben: } \frac{140.938 \times 100}{1.507.604} = 9,3 \%$$

$$2009. \text{ évben: } \frac{127.351 \times 100}{1.524.249} = 8,4 \%$$

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

Hatékonyági mutatók

1. *Árbevétel arányos adózott eredmény*

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

$$2010. \text{ évben: } \frac{34.329 \times 100}{415.772} = 8,3 \%$$

$$2009. \text{ évben: } \frac{28.761 \times 100}{412.446} = 7,0 \%$$

A takarékszövetkezetnél a mutató értéke a bázishoz képest 1,3 %-kal nőtt.

2. *1 főre jutó adózott eredmény*

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

$$2010. \text{ évben: } \frac{34.329}{36,5 \text{ fő}} = 940,52 \text{ eFt/fő}$$

$$2009. \text{ évben: } \frac{28.761}{36,3 \text{ fő}} = 792,31 \text{ eFt/fő}$$

3. Bérarányos jövedelmezőség

$$\begin{aligned} 2010. \text{ évben: } & \frac{\text{kamatkülönbözet}}{\text{bérkötség}} = \frac{228.614}{102.987} = 2,22 \\ 2009. \text{ évben: } & \frac{\text{kamatkülönbözet}}{\text{bérkötség}} = \frac{230.752}{97.416} = 2,37 \end{aligned}$$

A takarékszövetkezet alkalmazottai a bérkötség 2,22-szeresét termelték ki a közvetlen banküzemi tevékenységből.

4. Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

$$\begin{aligned} 2010. \text{ évben: } & \frac{\text{kamatkülönbözet} \times 100}{\text{tárgyeszközök} + \text{immat. Javak}} = \frac{228.614 \times 100}{324.226} = 70,5 \% \\ 2009. \text{ évben: } & \frac{\text{kamatkülönbözet} \times 100}{\text{tárgyeszközök} + \text{immat. javak}} = \frac{230.752 \times 100}{313.978} = 73,5 \% \end{aligned}$$

A mutató értéke a bázishoz képest 3%-kal csökkent.

5. Általános forrásköltség mutató

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

$$\begin{aligned} 2010. \text{ évben: } & \frac{188.076 \times 100}{4.574.846} = 4,1 \% \\ 2009. \text{ évben: } & \frac{222.583 \times 100}{4.126.998} = 5,4 \% \end{aligned}$$

A mutató értéke a bázishoz viszonyítva 1,3 %-kal csökkent.

6. Hitelmultiplikátor hatás

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

$$2010. \text{ évben: } \frac{1.507.604}{4.499.543} \times 100 = 33,5 \%$$

$$2009. \text{ évben: } \frac{1.524.249}{4.060.095} \times 100 = 37,5 \%$$

A mutató értéke a bázishoz képest 4,0%- kal csökkent.

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

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

A mérleg eszköztételeiben szereplő részvények, részesedések befektetési célra:

Részvények, részesedések befektetési célra

Megnevezés	Érték (eFt)
MTB Rt.	38.001
Hitelgarancia Rt.	100
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)	1.150.076
Hitelkonszolidációs államkötvény(M.2/b)	5.700
Államkötvény(M.(2/b)	1.285.662
Összesen	2.441.438

Hátrasorolt kötelezettségek

Alárendelt kölcsöntőke

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

		(eFt)
	R.F.F. Rt alárendelt kölcsöntőke	2.925

Eredmény-kimutatás tételeihez kapcsolódó részletezések:

Tagság és fizetett hozzájárulás

Sorszám	Megnevezés	Érték (eFt)
1.	OBA	815
2.	OTIVA	808
	Összesen	1.623

Függő kamatok

Sorszám	Megnevezés	Érték (eFT)
1.	Vállalkozókkal szemben	5.635
2.	Lakossággal szemben	44.157
3.	Összesen	49.792

I/5. Értékvesztés, céltartalék képzés és felhasználás

Megnevezés	Nyitó állomány	Képzés	<i>adatok eFt</i>	
			Felhaszn. / Felszab.	Záró állomány
Ügyfelekkel szemben	127.351	15.351	1.764	140.938
Részesedések után	1.277			1.277
Készletek után	23.544			23.544
Függő és jövőbeni köt. Után	3	29		32
Általános kockázati céltartalék	1.590	1.850		3.440
Egyéb céltartalék	12.400	3.600		16.000
Összesen	166.165	20.830	1.764	185.231

I/6. Hpt rendelkezéseknek való megfelelés

71.§ Saját tőke

A takarékszövetkezet saját tőkéje 427.598 eFt.

74.§ Szavatoló tőke

A takarékszövetkezet szavatoló tőkéje 429.189 eFt.

75.§ (2) bekezdés Általános tartalékképzés

A takarékszövetkezet 2010. évben törvényben előírt általános tartalékát megképezte 3.433 eFt összegben, év végi állománya 42.403 eFt.

76.§ (1-2) bekezdés Fizetőképességi mutató

TMM belső tőkeemfelelés értékelést követően 16,04%

79.§ (2) bekezdés Nagykokázat vállalásának korlátozása

A takarékszövetkezet szavatoló tőkéjének 25 %-a 107.297 eFt, melyet egy ügyfél követelés állománya sem halad meg, nagykokázat vállalása egyetlen kölcsön vonatkozásában sem áll fent.

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

A takarékszövetkezet eleget tesz valamennyi bekezdésben foglalt előírásnak.

83.§ (1) bekezdés Befektetések korlátozása

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

83.§ (2) bekezdés Befektetések korlátozása

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

83.§ (3) bekezdés Befektetések korlátozása

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

84.§ Ingatlan befektetések korlátozása

A takarékszövetkezet nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás ingatlan értékkel nem rendelkezik.

85.§ (1) bekezdés Egyéb befektetésre vonatkozó korlátozások

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

Megnevezés	Összeg (eFt)
Kereskedési és befektetési célú értékpapírok	2.555.460
Pénzügyi és nem pénzügyi befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök és immateriális javak könyv sz. értéke	324.226
Részvények, részesedések	38.251
Összes befektetés	2.917.937
Levonható tétel Hpt. 85. § (3) bekezdés	2.557.650
b) pontja	100

c, d) pontjai	2.555.460
e) pontja szerint	2.090
Számított befektetés	360.287
Szavatoló tőke	429.189

A takarékszövetkezet megfelel a törvényi előírásoknak.

87.§(2) bekezdés Általános kockázati céltartalék képzés

A takarékszövetkezet általános kockázati céltartalékot 2010. évben 1.850 eFt összegben képzett. Az általános kockázati céltartalék 2010. december 31.-i állománya 3.440 eFt.

Az éves beszámoló aláírására jogosult személyek adatai:

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

A könyvviteli szolgáltatásért felelős személy adatai:

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

Könyvvizsgáló adatai:

Silver Tax Kft, 9028 Győr, Lovas u. 1.
MKVK nyilv. száma: 001478
Zsatku Tímea bejegyzett könyvvizsgáló
MKVK nyilv. száma: 005815
2010. évben kifizetett könyvvizsgálói díj(áfás összeg):1.575.eFt

Mellékletek: Táblázatok II/1,2,4,5,6,7,8

III/1,3,4,
IV/1,2,3,4.

Lébény, 2011. május 25.

Dudás Ferencné
Elnök – Ügyvezető

Németh Istvánné
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)	485 000				485 000
Ebből:					
3/b. Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (Mérleg Eszköz 08. sor)	485 000				485 000
3/ba. Éven belüli lejáratú (Mérleg Eszköz 09. sor)	485 000				485 000
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
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)	296 074	160 401	544 239	365 952	1 366 666
Ebből:					
4/a. Pénzügyi szolgáltatásból (Mérleg E 25. sor)	296 074	160 401	544 239	365 952	1 366 666
4/aa. Éven belüli lejáratú (Mérleg E 26. sor)	296 074	160 401			456 475
<i>Ebből :</i>					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
4/ab. Éven túli lejáratú (Mérleg E 29. sor)			544 239	365 952	910 191
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					

II/3.
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)			72 378		72 378
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					
- MNB-vel szemben					
- elszámolóházzal szemben					
1/bb. Éven túli lejáratú (Mérleg Források 09. sor)			72 378		72 378
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő					
- 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)	4 482 305	12 264			4 494 569
Ebből:					
2/a. Takaréketétek (Mérleg Források 20. sor)	4 159 856	3 262			4 163 118
2/ab. Éven belüli lejáratú (Mérleg Források 22. sor)	3 748 352	3 262			3 751 614
2/ac. Éven túli lejáratú (Mérleg Források 23. sor)	8 193				8 193
2/b.Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (Mérleg Források 24. sor)	322 449	9 002			331 451
2/bb. Éven belüli lejáratú (Mérleg Források 28. sor)	64 870	9 002			73 872
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
2/bc. Éven túli lejáratú (Mérleg Források 31. sor)			700		700
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					

II/5.

**Részvények, részesedések befektetési célra
2010. 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
2010. december 31.**

adatok eFt-ban

Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Szellemi termékek	Összesen
1, Bruttó érték 2010.01.01-én	410	24 678	25 088
2, Növekedés (+)	2 181	0	2 181
3, Csökkenés (-)	0	1 997	1 997
4, Átminősítés (+,-)	0	0	0
5, Bruttó érték 2010.12.31.-én.(1+2-3+4)	2 591	22 681	25 272
6, Halmazott értékcsökkenés 2010.01.01	410	23 417	23 827
7, Értékcsökkenés növekedés (+)	91	1 261	1 352
8, Értékcsökkenés csökkenés (-)	0	1 997	1 997
9, Értékcsökk. átmin. miatti vált. (+,-)	0	0	0
10, Tárgyidőszaki écs. leírás (7-8+,-9)	91	-736	-645
11, Halmazott értékcsökkenés 2010.12.31.-én(6+10)	501	22 681	23 182
12, Nettó érték 2010.12.31.-én.(5-11)	2 090	0	2 090
Mérleg sor:	2 090	0	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 2010. 01. 01-jén	248 240	136 082	7 760	392 082
2. Növekedés (+)	11 803	26 001	34 608	72 412
3. Csökkenés (-)	0	8 755	42 057	50 812
4. Átminősítés (+, -)	0	0	0	0
5. Bruttó érték 2010.12.31.-én(1+2 - 3+, - 4)	260 043	153 328	311	413 682
6. Halmozott értékcsökkenés 2010. 01. 01-jén	23 892	100 092	0	123 984
7. Értékcsökkenés növekedés (+)	5 205	14 259	0	19 464
8. Értékcsökkenés csökkenés (-)	0	7 171	0	7 171
9. Értékcsökkenés átminősítése miatti változás (+, -)	0	0	0	0
10. Tárgyidőszaki écs . leírás (7 - 8+, - 9)	5 205	7 088	0	12 293
11. Halmozott értékcsökkenés 2010.12.31.-én (6+10)	29 097	107 180	0	136 277
12. Nettó érték 2010.12.31.-én(5 - 11)	230 946	46 148	311	277 405
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 2010.01.01-én		1 592		1 592
2. Növekedés (+)		112		112
3. Csökkenés (-)				
4. Átminősítés (+, -)				
5. Bruttó érték 2010.12.31.-én (1+2 - 3+, - 4)		1 704		1 704
6. Halmozott értékcsökkenés 2010. 01. 01-jén		30		30
7. Értékcsökkenés növekedés (+)				
8. Értékcsökkenés csökkenés (-)				
9. Értékcsökkenés átminősítése miatti változás (+, -)				
10. Tárgyidőszaki écs . leírás (7 - 8+, - 9)				
11. Halmozott értékcsökkenés 2010.12.31.-én (6+10)		30		30
12. Nettó érték 2010.12.31.-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	2009.12.31	2010.12.31
1.	Anyagköltség E 8/b-ből	12 840	13 033
2.	Igénybe vett szolgáltatások értéke E 8/b-ből	48 509	49 933
3.	Egyéb szolgáltatások értéke E 8/b-ből	41 979	45 444
4.	Anyagjellegű ráfordítások (1+2+3) E 8/b.	103 328	108 410
5.	Béreköltség E 8/a,a	97 416	102 987
6.	Személyi jellegű egyéb kifizetések E 8/a,b	11 793	10 555
7.	Bérbírlékok E 8/a,c	32 243	33 399
8.	Személyi jellegű ráfordítások E 8/a.	141 452	146 941
9.	Értékcsökkenési leírás E/9.	18 979	20 817
10.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások ráfordításai (zálog) Mérleg 10/a. sor	16 381	14 379

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>				
Hitelintézetekkel szembeni követelések után				
Ügyfelekkel szembeni követelések után	127 351	15 351	1 764	140 938
Értékpapírok után				
Részesedések után	1 277	0	0	1 277
Készletek után	23 544	0	0	23 544
Egyéb követelések után				
Összesen	152 172			165 759
<u>II. Mérleg forrás oldalán</u>				
Függő és jövőbeni kötelezettségek után	3	29	0	32
Általános kockázati céltartalék	1 590	1 850	0	3 440
Egyéb céltartalék	12 400	3 600	0	16 000
Összesen	13 993	5 479	0	19 472
Mindösszesen (I. + II.)	166 165	5 479	0	185 231

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	3 964 600	79 292	79 292	
02. hó	4 060 700	81 214	81 214	
03. hó	4 049 250	80 985	80 985	
04. hó	4 124 950	82 499	82 499	
05. hó	4 164 500	83 290	83 290	
06. hó	4 169 850	83 397	83 397	
07. hó	4 194 450	83 889	83 889	
08. hó	4 246 850	84 937	84 937	
09. hó	4 238 050	84 761	84 761	
10. hó	4 239 500	84 790	84 790	
11. hó	4 279 000	85 580	85 580	
12.hó	4 370 650	87 413	87 413	

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	
	2009. év	2010. év	2009. év	2010. év	2009. év	2010. év
Teljes munkaidős						
- szellemi	28,60	29,40	72 811	79 620	8 449	8 109
- fizikai						
- összesen	28,60	29,40	72 811	79 620	8 449	8 109
Részmunkaidős						
- szellemi						
- fizikai	3,60	3,10	1 462	1 425	255	182
- összesen	3,60	3,10	1 462	1 425	255	182
Nyugdíjas						
- szellemi	1,70	1,10	17 032	16 853	1 673	643
- fizikai	2,40	2,90	882	1 071	121	147
- összesen	4,10	4,00	17 914	17 924	1 794	790
Állományon kívül/ egyéb bér, tiszteletdíj			5 229	4 018	1 295	1 474
Összesen	36,30	36,50	97 416	102 987	11 793	10 555

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	6	6	3 214	3 214
Felügyelő Bizottság	5	5	1 928	1 928
Összesen:	11	11	5 142	5 142

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					
Egyéb kölcsön			101	0	

IV/4.

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

		e Ft
		összege
1.	Adózás előtti eredmény	35 006
2.	Az adózás előtti eredményt csökkentő tételek	
2.1.	Társasági adó törvény szerint figyelembe vett értékcsökkenés, imm. jav., tárgyi eszköz. bármely jogcímen történő kivezetése során számított nyilv. érték. Kivétel a fejlesztési tartalék miatt már korábban figyelembe vett értékcsökkenés.	22 235
2.2.	A követelésre az adóévben visszaírt értékvesztés, a köv. bek. értékéből a Szt. alapján behajthatatlan rész, a köv. átruh., kiegyenlítő, 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	4 573
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 középvállalkozási támogatás összege, adózás előtti eredmény összegéig, de maximum 30 millió Ft-ig.	30 000
2.9.	Egyéb	
Összesen: (2.1 - 2.9-ig)		56 808
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.	22 235
3.2.	Behajthatatlan követelésnek nem minősülő, adóévben elengedett követelés.	
3.3.	Költségként, ráfordításként elszámolt összeg, amely nincs összefüggésben a vállalkozás bevétel-szerző tevékenységével.	
3.4.	Késedelmi pótlék, adóbírság, mulasztási bírság, járulék bírság (Art. Sz.) (Kivéve, ha az önellenőrzéshez kapcsolódik.)	
3.5.	Visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, juttatás - végleges pénzeszköz átadás. (Közhasznú besorolással nem rendelkező szervezetek részére.)	1 260
3.6.	Kapcsolt vállalkozás részére nyújtott kölcsön piaci és tényleges kamat közötti számított összeg.	
3.7.	Reprezentáció és üzleti ajándéknak minősülő költség.	1 474
3.8.	Céltartalék képzés végkielégítésre	3 600
Összesen: (3.1 - 3.8-ig)		28 569
4.	2010. I. félévi adóalap és adó összegének számítása	

	Adóalap 2010. január 1-től június 30-ig	17 359
	Adóalap számítása (1.+3.-2./365*181)	3 356
	I. félévi adóalap adója (50M Ft-ig 10%, 50M Ft felett 19%)	336

5.	2010. II. félévi adóalap és adó összegének számítása	
	Adóalap 2010. július 1-től december 31-ig	17 647
	Adóalap számítása (1.+3.-2. /365 *184)	3 411
	II. félévi adóalap adója (250M Ft adóalapig 10%, e feletti részre 19%)	341

6.	Számított adó összesen (4+5)	677
----	------------------------------	-----

7.	Pénzügyi szervezetek különadója	
7.1.	Különadó alapja	3 701 418
7.2.	Különadó %-a	0,15%
7.3.	Különadó összege	5 552