

**Körmend és Vidéke  
TAKARÉKSZÖVETKEZET  
9900 Körmend, Rákóczi u. 32.**

**Cg.: 18-02-000128**

## **ÉVES BESZÁMOLÓ**

**2010.**

**Kiegészítő melléklet**

---

# KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

**A Takarékszövetkezet éves beszámolóját köteles közzétenni, ennél fogva köteles azt a Hpt.-ben előírt feltételeknek megfelelő könyvvizsgálóval felülvizsgáltatni, azaz könyvvizsgálatra kötelezett.<sup>1</sup>**

Az éves beszámolót Jeneiné Otlecz Júlia főkönyvelő, pénzügyi szakon 162514. számon regisztrált, könyvviteli szolgáltatás végzésére jogosult állította össze.

## I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

### 1. A Takarékszövetkezet bemutatása<sup>2</sup>

A beszámolót készítő vállalkozás megnevezése:	Körmend és Vidéke Takarékszövetkezet
Cégjegyzék száma:	18-02-000128
Adószáma:	10046144-2-18
A vállalkozás bejegyzés szerinti országa	Magyarország
A vállalkozás székhelye	9900 Körmend, Rákóczi u. 32.
A vállalkozás jogi formája	Szövetkezeti hitelintézet
A beszámoló egy vállalkozásra, vagy vállalkozások csoportjára vonatkozik:	Egy vállalkozásra
Alkalmazottak létszáma 2010. átlag fő	34
A beszámoló pénzneme:	HUF
A beszámolóban közölt adatok számításának nagyságrendje	Ezer forint, ha ettől eltérő, az jelezve
A mérleg fordulónapja és a beszámolási időszak:	2010. december 31. 2010.01.01.-2010.12.31.

A takarékszövetkezet a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban: Hpt. ) alapján a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban: PSZÁF ) által engedélyezett<sup>3</sup> következő főbb tevékenységeket és kapcsolódó szolgáltatásokat végzi:

**- 801/1997/F. számú határozata alapján:**

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel- és pénzkölcsön nyújtása, - ideértve a *faktorálást*,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása

<sup>1</sup> Az Sztv. 88.§.(8) bek. szerinti közlés

<sup>2</sup> Az Sztv 88.§ (1), 89.§(5) szerint

<sup>3</sup> ÁPTF .../1997/F.sz.hat.

- kezesség és bankgarancia vállalás
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység)
- pénzváltási tevékenység
- **1779/1999. számú határozat alapján:**
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység) pénzügyi szolgáltatás végzésére jogosult Bank, mint ügynök igénybevételével.
- **I-1268/2000. számú határozat alapján:**
- a követelések megvásárlása (faktoring ügylet) határozatlan időre szólóan.
- **I-2742/2002. számú határozat alapján:**
- a belföldi használatú, forint alapú Takarékné bankkártya és az Europay nemzetközi használatú bankkártya forgalmazás pénzügyi szolgáltatás közvetítése.
- **I-1710/2003. számú határozat alapján:**
- kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalás.

A 2001. évi CXX. tv. (Tpt.) 81. § alapján  
 - biztosítási ügynöki tevékenység.

A Takarékszövetkezet tevékenységét a korábbi időszakban jellemzően természetes személyek körében fejtette ki, a jogi személyek, egyéb szervezetek, mint ügyfelek száma azonban emelkedő tendenciát mutat.

A tevékenység központja 9900 Kőrmend , Rákóczi u. 32. sz. alatt van.

Telephelyek bemutatása:

Fiókok a központon kívül az alábbi városokban ill. községben működnek.

- ✓ Szombathely
- ✓ Egyházaskörde
- ✓ Zalaegerszeg
- ✓ Budapest
- ✓ Nári
- ✓ Kecskemét

A takarékszövetkezetet 5 (öt) fős igazgatóság és 3 (három) fős Felügyelő Bizottság irányítja.

#### A Takarékszövetkezet tulajdonosi szerkezetének bemutatása:

Megnevezés	2009.XII.31.		2010.XII.31.	
	Fő	Részjegy EFt	Fő	Részjegy EFt
Jogi személy	20	274910	20	324910
természetes személy tagok	236	11960	238	11980
Összesen:	256	286870	258	336890

A Takarékszövetkezet 2010. december hónapban bejelentette a jegyzett tőke

változását, amelyet az illetékes cégbíróság 2011. januári határozata hatályosította. A könyvvizsgálói értelmezés ezen összeg (444.470.000,- Ft) nem került bemutatásra a jegyzett tőkében és, mint hátrасorolt kötelezettség került kimutatásra (a különbözet).

A részjegyek legmagasabb (egységes) névértéke: 10.000,- Ft. (azaz, tízezer Forint)

#### A Takarékszövetkezet kapcsolt vállalkozásainak bemutatása:<sup>4</sup>

Kapcsolt vállalkozások:

Név:	Franciska Input Kft	Cipker Integrátor Kft.
Jegyzett tőke	30.000.000,- Ft	1.000.000,- Ft
Részesedési arány	51%	51%

Egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozás:

Név:	MTB Zrt.	Tak-Invest Zrt.	Széchenyi Hitelszövetkezet.	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.
Részvények száma:	1 db.	1 db.	2 db.	1 db.
Üzletrészes nagysága	2000,- Ft	500.000,- Ft	42.800.000,- Ft	200.000,- Ft
Részesedési arány	1% alatti	1% alatti	10% alatti	1% alatti

#### A kötelező számviteli szabályzatok a Takarékszövetkezetnél:<sup>5</sup>

Megnevezés	Ig. határozat	Utolsó mód:
Leltározási és leltárkészítési szabályzat	2007.12.17	2007.12.17
Pénz-és értékkezelési szabályzat	22/2009	2006.06.01
Számlavezetésre vonatkozó	21/2009	2009.09.23
Betétkezelési	21/2009	2009.09.23
Befektetési	-	-
Kockázatkezelési	13/2009	2010.07.29
Szigorú számadású bizonylatok szabályzata	2004.03.01	Folyamatos

A fenti szabályzatok közül jelentős hatással van a beszámolóra a minősítési szabályzat, melynek főbb elemeit a számviteli politika keretében ismertettük.

## 2. Számviteli politika

A takarékszövetkezet a számvitelről szóló 2000.évi C. törvény (a továbbiakban: Sztv.) érvényes számviteli politikával rendelkezik. A számviteli politika keretében több, ehhez kapcsolódó szabályzat áll a rendelkezésre (Céltartalék- és értékvesztés-képzési szabályzat, Ügyfél/partnerminősítési szabályzat, Ügyletminősítési szabályzat, Hitelezési szabályzat, Kockázatvállalási szabályzat, Szabályzat a belső tőke megfelelésről annak végrehajtási rendeleteivel (7 darab), valamint a tőketervet tartalmazó Szabályzat a kockázati stratégiáról. A ezek közül az értékelési politika, az Eszköz-forrás gazdálkodás közvetlen hatással van a számviteli politikára.

Tekintettel arra, hogy a többször módosított 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet – továbbiakban: Szkr.) - részletesen meghatározza a hitelintézetek és pénzügyi

<sup>4</sup> Sztv. 89.§(1)a) alapján

<sup>5</sup> Sztv. 88.§ (3), 250/2000.(XII.24.) Korm.r.

vállalkozások éves beszámoló-készítési és könyvvezetési sajátosságait - így a takarékszövetkezetnek önálló mozgástere a sajátos számviteli megoldások alkalmazására korlátozott.

- ⇒ A takarékszövetkezet az Szkr. értelmében az 1.sz. melléklete szerinti mérlegből, a 2.sz. melléklete szerinti eredmény-kimutatásból álló éves beszámolót, valamint az általános szabályok szerint üzleti jelentést köteles készíteni.
- ⇒ A mérlegkészítés időpontja(i):
- ⇒ A zárlati munkák gyakorisága, mélysége a következő:  
Havonta:
  - a) Az aktív és passzív időbeli elhatárolások elszámolása,
  - b) Az analitikus nyilvántartások összesítése és a feladások elkészítése a főkönyvi könyvelés részére, valamint az analitikus és a főkönyvi nyilvántartások egyeztetése;
  - c) Az értékcsökkenés elszámolása,
  - d) A főkönyvi kivonat elkészítése,
  - e) A főkönyvi számlák technikai zárása (csak az egyenleg meghatározását értve alatta),
  - f) az eszközök minősítése alapján az értékvesztések és a visszairások elszámolása;
  - g) a mérlegen kívüli tételek értékelésével és elszámolásával kapcsolatos feladatok elvégzése, ideértve többek között a függő és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek minősítését és az utánuk történő kockázati céltartalék képzést,
- ⇒ A „lényeges”, a „jelentős”, a „nem lényeges”, a „nem jelentős”, kategóriák minősítési szempontjait és konkrét értékeit az alábbiak szerint határoztuk meg: Jelentős összegű hibának tekinti a Takarékszövetkezet ha az ellenőrzéssel, önellenőrzéssel feltárt hibák és hibahatások adott üzleti évre vonatkozó értéke meghaladja a mérleg főösszegének 2 százalékát. A megbízható és valós összképet lényegesen befolyásoló hibának kell tekinteni ha az ellenőrzéssel önellenőrzéssel feltárt jelentős összegű hibák és hibahatások adott üzleti évre vonatkozó értéke a hiba feltárás évét megelőző üzleti év mérlegébe kimutatott saját tőke értékét több mint 20 százalékkal növeli vagy csökkenti. Értékvesztés elszámolás szempontjából jelentősnek tekintjük az értékvesztést, ha a könyvszerinti értéknek több, mint a 10 %-a. A terven felüli értékcsökkenés meghatározásánál a könyv szerinti érték és a piaci érték különbözete akkor tekinthető jelentősnek, ha annak összege magasabb mint az 1 évi tervszerinti értékcsökkenés összege.  
Tartósnak tekintendő minden olyan változás, ami 1 éven túli változást mutat.
- ⇒ A költségek elszámolására kizárólag a költség-nemek számlaosztályt alkalmazza a takarékszövetkezet, az un. vezetői számvitel még nem került kialakítására.
- ⇒ A számviteli politikában meghatározásra került az immateriális javak és a tárgyi eszközök értékcsökkenése megállapításának módja, ami lineáris, időarányos és alapja az eszközök bruttó értéke. Az értékcsökkenés elszámolása negyedévenként történik, a tárgynegyedévi nyitóállomány

- alapján. Az immateriális javak közül a szellemi termékek leírásának idejét 5 évben határozta meg a takarékszövetkezet.
- ⇒ A Szt. 80.§ (2) bek. alapján biztosított lehetőséggel élve a takarékszövetkezet a 50 ezer Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközöket használatbavételkor egy összegben költségként elszámolja.
  - ⇒ A takarékszövetkezet a vásárolt készleteket a mérlegben az un. FIFO módszer alapján veszi számításba, illetve az utolsó beszerzési áron értékeli.
  - ⇒ Az értékpapírok besorolását a forgóeszközök vagy a befektetett eszközök közé a beszerzés céljától függően az analitikus nyilvántartásban történő minősítéssel határozza meg.
  - ⇒ A 397/2007. (XII.27.) Korm. r. 6.§-a, illetve a 250/2000. (XII.24) Korm. r. 7.sz. melléklet előírásainak figyelembevételével a takarékszövetkezet elkészítette módosította az Eszköz-forrás értékelési szabályzatát és meghatározta az egyes kintlévőségek, befektetések, követelés fejében kapott készletek és mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének új szabályait. Az eszközök minősítése alapján az értékvesztések és a visszaírások havonta kerülnek elszámolásra. A Takarékszövetkezet lakossági, vállalkozói, önkormányzati és egyéb követelések besorolásánál **egyszerűsített minősítési** eljárást a késedelem időtartamához kötődően alkalmaz, a 10 m Ft alatti ügyletek esetében, illetve a „17/2009. Szabályzat az ügyletminősítésről és értékelésről” elnevezésű szabályozási dokumentum 4.2. pontjában meghatározott ügyletek esetében. A fenti összeghatárt meghaladó követeléseket, valamint a hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betéteket, a befektetési és forgatási célú értékpapírokat, a vagyoni érdekeltségeket, a mérlegen kívüli kötelezettségeket összeghatártól függetlenül **egyedileg** minősíti a Takarékszövetkezet, amely tartoznak, összeghatártól függetlenül a 17/2009. Szabályzat az ügyletminősítésről és értékelésről” elnevezésű szabályozási dokumentum 4.1. pontjában meghatározott ügyletek esetében. Ez alól kivételt képez a folyószámlahitel-keret le nem hívott része, ami egyszerűsített minősítés hatálya alá tartozik. A Takarékszövetkezet az elszámolandó értékvesztés nagyságát az egyszerűsített minősítés hatálya alá tartozó tételek esetében az alábbi mértékek alapján határozza meg, a bruttó könyv szerinti érték %-ban: a külön figyelendő kategóriában 1%, átlag alatti kategóriában 15%, kétes követeléseknél 40%, a rossz minőségű kintlévőségeknél pedig 85%.
  - ⇒ A mérleg fordulónapjáig megszolgált, esedékes, mérlegkészítésig be nem folyt, valamint a mérleg fordulónapján megszolgált, mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes minősített kamatok és kamatjellegű jutalékok függővé tételre kerülnek.
  - ⇒ A Takarékszövetkezet alkalmazza a piaci értéken történő értékelést. Az értékelésbe a pénzügyi tevékenységet szolgáló ingatlanokat vonja be. A piaci értéken történő értékelés elveit és módszereit az alábbiakban határoztuk meg.  
Az értékelésbe bevont eszközöknél üzleti évenként meg kell állapítani az egyedi eszköz mérleg-fordulónapi piaci értékét. Ha az értékhelyesbítés tárgyévben megállapított összege jelentősen eltér az előző üzleti év értékhelyesbítésének összegétől, az eltérés összegével az

értékhelyesbítést és az Értékelési tartalékot kell módosítani. Az eltérés akkor tekintendő jelentősnek, ha az adott eszköz mérleg-fordulónapi piaci értéke 10%-kal haladja meg a visszairás utáni könyvszerinti értéket, valamint a tárgyévi értékhelyesbítés 10 %-kal eltér az előző évi értékhelyesbítés összegétől. A piaci értékelés időpontja december 31, erre évközben nem került sor

⇒ A Takarékszövetkezet számviteli politikájában rögzített döntése szerint *nem alkalmazza* a valós értéken történő értékelés szabályait. (Sztv. 59/A.§)

⇒ *A Takarékszövetkezet általános kockázati céltartalékot. nem képez.*

### **3. Számviteli változások**

A takarékszövetkezet az előző (2009.) évhez viszonyítva számviteli politikáját, számbavételi eljárásait, értékelési módszereit jogszabályi módosítások miatt (nem) változtatta. Saját elhatározásból az alábbi elszámolási módszereket, értékelési eljárásokat, illetve mértékeket nem változtatta meg.

### **4. Változások a számviteli becslésekben (8./IAS 30. bek)**

A számviteli becslések módszerében nem történt változás.

### **5. Az ellenőrzés során feltárt jelentős összegű hibák eredményre, vagyona gyakorolt hatása**

A takarékszövetkezet 2010. év folyamán jelentős összegű hibát nem tárt fel.

### **6. Vagyoni, pénzügyi helyzet és a 2010. évi jövedelmezőség alakulása**

A takarékszövetkezet mérleg-főösszege a 2009.dec.31.i 4.562.729 e Ft-ról 4.298.917 e Ft-tal emelkedett, elérte a 8.861.646. e Ft-ot 2010.dec.31.-én.

Ebből:

◆	a saját tőke növekedése	73.581 e Ft
◆	a kötelezettség növekedése	4.198.241. e Ft
◆	az átmenő passzívák csökkenése	23.992 e Ft
◆	a céltartalék emelkedése	3.104 e Ft

Megállapítható, hogy a növekedés döntő részben a kötelezettségek emelkedéséből származik. A takarékszövetkezet kamatpolitikája, a szolgáltatások színvonala emelkedésének köszönhetően az ügyfelektől származó források is bővültek. A takarékszövetkezet piaci pozícióját a térségben megerősítette annak ellenére, hogy a forrásgyűjtésben a konkurencia erősödése volt tapasztalható.

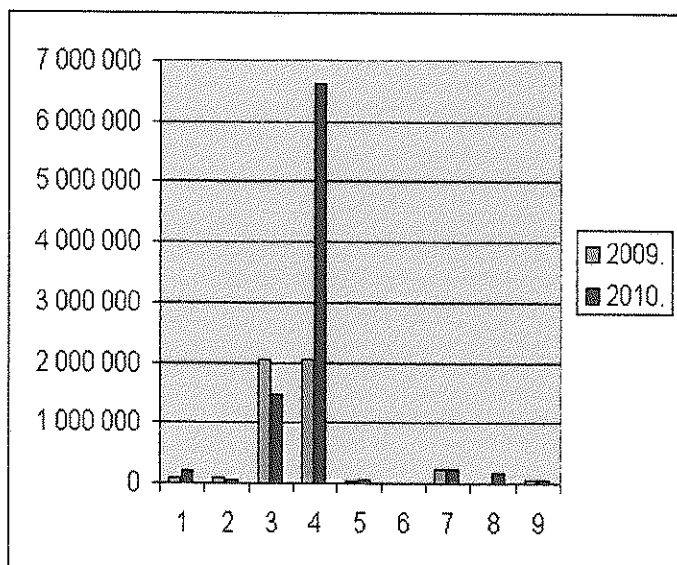
### a. Az eszközállományok alakulása

A főbb eszközcsoporthok állománya a mérleg-főösszeghez viszonyítva az alábbiak szerint alakult:

1.Tábla

Egyes eszközcsoporthok állománya és mérleg-főösszeghez viszonyított aránya

Az eszközállomány alakulása, szerkezete					
Megnevezés	2009.XII.31.	Mo.	2010.XII.31.2	Mo.	Elt. +,-
1. Pénzeszközök	77 417	1,7%	199 190	2,2%	0,6%
2. Állampapírok	95991	2,1%	47397	0,5%	-1,6%
3.Hitelintézetekkel szembeni köv.	2 038 870	44,7%	1 481 587	16,7%	28,0%
4. Ügyfelekkel szembeni köv.-ek	2039302	44,7%	6613125	74,6%	29,9%
5. Egyéb értékpapírok, részv.,részses.	34948	0,8%	50758	0,6%	-0,2%
6. Immateriális javak	2948	0,1%	6079	0,1%	0,0%
7. Tárgyi eszközök	219 581	4,8%	233 167	2,6%	-2,2%
8. Saját részv.,egyéb eszközök	7 148	0,2%	174 475	2,0%	1,8%
9. Aktív időbeli elhatárolások	46524	1,0%	55868	0,6%	-0,4%
<b>ESZKÖZÖK</b>	<b>4 562 729</b>	<b>100</b>	<b>8 861 646</b>	<b>100</b>	<b>xx</b>



A Takarékszövetkezet jövedelmezősége szempontjából kedvezően alakult az eszközállomány összetétele, mivel megnőtt az ügyfelekkel szembeni követelések aránya, ugyanakkor a befektetett pénzügyi eszközök, valamint a hitelintézetekkel szembeni követelések aránya csökkent.

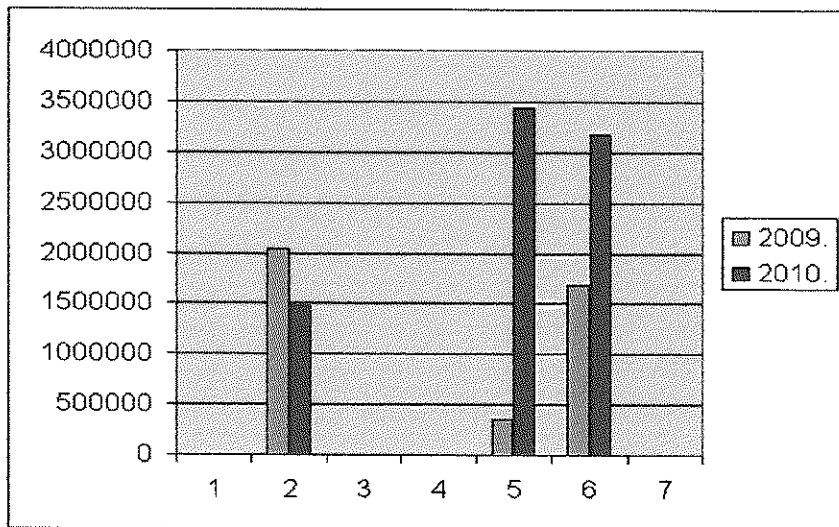
Az ügyfelekkel szembeni követelés 2010.év végén 7.120.036 e Ft volt, melyet a mérlegben csökkentett a 506.911 e Ft-os értékvesztés állomány. Ez az eszközcsoporthok az előző évihez viszonyítva 4.573.823 e Ft-al nőtt nettó értéken, s így aránya a mérleg-főösszeghez viszonyítva 74,6% lett.

2.Tábla

## Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések megoszlása

Hitelint.-el és ügyfelekkel szembeni követelések szerkezetének alakulása					
MEGNEVEZÉS	2009.XII.31.	Mo.	2010.XII.31.	Mo.	Elt.+,-
1.) Hitelintézetekkel szembeni látra	0	0	0	0	0%
2.) Hitelintézetekkel szembeni pü.i éb.	2038870	50,0%	1481587	18,3%	31,7%
3.) Hitelintézetekkel szembeni pü.i ét.	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
4.) Hitelintézetekkel szembeni bef.	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
5.) Ügyfelekkel szembeni pü.i éb.	356286	8,7%	3432844,445	42,4%	33,7%
6.) Ügyfelekkel szembeni pü.i ét.	1683016	41,3%	3180281,185	39,3%	-2,0%
7.) Ügyfelekkel szembeni bef.i	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
MÉRLEG 3,+4.SORA ÖSSZ.	4078172	100	8094712,63	100	xx

A fentieket szemléltetik a következő diagramok:



A 2. sz. tábla a követelések két fő csoportját mutatja be.

A hitelintézetekkel szembeni követelések 31,7% -ponttal csökkentek. A szerkezeti változás a tudatos üzletpolitika következménye.

A lejáratí idő alapján csoportosítva követeléseket megállapítható, hogy az éven belüli követelések aránya összességében 8,7 %-ról 42,4%-ra nőtt.

### **b. Az eszközállomány minősége**

A Hpt. 86.§ előírása és a takarékszövetkezet szabályzata alapján minősített eszközállomány<sup>6</sup> a takarékszövetkezetnél 2010.XII.31.-én 1.060.341 e Ft volt, 396.883 e Ft-tal több az előző évinél.

<sup>6</sup> PSZÁF portfolió táblázat



A táblázatból megállapítható a saját forrás arányának 2,6%-pontos csökkenése, melyben megjelenik a betétállomány dinamikus emelkedése.

4./B Tábla  
A saját tőke üzleti éven belüli változása

Saját tőke üzleti évi változása

(Adatok e Ft-ban)

Megnevezés	Változás	2009.12.31	Növekedés	Csökkenés	2010.12.31
Jegyzett tőke	- Jegyzett tőke leszállítás	286 870	50 020		336 890
Tőketartalék		10 963			10 963
Általános tartalék	+ Általános tartalék képzés				0
Eredménytartalék	+ Előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése	-85 947	28 447		-57 500
Lekötött tartalék	+ Lekötött tartalék képzés	4 734			4 734
Értékelési tartalék	+ Vagyon értékelés	81 545	2 826		84 371
Mérleg szerinti eredmény	+ Tárgyévi mérleg szerinti eredmény, - Előző évi mérleg szerinti eredmény	28 447		7 713	20 734
Saját tőke		326 612	81 293	7 713	400 192

5.Tábla

Az idegen források összetételének alakulása

A kötelezettségek szerkezetének alakulása					
Megnevezés	2009.XII.31.	Mo.	2010.XII.31.	Mo.	Elt.+,-
1.) Hitelintézetekkel szembeni rövid	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
2.) Ügyfelekkel szembeni rövid	3609312	86,7%	7113614	85,1%	-1,6%
3.) Egyéb rövid	399777	9,6%	832046,272	10,0%	0,3%
Rövid lejáratú kötelezettségek	4009089	96,3%	7945660,272	95,0%	-1,3%
4.) Hitelintézetekkel sz. hosszú	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
5.) Ügyfelekkel szembeni hosszú	88433	2,1%	87429	1,0%	-1,1%
6.) Egyéb hosszú	64 108	1,5%	326 781	3,9%	2,4%
Hosszú lejáratú kötelezettségek	152 541	3,7%	414 210	5,0%	1,3%
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>4 161 630</b>	<b>100</b>	<b>8 359 871</b>	<b>100</b>	<b>xx</b>

Az idegen források között meghatározó az ügyfelekkel szembeni kötelezettség. Ez összességében 3.503.298 e Ft-al nőtt. A növekedés jelentős része a vállalkozók látra

szóló és folyó számla betéteinek, valamint a lakosság folyószámlán lekötött betét emelkedéséből származott. A források összetétele lejáratú idő szerint kis mértékben változott, a rövid lejáratú források aránya csökkent, 1,6% -ponttal.

#### d. Tőke megfelelés-ICAAP<sup>8</sup>

A Takarékszövetkezet 2008.-ban új tőkekövetelmény számítási módszerre tért át. A belső tőkekövetelmény számítás (ICAAP) tehát egy olyan eljárás, amely biztosítja azt, hogy mind a felügyelési, mind az irányítási funkciót ellátó vezető testületek

- megfelelően azonosítják, mérik, összesítik és monitorozzák a Takarékszövetkezet kockázatait,
- a Takarékszövetkezet kockázati profiljának megfelelő tőkét tart,
- megfelelő kockázatkezelési rendszert működtet, és azt folyamatosan fejleszti.

6. Tábla

Kockázatok tőkekövetelménye				
PSZÁF kód	Megnevezés	előző év	tárgyév	Index/eltérés
CS0-m	Kockázattal súlyozott kitétségi érték összesen	2 283 700	6 311 482	276%
CS0-a	Kitétség eredeti értéke	4 610 477	9 058 828	196%
	Átlagos kockázati súly	49,5%	69,7%	20,1%
CS11-m	Mérlegtételek kockázati súlyozott kitétségi érték	2 252 654	6 133 036	272%
CS11-a	Mérlegtételek eredeti értéke	4 551 221	8 855 525	195%
	Mérlegtételek átlagos kockázati súlya	49,5%	69,3%	19,8%
	Kockázatok tőkeszükséglete összesen	218 956	550 156	251%
	ebből: hitelezési	182 697	504 918	276%
	működési (alapmutató módszer)	36 259	45 238	125%
	egyéb			-
	Tőkepuffer értéke: max (stressz tesztek, önértékelés)	43 791	110 031	251%
	Összes tőkeszükséglet a 2.pillér alatt tőkepufferrel	262 747	660 187	251%

A táblázatból kitűnik, hogy az összes – mérleg és mérlegen kívüli – kockázati kitétség eredeti értéke 196%-al emelkedett, míg a kockázatokkal súlyozott kitétségi érték 276%al. A mérlegtételek átlagos kockázati súlya 69,3%, Az előző évhez képest 19,8%-kal növekedett.

<sup>8</sup> inter Capital Adequacy Assesment- tőke megfelelés belső értékelési folyamata

7. Tábla  
Szavatoló tőke számítása és a fizetőképességi mutató

A szavatoló tőke elemeinek alakulása				
S.sz.	Megnevezés	2009.XII.31.	2010.XII.31.	Index%
01	Jegyzett tőke	286 870	444 470	155%
	Cégbíróságon bejegyzett tőke		336 890	
	Felügyeletnek bejelentett, dokumentált jegyzett tőkeemelés összege		107 580	
02	Tőketartalék	10 963	10 963	100%
03	Eredménytartalék	-85 947	-57 500	67%
04	Lekötött tartalékból a fel nem osztható szöv.vagyon	4 734	4 734	
05	Általános tartalék	0	0	
06	Általános kockázati céltartalék a korr.mfőösszeg 1,25%-ig	0	0	
07	Mérleg szerinti poz. eredmény, könyvvizsgáló ált.hitelesítve	28 447	20 734	73%
08	Jegyzett, be nem fizetett tőke	0	0	
09	Immateriális javak , a LT megh.-nál figy.be vettek kivételével	2 948	6 079	206%
10	Kockázati céltartalék -ÁKC kiv.- és értékvesztés hiánya			
11	<b>ALAPVETŐ TŐKE</b>	242 119	417 322	172%
12	Alárendelt kölcsöntőke	35 000	188 000	537%
13	Értékelési tartalék (számviteli)	81 545	84 371	
14	Járulékos tőkelemek csökkentése			
15	<b>JÁRULÉKOS TŐKE</b>	116 545	272 371	234%
16	Levonások előtti szavatoló tőke	358 664	689 693	192%
17	Tőkemódosítás a PIBB miatt csökkentő t.			
18	Limit túllépések tőkekövetelménye		23 562	
19	Egyéb korrekciók +,-			
20	<b>SZAVATOLÓ TŐKE (szolvencia ráta számlálója)</b>	<b>358 664</b>	<b>666 131</b>	<b>186%</b>
21	<b>Fizetőképességi mutató-TMM</b>	<b>15,71%</b>	<b>10,55%</b>	<b>-5,15%</b>
22	Tőke megfelelési mutató-ICAAP	<b>13,10%</b>	<b>9,69%</b>	<b>-3,42%</b>
23	TMM-SREP	<b>10,92%</b>	<b>8,07%</b>	<b>-2,85%</b>

A Takarékszövetkezet tőke-megfelelési mutatója a 2. pillér alatt 8,07%, az előirt 8%-al szemben. Míg a hitelezési kockázat szintén a mutató 10,55% lenne, a működési kockázat tőkekövetelménye miatt a mutató 0,86%-ponttal csökken. A tőkepuffer számítás további 110.031 e Ft tőkét indukált. (belső önértékelés v. tőkepuffer számítások).

#### e. Jövedelmezőség

Szövetkezetünk adózás előtti nyeresége 23.388 e Ft, ami 34,6 %-kal alacsonyabb, mint a 2009.évi.

A nyereség csökkenése az alábbi főbb tényezőkre vezethető vissza:

8. Tábla

Az eredmény alakulását befolyásoló tényezők		
s.sz.	Tényező megnevezése	A tényező hatása az eredményre
01	Kamatkülönbözlet alakulása	103612
02	Bevételek értékpapírokból	2
03	Kapott jutalék- és díjbevételek	73581
04	Fizetett jutalék- és díjráfordítások	127
05	Pénzügyi műveletek nettó eredménye	11 876
06	Egyéb bevételek	160079
07	Pénzügyi és bef. szolg. fedzete	349277
08	Általános igazgatási költségek	-112934
08a	-Ebből: szem.i jellegű ráford.	-39629
09	Értékcsökkenési leírás	-8076
10	Egyéb ráfordítások	-193605
11	Értékvesztés és céltartalékképzés MKT-re	-18327
12	Értékvesztés visszairása	-33218
12/A	Általános KC képzés felhasználás különbözete	0
13	Értékvesztés egyéb részesed.	0
14	Értékvesztés visszairása egyéb rész.	0
15	<b>Pénzügyi és befektetési szolg. eredm alakul.</b>	<b>-16 883</b>
16	Nem pénzügyi és bef.i szolg. eredm.	0
17	Szokásos üzleti tev. Eredménye	-16883
18	Rendkívüli eredmény	4 506
19	<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>-12 377</b>

A kamatkülönbözlet növekedése a tevékenység volumen emelkedésének köszönhető, rontó tényező volt a kamatrés színvonal csökkenése.

Kamatjövedelem változás elemzése

Megnevezés	2010.
Kamatbevétel változása az előző évhez képest	222 799
ebből: kamatozó eszközök növekedése miatt	237 764
kamatszint változása miatt	-14 965
Kamatkiadás változása az előző évhez képest	119 187
ebből: kamatköteles források növekedése miatt	138 310
kamatszint változása miatt	-19 123
<b>Kamatjövedelem változás:</b>	<b>103 612</b>

A pénzügyi szolgáltatások növelése 73.708 e Ft, többletnyereséget jelentett. Takarékszövetkezetünk óvatos üzletpolitikája következtében új értékvesztés megképzésére került sor melyből 41.970 e Ft ráfordítás elszámolásra került, míg 2009-ben 9.575 e Ft eredmény származott az értékvesztés visszairásából.

A "rezsiköltség" 58,6%-kal haladta meg az előző évit, ami az új kirendeltségek megnyitásának ill. a létszámbővülésnek köszönhető.

9. Tábla  
Jövedelmezőségi mutatószámok

adatok:%-ban

Jövedelmezőségi mutatószámok					
S.sz.	Megnevezés	Me.	Előző év	Tárgyév	Eltérés+,-
Jövedelmezőségi mutatók					
1	Bevételarányos nyereség	%	5,9%	2,0%	-3,8%
2	Eszközarányos bevétel	%	10,6%	11,4%	0,8%
3	Eszközarányos nyereség	%	0,6%	0,2%	-0,4%
4	Saját tőke arányos nyereség	%	8,7%	5,2%	-3,5%

A bevételarányos eredmény 3,8 %-ponttal csökkent, míg az eszközarányos bevétel 0,8%-ponttal nőtt. A tőkearányos eredmény 3,5 %-ponttal romlott a fentiek következtében.

#### **f. Likviditás**

2010. évben a Takarékszövetkezet tartalékolási kötelezettségét az alábbiak szerint teljesítette. A tartalékköteles források 100 %-át készpénzben és számlapénzben kellett elhelyezni.

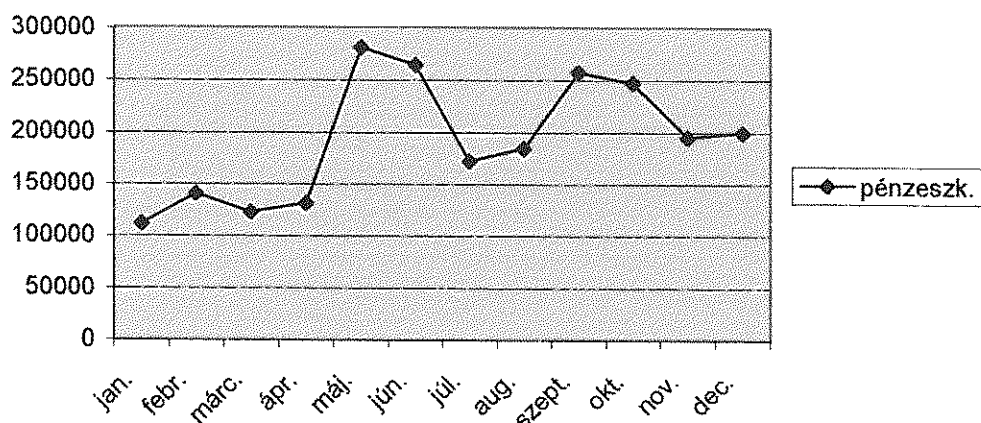
10. Tábla  
Kötelező jegybanki tartalék teljesítése

Időszak	Kötelező t.	Teljesítés	Eltérés
január	73078	73463	385
február	79926	82538	2612
március	87978	90205	2227
április	92601	93793	1192
május	96895	98213	1318
június	104440	105462	1022
július	108166	109103	937
auguszt.	111541	148799	37258
szeptemb.	115997	126898	10901
október	119208	178987	59779
november	132672	139921	7249
december	141169	149313	8144
Év átl.	105306	116391	11085

A pénzeszközök alakulását az alábbi diagrammal szemléltetjük:

3. sz. diagram

pénzeszk.



## II. A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

### 1. Általános előírások szerinti bemutatások

#### a. Össze nem hasonlítható adatok a mérlegben

A mérlegsorok tartalma az előző évhez viszonyítva nem változott.

#### b. Tételátrendezések helyei

A mérlegben saját elhatározásból tételátrendezés nem történt, a főkönyvi kivonat alapján a korábbi év gyakorlatának megfelelően történt a mérleg összeállítása.

#### c. Értékelési eljárás megváltoztatásából származó eltérések

Az előző évhez viszonyítva a mérlegtételek értékelése nem változott.

## 2. Tételtes bemutatások a mérleghez

### a . Immateriális javak és tárgyi eszközök állományának alakulása

11. Tábla

a. Immateriális javak, tárgyi eszközök állományának alakulása (Szt.91§ d.)					
Megnevezés	Immateriális javak	Ingtatlanok	Műsz.i b...	Ber.-ok	Beruh.i el.
<b>1. Bruttó érték</b>					
Nyitó	15479	138717	85451	11149	
Növekedés	5391	2643	23244	18563	
- ebből átsorolás					
Csökkenés	0	0	0	25887	
- ebből átsorolás					
Záró	20870	141360	108695	3 825	6558
<b>2. Halmozott écs. (ber.i el.-nél értékvesztés)</b>					
Nyitó	12298	21443	76071	0	
Növekedés	2260	3257	11105		
Csökkenés	-233	0	233	0	
Záró	14791	24700	86943	0	
<b>3. Tárgyévi écs</b>	<b>2260</b>	<b>3257</b>	<b>11104</b>	<b>0</b>	
<b>4. Nettó érték</b>					
Nyitó	2948	117274	9613	11149	0
Növekedés	3131	-614	12139	18563	6558
Csökkenés	0	614	0	25887	0
Záró	6079	116660	21752	3825	6558

Immateriális javakat és tárgyi eszközöket érintő átsorolások:

Az immateriális javakat és a tárgyi eszközöket érintő átsorolás nem történt.

### b. Immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenések alakulása

12. Tábla

b. Elszámolt értékcsökkenési leírás részletezése				
Megnevezés	Immat.jav.	Ingtatlanok	Műsz.i ber...	Beruházások
<b>1. Terv szerinti össz.</b>	<b>2260</b>	<b>3257</b>	<b>11104</b>	<b>0</b>
a) lineáris	2260	3257	11104	
b)degresszív				
c)telj.ar.				
d)egyéb (kis.é)				
<b>2. Terven felüli écs.</b>				
<b>3. TFÉCS. visszaírása</b>				
<b>4. Elszámolt t.évi écs.</b>	<b>2260</b>	<b>3257</b>	<b>11104</b>	<b>0</b>

**c. Befektetett pénzügyi eszközök alakulása**

13. Tábla

S.sz.	Megnevezés	Részvények	Egyéb pénzügyi bef.	Kötvények	Összesen:
1.	Nyitó mérleg sz. érték	208	43300	95991	139449
2.	Befektetések az év folyamán		15810		
3.	Forgóeszközből átsorolt				
	- érték				
	- időpont				
4.	Befektetett eszközből átsorolás				
	-érték				
	-időpont				
5.	Értékesítés			48594	
	-érték				
	-időpont				
6.	Záró érték	208	59110	47397	106715

Pénzügyi befektetéseink között többségi részesedésünk van két befektetésünkben a Cipker Integrátor Kft-ben ill. a Franciska Input Kft.-ben, mindkét társaságban 51%-os részesedése van a takarékszövetkezetnek.

Részvényesei vagyunk a Magyar Takarékszövetkezeti Bank ZRt-nek 8 e Ft-al, a Garantiqa Hitelgarancia ZRt-nek 200 e Ft-al, a Takinvest Zrt.-nek 500. eFt-al, a Széchenyi István Hitelszövetkezetnek 42.800 e Ft-tal.

**d. Egyéb követelések**

14. Tábla

12.b	Egyéb eszközök, egyéb követelések	172 194
45111	Tárgyévi társasági adó	2 146
45211	Iparüzési adó Szh.	196
3817	Szállítói előleg	919
3819	Postabélyeg elszámolás	49
38191	Illeték bélyeg hitelhez	185
38438	4%.os kamattámogatás	1
38441	Kamattám. Referencia hozam alapján	2 459
384411	Kamattám. Megelőlegező kölcsön u.	253
38523	Széchenyi kártyahitel tám.elsz.szla.	1 991
38511	Lakásépítési kedvezmény	1 874
3831	Belföldi vevők	14
38958	Faktor követelés	250
389581	Gandon engedményezés	161 500
3,9E+08	Soproni postaig.	11
382	Jegyzett részjegy	150
45714	Signal kölcs. Fed. Bizt.	75
3436091	Munkáltatói hitel kezelési ktg.	121

**e. Egyéb kötelezettségek**

15. Tábla

<b>4.</b>	<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>19 150</b>
451235	Munkáltatói SZJA elsz. Szla	57
451231	Kifizetőként levont SZJA	170
45121	Munkavisz.szárm.SZJA elszám.	1 633
451236	Cégautó adó	52
45124	Kamatadó szla	6 671
45131	Munkavállalói járulék	124
45132	Munkaadói járulék	89
4553	Tagokkal szembeni köt.	1 756
45713	Megállapodás alapján történt bef.	26
45721	TB egészségbirt. Járulék	693
45722	TB nyugdíjbirt. Járulék	2 747
4573	Faktoringgal kapcs. Kötelezettség	2 059
45841	Signál birt. Díj	4
4591	Kölcsönadósok tulfiz. Elsz.	14
4592	Szakképz.hozzájárulás	280
45922	Rehabilitációs hozzájár. Elsz.	410
4593	Egyéb rövidl. Kötelezettségek	4
3436	Munkáltatói hitelek	425
45125	Hitelintézeti járadék	475
333	Központ és kir. Közti elszámolás	879
4521	Iparűzésiadó Körmend	350
45212	Egyházasrádóc	9
45213	Iparűzési adó Zeg.	47
45214	Iparűzési adó Bp.	115
45215	Iparűzési adó Nári	56
45216	Iparűzési adó Kecskemét	5

**f. Egyéb a mérlegtételekhez kapcsolódó tételes kiegészítés**

Az értékhelyesbítést az alábbiak szerint mutatjuk be: (Sztv. 49.§)

16. Tábla

Megnevezés	Nyitó érték	Növekedés	Csökkenés	Záró érték
Vagyoni értékű jogok				
Szellemi termékek				
Ingatlanok és kapcsolódó VÉJ	81545	2826		84371
Műszaki berendezések, felsz.				
Tulajdoni részesedések				
Minősszesen:	81545	2826	0	84371

A céltartalék-képzést az V.2. pontban ismertetjük.

Az aktív és passzív időbeli elhatárolások összetevői és ezek időbeli alakulásának a bemutatása:

17. Tábla

hiv.	Megnevezés	2009	2010	Eltérés +,-
	<b>Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>46524</b>	<b>55 868</b>	<b>9 344</b>
	Kam.ráford.aktív időbeli önk.	486	1310	824
	Hit.int.sz.k.bev.akt.id.elhat.	26273	9008	-17265
	Korm.szekt.sz.k.bev.akt.id.elhat.	4679	2339	-2340
	J.Sz.váll.k.bev.akt.id.elhat.	5831	31052	25221
	Kam.bev.aktív időb.elhat.lak.sz.	8759	8552	-207
	Kam.bev.aktív időb.elhat.egyéni váll.sz.	175	3091	2916
13.a.	Összen bevételek aktív időbeli elhatárolása	46203	55352	9149
	Költségek aktív időb.elhat.jogi sz.váll.	321	516	195
13.b.	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	321	516	195
13.C.	halasztott ráfordítások	0	0	0
	<b>Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>74483</b>	<b>98475</b>	<b>23992</b>
5a.	bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0
	Kam.ráf.passzív id.elhat.j.sz.váll.szemb.	1939	2990	1051
	Kam.ráf.passzív id.elhat.házt.segítő nonprofit	542	207	-335
	Kam.ráf.passzív időb.elhat.lak.szemb	65575	83291	17716
	Kam.ráf.passzív időb.elhat.egyéni v.sz.	784	584	-200
	Psszív időbeli elh. Egyéb pü.i közv.	3	0	-3
	Költségek passzív időbeli elhatárolása	5640	11403	5763
5b.	Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	74483	98475	23992
5c.	halasztott bevételek	0	0	0

A társasági adó megállapítása során jelentkező adóalap korrekciós tételek a következők:

18. Tábla

	Adózás előtti eredmény	23388
Hiv.	<b>Adóalapot növelő tételek (0929-3)</b>	
	Értékcsökkenési leírás	16622
	Visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, j	2577
	Bírság, kése delmi pótlék	209
	Növe lő tételek összesen:	19408
	<b>Adóalapot csökkentő tételek:</b>	
	Értékcsökkenési leírás	16257
	Adóalapot csökkentő tételek összesen	16257
	Adóalap:	26539

A lekötött tartalék az alábbi jogcímeneken szerepel:

19. Tábla

Jogcím	Összeg:
Fel nem osztott/osztható szövetkezeti vagyon	4.734

### III. EREDMÉNY-KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

#### 1. Általános előírások szerinti kiegészítések

##### a. Az eredmény-kimutatásban az össze nem hasonlítható adatok tételes megjelölése

Az eredmény-kimutatás sorai tartalmilag nem változtak az előző évhez viszonyítva, az összehasonlíthatóság biztosított.

##### b. Az eredmény-kimutatásban a tételátrendezések helyeinek megjelölése

Az eredmény-kimutatásban saját döntés alapján tételátrendezés nem történt.

##### c. Az eredmény-kimutatásban az értékelési eljárások megváltoztatás oka, hatása

Eredmény-kimutatást érintő - értékelési eljárásból fakadó - változás 2009.évhez viszonyítva nem történt.

## 2. Tételesen előírt kiegészítések az eredmény-kimutatáshoz

### a. A rendkívüli bevételek és ráfordítások jogcímeinek részletes bemutatása

20. Tábla

hiv.	Megnevezés	2009.	2010.
	Rendkívüli bevételek:	0	0
	Elengedett kötelezettség		
	Térítés nélkül átvett eszközök		
	Halasztott bevétel összegéből megszűnt.		
	Rendkívüli ráfordítások:	390	547
	Térítés nélkül átadott eszközök	360	331
	Közhasznú szervezetnek adott támogatás	30	130
	Egyéb		86
	rendkívüli ráf.		

### b. Valutában elszámolt bevétel Ft összege

Nemleges.

### c. A t pénzügyi szervezetek különadója<sup>9</sup> és a hitelintézeti járadék bemutatása

21. Tábla

A pénzügyi szervezetek különadó bemutatása:		2010
Adóalap		2 523 859
Mérlegfőösszeg (2009.évi)		4 562 729
Bankközi hitelből követelés		2038870
Hitelintézeti kötvény		
Hitelintézeti részvény		
Egyéb		
Csökkentő tételek össz:		2038870
Módosított mérlegfőösszeg		2 523 859
<b>Pénzügyi szervezetek különadója</b>		<b>3786</b>

<sup>9</sup> 2010.évi Xc.tv.

A 2006.évi LIX. törvény alapján a Takarékszövetkezet a járadékfizetési kötelezettségét az alábbiakban állapította meg:

22. Tábla

Hitelintézeti járadék elszámolása		
Számlatípus	Hitelszámla megnevezése	Elszámolt bevétel
1444	Lakáscélú megtakarítás utáni áruvásárlási hitel	
1480	Kiegészítő kamattámogatásos hitel	37 191
1483	Megelőlegezett lakásépítési kedvezmény	1 595
1912	MIDI hitel	
1121	Széchenyi kártya hitel	9 612
	Összesen:	48 398
	A bevétel 5%-a, mint járadék a 86725 főkönyvi számlán elszámolva	2 420

**d. A kapcsolt felekkel lebonyolított lényeges ügyletek bemutatása, ha nem a szokásos piaci feltételek szerint jöttek létre<sup>10</sup>**

Nemleges!

## IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

### 1. Tételes tájékoztató adatok

Szövetkezetünk tagja az Országos Betétvédelmi Alapnak. A tárgyévet illető tagsági díjat teljes egészében befizettük.

#### a. Munkavállalók adatai

23. Tábla

S.sz.	Állománycsoport	Átl. stat. i létszám	Béreköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetés
01.	Teljes munkaidős szellemi	32	91038	16003
02.	Teljes munkaidős fizikai			
03.	Részmunkaidős szellemi	1	471	13
04.	Részmunkaidős fizikai	1	720	3
05.	Foglalkoztatott nyugdíjas		240	
06.	Állományon kívüliek		6256	
07.	Összesen:	34	98725	16019

#### b. Mérlegen kívüli pénzügyi kötelezettségek (Sztv. 90.§ (3)c, (4))

A Takarékszövetkezetnek 318.553 e Ft összegű folyószámla hitelt biztosított, amelyet a mérleg forduló napján nem vettek igénybe, de bármikor igénybe vehetik, a szerződés fennállásának ideje alatt. Ezenkívül hitelhelyettesítő garanciát vállalt a Takarékszövetkezet 126.195 e Ft értékben és teljesítési garanciát 20 e Ft értékben.

<sup>10</sup> Sztv. 89.§ (6)

24. Tábla

<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK</b>			
201.	<b>Függő kötelezettségek</b>	154 025	464 748
	01. Opciós ügyletek		
	02. Garanciavállalás	23 000	146 195
	03. Kezességvállalás		
	04. Visszavonható készenléti (standby) hitellel		
	05. Visszavonhatatlan hitellevelek és az akkredetivek		
	06. A hitelszerződés alapján még igénybevehető keretösszeg		
	07. A harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló, a mérlegben nem szereplő vagyontárgyak		
	08. Nem valódi penziós ügyletek		
	09. Hiteligérvények	131 025	318 553
	10. Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígérvények		
	11. A forint- vagy devizaértékre szóló, a névérték összegében a lejáratig fennálló váltókezességvállalás		
	12. A továbbforgatott, eladott vagy az MNB-nél viszontleszámított váltó		
	13. A hitelintézettel mint váltóforgatmányossal szemben támasztott megtérítési igény		
	14. Egyéb (váltón kívüli) piacképes forgatható pénzközmányokon alapuló pénzkövetelések, amelyen a pénzügyi intézménnyel szemben megtérítési igény érvényesíthető		
	15. A le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek		
	16. A hozamra, illetve a tőke megóvására vonatkozó ígéretek		
	17. A befektetési alapkezelők és a befektetési szolgáltatók által a hozamra, illetve a tőke megóvására tett ígéretek után vállalt garancia		
	18. Egyéb eszközre vonatkozó függő kötelezettségek [(Tv. 3.§ (8) 14.]		
202.	<b>Jövőbeni kötelezettségek</b>	0	0
	01. Határidős adásvételi ügyletek		
	02. A swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek		
	03. Egyéb eszközre vonatkozó biztos (jövőbeni) kötelezettségek [Tv. 3.§ (8) 15.p.)g		
203.	<b>Mérlegen kívüli követelések</b>		

**c. Az éves beszámolót aláírni köteles személy adatai<sup>11</sup>**

25. Tábla

Név	Lakóhely
Dr. Forgács Béla	9700 Szombathely, Rákóczi u. 102/b
Tóth Jánosné	9900 Körmen, Deák F. u. 1/A.

**d. A vezető tisztségviselők, igazgatóság és FB tagjainak folyósított kölcsön, előlegek, a 2010. év után esedékes járandóságok összege**

<sup>11</sup> Sztv. 89.§(4)d)

26. Tábla

Megnevezés	Tiszteletdíj	Előleg	Kölcsön
Ügyvezető tisztségviselők			1.595
Felügyelő Bizottság	2.520		
Igazgatóság	2.520		

A könyvvizsgálat díja 2010. üzleti évre 1.200.000 Ft+ÁFA.<sup>12</sup>

## V. SAJÁTOS HITELINTÉZETI KIEGÉSZÍTÉSEK<sup>13</sup>

**1. A Takarékszövetkezet az alapvető pénzügyi szolgáltatásokon kívül volumenében jelentős tevékenységeket nem végez.**

**2. Tárgyévi céltartalék-képzés és felhasználás**

27. Tábla

A tárgyévi céltartalékképzés és felhasználás(25.§2.)					
S.sz.	Megnevezés	Nyitó	Képzés	Felhasználás	Záró
01	Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0		0	0
02	KC. Független és biztos jövőbeni kötelezetts.	4	3 108	4	3 108
03	Általános kockázati céltartalék	0		0	0
04	Egyéb céltartalék	0		0	0
05	Céltartalékok	4	3 108	4	3 108

A tárgyévben 3.108 eFt céltartalék képzés történt függőkötelezettségre minősítés miatt.

**3. Értékvesztés alakulása**

28. Tábla

Értékvesztés alakulása (Korm.r.25.§ 3.pont)					
Ssz.	Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
01	Hitelintézetekkel szembeni követelés		105		105
02	Ügyfelekkel szembeni követelés	468150	67276	28515	506911
03	Pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelés				0
04	Halasztott fizetéssel eladott értékpapírok, részesedések, követelések miatti köv.				0
05	Értékpapírok, részesedések forg.i célra				0
06	Értékpapírok, részesedések bef.i célra	8560			8560
07	Követelés fejében átvett eszköz (készlet)				0
08	Egyéb követelés				0
09	ÉRTÉKVESZTÉS összesen:	476710	67381	28515	515576

<sup>12</sup> A 2007.évi LXXV. Tv.210.§. –a iktatta be

<sup>13</sup> A hivatkozások a 198/1996.(XII.22.) Korm. rendelet 25. § sorszámai. A fel nem sorolt tételek a takarékszövetkezetre nem vonatkoznak.

A PSZAF határozat figyelembe vétele miatt ill. a takarékszövetkezet óvatos üzletviteli politikája miatt jelentős mértékű értékvesztés elszámolására került sor.

#### 4. A mérleg fordulónapján fennálló, a Hpt. 79.§-ának (1) bekezdése szerint nagy kockázatvállalásnak minősülő eszköztételek:

29. Tábla

Hitelek	3099247
Értékpapírok	
Részesedések	
Váltó, csekk	
Egyéb követelések	161500
Pénzügyi lízingből származó követelés	
Összesen:	3260747

#### 5. Betétbiztosítási alapokban és intézményvédelmi alapokban való részvétel

30. Tábla

S.sz.	Alap/intézmény megnevezése	Hozzájárulás az alaphoz eFt
01.	Országos Betétbiztosítási Alap	812
02.	Beva csatlakozási díj	1434

#### 6. A hátrasorolt eszközök bemutatása

Nemleges!

#### 7. A hátrasorolt kötelezettség bemutatása

31. Tábla

Megnevezés	Pénznem	Összeg eFt	Kamatláb	Esedékesség időpontja (év)
Alárendelt kölcsöntőke szavatoló tőkénél figyelembe vehető része	HUF	188.000.000	fix	5 év
Alárendelt kölcsöntőke szavatoló tőkénél figyelembe nem vehető része	HUF	10.000.000	fix	5 éven belül
Részjegytőke évközi változása (bifizetett, de cégbíróságnál csak jan. 17.én bejegyzett)	HUF	107.580.000	-	-

Jövőbeni tőkésítés, átminősítés nem lehetséges.

## 8. Kiemelt mérlegtételek esedékesség szerint

Adatok: ezer Ft-ban

32. Tábla

Hiv.	Megnevezés	3hónapon belül esed.	3hón túl-1 éven bel. Es.	1 éven túl-5 év.bel.es.	5 éven túl esed.	Összesen
E3b.	Hitelint.el sz.i egyéb köv.pü.i	1481587				1481587
E4a.	Ügyfelekkel sz.i köv. pü.i sz.	1264971	3346519	1359642	1157905	7129037
F1b.	Hit.int.el sz.i köt. Lekötött köt.					0
F2ab.	Ügyf.sz.i köt. Éven belüli lej.	98782				98782
F2ac.	Takarékbetét éven túli lej.		6764			6764
F2bb.	Ügyf. Egyéb köt. Éven b.	5518571				5518571
F2bc.	Ügyf.köt.pü.i szolg.ét.		80665			80665
F7.	Hátrasorolt kötelezettség		7,5	20	170,5	198

## 9. Saját eszköz terhére adott zálog-, és ahhoz hasonló jogok

Nemleges!

## 10. Valódi penziós ügyletek bemutatása

Nemleges.

## 11. A mérleg eszköztételeiben szereplő, tőzsdén jegyzett értékpapírok

Nemleges!

## 12. Külföldi pénznemre szóló eszközök, források bemutatása:

33. Tábla

<b>MÉRLEG</b>			
adatok: ezer Ft-ban			
	Megnevezés	EUR	Egyéb deviza
a.	b.		
	<b>ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)</b>		
	1.Pénzeszközök	78 995	548
	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	683	83
	a) pénzügyi szolgáltatásból	683	83
	aa) éven belüli lejáratú	683	83
	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
	ab) éven túli lejáratú		
	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
	b) befektetési szolgáltatásból	0	0

	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köv.		
	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó k.		
	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyf.sz.köv.		
	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés		

FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)		EUR	Egyéb deviza
19	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	76 682	0
20	a) takarékbetétek	0	0
21	aa) látra szóló	0	0
22	ab) éven belüli lejáratú	0	0
23	ac) éven túli lejáratú	0	0
24	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	76 682	0
25	ba) látra szóló	32 779	0
26	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
27	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
28	bb) éven belüli lejáratú	43 903	0
29	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
30	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
31	bc) éven túli lejáratú	0	0
32	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
34	5. Passzív időbeli elhatárolások	266	0
35	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása		0
36	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	266	0
37	c) halasztott bevételek		

**13. Még le nem zárt határidős, opciós, swap ügyletek: nemleges!**

**14. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak költség nemenkénti bontása**

34. Tábla

Költségcsoport	2009.	2010.
Személyi jellegű ráfordítás	105720	145349
-bérköltség	66370	98725
-személyi jellegű egyéb kifizetés	17187	16018
- bérjárulékok	22163	30605
Egyéb igazgatási költségek	86909	160214
Értékcsökkenési leírás	8545	16621
Összesen: E65.sorral egyezően	201174	322184

**15. Meg nem képzett céltartalék, el nem számolt értékvesztés: nem leges!**

**16. Cash -flow kimutatás ( A ) : Mellékelve !**

**17. Függhővé tett kamat és más tételek bemutatása**

Függhővé tett kamatok összege 2010.12.31.-én 228.942 e Ft.

**18.-19. EXIM Bank Rt.-t ot érintő tájékoztatások**

Nemleges!

**20. Megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységet a takarékszövetkezet nem végez.**

**21. A saját és idegen tulajdonú értékpapírok állomány adatai:**

35. Tábla

Megnevezés:	Nyomdailag előállított értékp. elszámoló házban	Nyomdailag előállított értékpapír más helyen	ezer Ft-ban
			Dematerizált értékpapír
Saját tulajdonú név értéke			50.000
Saját tulajdonú könyv. szerinti értéke			47.397
Idegen tulajdonú ép. névértéken			

**22. Biztosítópénztárak részére a takarékszövetkezet vagyonkezelést nem végez.**

**23. Befektetési szolgáltatás bevételei, ráfordításai részletezése:**

Nemleges!

**24. Pénzfeldolgozási tevékenységet a takarékszövetkezet nem végez.**

**25. A Hpt. 75.§ (3) bek. szerint az általános tartalék képzése alól nem kértünk felmentést.**

**26. Azonnali deviza adás-vételi ügyleteket a takarékszövetkezet nem kötött.**

**27. Lakás-takarékpénztárra vonatkozó**

**28. Külföldi székhelyű vállalkozásra vonatkozik**

**29. Az EXIM Bank Rt.-re vonatkozik**

**30. Az immateriális javak részletezése (fajtánként)**

36. Tábla

Megnevezés	Bruttó érték	Nettó érték
Szoftverek	10496	4104
Vagyonértékű jogok	10374	1975
Összesen:	20870	6079

**31. Az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyonértékű jogok (fajtánként)**

37. Tábla

Földhasználati jog		
Haszonélvezeti jog		
Bérelti jog		
Szolgalmi jog		
Közmű használati jog		
Egyéb jogok	78	0
Összesen:	78	0

**32. Készletek leltára**

38. Tábla

Megnevezés	Könyv szerinti érték
Vásárolt készletek:	811
Követelés kiegyenlítéseként kapott:	1470
Ingatlanok	1470
Gépek, berendezések stb.	
Összesen: E12a. Sorral egyezően	2281

**33-34. Pénzügyi lízing követelések és Egyéb: Nemleges!**

**35. Kamatkövetelések után képzett céltartalék fordulónapi állománya: nulla.**

**36. Elszámolóházra vonatkozik.**

**37. Kölcsönbe adott és kölcsönbe vett értékpapírok, másodlagos értékpapírok állománya**

**38. A biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök, garancia- és kezességvállalások e Ft-ban.**

39. Tábla

Fedezetek, biztosítékok teljes értéke	Pénzügyi sz.	Befektetési sz.
Pénzfedezet	133450	
Bankgaranciák és készfizető kezessek	527500	
Központi költségvetés garanciái		
Egyéb állami tulajdonú alapok garanciái	217500	
Értékpapírok	18590	
Engedményezés	832299	
Készletre bejegyzett zálogjog	2278334	
Jelzálogok	5385864	
Egyéb garancia és kezességvállalás	310000	
Összesen:	9703537	

**39. A Takarékszövetkezet a valós értéken történő értékelést nem alkalmazza.**

#### 40. Nemleges

**41.** Az eredmény-kimutatás kiemelt sorai kizárólag belföldi bevételekből származnak.

**42.** Határon átnyúló szolgáltatást nem végzünk.

**43.** A Szt. 54.§-ának (8) bekezdése szerinti befektetési célú, lejáratig tartott, hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek minősített értékpapírok állománya 2010.dec.31.-én 47.397 e Ft.

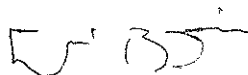
**44.** A Takarékszövetkezetnél a 2008.01.01. – 2010.06.30. közötti időszakra vonatkozóan a PSZÁF célvizsgálatot folytatott, melynek eredményéről jegyzőkönyvet, illetve határozatot 2011. március 18-iki keltezéssel hozott.

A határozatban foglaltak értelmében az Igazgatóság Intézkedési tervet fogadott el 2011.03.24. napján megtartott ülésén. Az intézkedésben foglaltak a 2010. évet is érintette, mely szerint értékvesztés megképzésére kerül sor összességében 23.480.875,- Ft nagyságrendben.

Az intézkedési tervben foglaltakat a Takarékszövetkezet 2011. évben maradéktalanul végrehajtja.

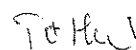
**Az éves beszámolót a Takarékszövetkezet 2010. május 20-án tartott Közgyűlése 6/2011. (05. 20.) számú határozattal hagyta jóvá (fogadta el).**

**Kelt: Körmend, 2011. május 20.**



**Dr. Forgács Béla**  
Igazgatósági tag és ügyvezető  
(Cégszerű aláírás)

Körmend és Vidéke  
Takarékszövetkezet  
6900 Körmend, Pálóczi u. 32



**Tóth Jánosné**  
Belső ellenőr