



DUNA TAKARÉKSZÖVETKEZET
9022 Győr, Árpád u. 93.
E-mail:kozpont@dunatakarek.hu
www.dunatakarek.hu

PÉNZÜGYEI BIZTOS MEDERBEN



ÉVES BESZÁMOLÓ 2008.

T A R T A L O M

MÉRLEGKIMUTATÁS	3
EREDMÉNYKIMUTATÁS	8
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET	11
I. Általános rész.....	11
II. A mérlegkimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések	18
III. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések.....	20
IV. Tájékoztató rész	21
V. Sajátos hitelintézeti kiegészítések	22
VI. Táblázatok	26
NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI KÖVETELMÉNYEK	37
TELJESSÉGI NYILATKOZAT	40
FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS	47

MÉRLEGKIMUTATÁS

cg.: 08-02-000914

KSH: 10044245-6419-122-08

adószám: 10044245-2-08

ezer Ft

M E G N E V E Z É S	2007	2008
b.		
E S Z K Ö Z Ö K		
1.Pénzeszközök	806 856	1 093 218
2.Állampapírok	11 855 281	16 857 468
a) forgatási célú	10 142 883	14 637 608
b) befektetési célú	1 712 398	2 219 860
3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	3 104 425	8 489 261
a) látra szóló	10 427	4 895
b) egyéb követelés	3 093 998	8 484 366
ba) éven belüli lejáratú	2 905 289	8 484 366
Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	1 568 000	0
- MNB-vel szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben		
bb) éven túli lejáratú	188 709	0
Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
- MNB-vel szemben		
- elszámolóházzal szemben		
c) befektetési szolgáltatásból	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- elszámolóházzal szemben		
3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete		
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	17 947 918	29 646 034
a) pénzügyi szolgáltatásból	17 947 918	29 646 034
aa) éven belüli lejáratú	5 289 167	8 192 557
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	227 948	0
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
ab) éven túli lejáratú	12 658 751	21 453 477
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.	0	0
bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köv.	0	0
bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyf.sz.köv.	0	0
bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni köv.		
be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	0
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	0	0
a) Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	0

aa) forgatási célú		
ab) befektetési célú		
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	0	0
ba) forgatási célú	0	0
Ebből:- kapcsoló vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
- visszavásárolt saját kibocsátású		
bb) befektetési célú	0	0
Ebből:- kapcsoló vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékeési különbözete		
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	204 360	136 647
a) részvények, részesedések forgatási célra		
Ebből:- kapcsoló vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
b) változó hozamú értékpapírok	204 360	136 647
ba) forgatási célú	204 360	98 242
bb) befektetési célú		38 405
6/A. Részvények és más vált. hozamú ért.papírok ért.-si különbözete		
7. Részvények, részesedések befektetési célra	128 241	178 958
a) részvények, részesedések befektetési célra	128 241	178 958
Ebből:- hitelintézetekben lévő részesedés	127 141	177 344
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés	0	0
Ebből:- hitelintézetekben lévő részesedés		
7/A. Részvények, részesedések befektetési célra ért.-si különbözete		
8. Részvények, részesedések kapcsoló vállalkozásban	3 000	34 195
a) részvények, részesedések befektetési célra	3 000	34 195
Ebből:- hitelintézetekben lévő részesedés		
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés		
Ebből:- hitelintézetekben lévő részesedés		
9. Immateriális javak	2 770	20 469
a) immateriális javak	2 770	20 469
b) immateriális javak értékhelyesbítése		
10. Tárgyi eszközök	786 963	1 215 807
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	786 963	1 211 353
aa) ingatlanok	656 003	896 474
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	125 646	291 040
ac) beruházások	5 314	23 569
ad) beruházásra adott előlegek		270
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszk.	0	4 454
ba) ingatlanok		4 454
bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		
bc) beruházások		
bd) beruházásra adott előlegek		
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
11. Saját részvények	0	0
12. Egyéb eszközök	425 271	190 952
a) készletek	7 322	17 030
b) egyéb követelések	417 949	173 922
Ebből:- kapcsoló vállalkozással szembeni követelés	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.k.	0	0

13. Aktív időbeli elhatárolások	390 031	750 531
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	377 037	742 378
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	12 994	8 153
c) halasztott ráfordítások	0	0
Eszközök összesen	35 655 116	58 613 540
Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [1+2.a)+3.c)+3.a)+3.ba)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12]	19 784 253	32 701 838
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]	15 480 832	25 161 171

ezer Ft

M E G N E V E Z É S	2007	2008
b.		
F O R R Á S O K		
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4 406 261	11 230 808
a) látra szóló	0	0
b) meghatározott időre lekötött	4 406 261	11 230 808
ba) éven belüli lejáratú	12 857	162 307
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	162 307
- MNB-vel szemben		
- elszámolóházzal szemben		
bb) éven túli lejáratú	4 393 404	11 068 501
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	4 393 404	11 068 501
- MNB-vel szemben		
- elszámolóházzal szemben		
c) befektetési szolgáltatásból	0	0
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-sal szemben		
- elszámolóházzal szemben		
1/A. Hitelint.-kel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
2.Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	28 369 368	22 872 267
a) takarékbetétek	642 374	2 153 051
aa) látra szóló	213 052	213 732
ab) éven belüli lejáratú	398 708	1 883 867
ac) éven túli lejáratú	30 614	55 452
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	27 726 994	20 719 216
ba) látra szóló	5 557 259	8 987 234
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	2 841	77
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
bb) éven belüli lejáratú	20 138 692	10 104 384
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
bc) éven túli lejáratú	2 031 043	1 627 598
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
c) befektetési szolgáltatásból	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0

ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köv.	0	0
cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó k.	0	0
cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyf.sz.köv.	0	0
cd) elszámolóházzal szembeni követelés	0	0
ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	0	19 636 735
a) kibocsátott kötvények	0	0
aa) éven belüli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
ab) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
ba) éven belüli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
bb) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	0	19 636 735
ca) éven belüli lejáratú	0	19 636 735
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
cb) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
4. Egyéb kötelezettségek	214 427	379 042
a) éven belüli lejáratú	214 427	379 042
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	10 233
- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
b) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
5. Passzív időbeli elhatárolások	647 801	891 891
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	5 315	352
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	642 486	891 539
c) halasztott bevételek		0
6. Céltartalékok	278 435	388 284
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	66 442	59 103
c) általános kockázati céltartalék	211 993	329 181
d) egyéb céltartalék	0	0
7. Hátrasorolt kötelezettségek	19 500	41 500
a) alárendelt kölcsöntőke	19 500	41 500
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	19 500	0
b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0


c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
8. Jegyzett tőke	222 000	551 500
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
10. Tőketartalék	0	8 649
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közöttikülönbszet (ázsíó)		
b) egyéb	0	8 649
11.Általános tartalék	168 537	297 649
12.Eredménytartalék (+,-)	969 248	1 544 378
13.Lekötött tartalék	130 000	457 261
14.Értékelési tartalék	0	0
15.Mérleg szerinti eredmény (+,-)	229 539	313 576
Források összesen	35 655 116	58 613 540
Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a)+1.ba)+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a)]	26 534 995	41 367 301
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+1.c)+2.ac)+2.bc)+2.c)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	6 474 561	12 793 051
- SAJÁT TŐKE (8+9+10+11+12+13+14+15)	1 719 324	3 173 013

Függő kötelezettségek	4 598 818	5 196 648
Jövőbeni kötelezettségek	0	0

Győr, 2009. április 23.


Illés Zoltán
elnök-ügyvezető




Kósi András
gazdasági igazgató

EREDMÉNYKIMUTATÁS

cg.: 08-02-000914

KSH: 10044245-6419-122-08

adószám: 10044245-2-08

ezer Ft

MEGNEVEZÉS	2007	2008
b.		
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	3 054 554	4 646 919
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
b) egyéb kamatok és kamatjellegű bevételek	3 054 554	4 646 919
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	15 683	19 329
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		227 089
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	1 846 543	2 940 156
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	1489	7
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		353 228
KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	1 208 011	1 706 763
3. Bevételek értékpapírokból	4 818	311
a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	4 818	311
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	383 854	594 730
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	382 496	588 454
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	525	93
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		22 600
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedelmi tevékenység bevételeit)	1358	6276
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	85 143	103 004
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	81 159	101 854
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		32 444
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedelmi tevékenység ráfordításait)	3984	1150
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	133 629	162 557
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	139 684	349 543
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	6 055	158 892
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	0	3 661


Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	0	0
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)	0	31 755
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
- forgatási célú értékpapírok értékvesztése		
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	61 357	76 497
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	6 840	10 429
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b) egyéb bevételek	54 517	66 068
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
- készletek értékvesztésének visszairása		
8. Általános igazgatási költségek	846 252	1 434 270
a) személyi jellegű ráfordítások	597 776	965 929
aa) bérköltség	385 924	594 134
ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	73 057	154 008
Ebből: - társadalombiztosítási költségek		30 601
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek		10 679
ac) bérjárulékok	138 795	217 787
Ebből: - társadalombiztosítási költségek	120 506	188 973
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	18 289	150 783
b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	248 476	468 341
9. Értékcsökkenési leírás	62 588	106 611
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	179 112	202 873
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordítási	61	483
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b) egyéb ráfordítások	179 051	202 390
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
- készletek értékvesztése	0	0
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	397 478	673 729
a) értékvesztés követelések után	365 230	629 480
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	32 248	44 249
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	118 894	484 489
a) értékvesztés visszairása követelések után	100 566	425 234
b) kockázati céltartalékképzés felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	18 328	59 255
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	29 250

14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	339 990	475 610
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+,-6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	333 211	465 664
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a) - 10.a)]	6 779	9 946
16. Rendkívüli bevételek	7 931	27 042
17. Rendkívüli ráfordítások	10 639	12 914
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-2 708	14 128
19. Adózás előtti eredmény (+,-15+,-18)	337 282	489 738
20. Adófizetési kötelezettség	45 243	49 265
21. Adózott eredmény (+,-19-20)	292 039	440 473
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+,-)	-29 204	-44 047
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24. Jávahagyott osztalék és részesedés (-)	33 296	82 850
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
25. Mérleg szerinti eredmény (+,-21-/+22+23-24)	229 539	313 576

Győr, 2009. április 23.


Illés Zoltán
 elnök-ügyvezető




Kósi András
 gazdasági igazgató

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

I. Általános rész

1. Bevezetés

Cégtörténeti mérföldkő a 2008-as év: az 1958. novemberében Bajnán alakult Esztergomi Takarékszövetkezet, valamint a 1960-ban alakult Halászi Takarékszövetkezet 2008. június 30-án az Esztergomi Takarékszövetkezetnek a Halászi Takarékszövetkezetbe történő beolvadásával egyesült, létrehozva a DUNA Takarékszövetkezetet.

Erre tekintettel a jelen beszámoló sajátosságokat tartalmaz. A nyitó (bázis-,) adatokat a Halászi Takarékszövetkezet adatai képezik (a beszámoló e takarékszövetkezet szemszögéből készült) és a beolvadás - mint gazdasági esemény - módosító hatásai év közben jelennek meg és év végén mutatkoznak. A beolvadás számszaki és egyéb részletei a június 30-i érvényű végleges vagyonmérlegekből és az egyidejűleg készített független könyvvizsgálói jelentésből behatóan tanulmányozhatók, azt a vonatkozó jogszabályok szerint a takarékszövetkezet legfőbb döntéshozó fóruma (közgyűlése) tárgyalta, jóváhagyta, s azok Cégbírószági letétbe helyezése a jogszabályoknak megfelelően határidőben megtörtént.

Miután a két jogelőd társaság eltérő árazási, elszámolási, stb. gyakorlatot alkalmazott, a jelen beszámolóban bemutatott következtetéseink javarészt az előremutató tendenciák és gyakorlat bemutatására szorítkoznak, az év végi záróadatok és/vagy eredménykategóriák értékelése csak azokon a helyeken részletekbe menő, amelyek okvetlenül kiegészítésre/magyarázatra szorulnak, pl. a nagyságendje, vagy egyéb ok miatt.

A DUNA Takarékszövetkezet a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban: Hpt.) alapján a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban: PSZÁF) által engedélyezett¹ következő főbb tevékenységeket és kapcsolódó szolgáltatásokat végzi:

- ◆ betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű, nyilvánosságtól történő elfogadása,
- ◆ hitel pénzkölcsön nyújtása - ide nem értve a forfetúrozást,
- ◆ pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- ◆ értékpapír letéti őrzés (Tpt. 4.§),
- ◆ kiegészítő pénzügyi szolgáltatások,
- ◆ pénzváltási tevékenység

¹ PSZÁF bejegyző határozat száma: E-I-602/2008

- ◆ pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása
- ◆ elektronikus pénz, valamint készpénz- helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása
- ◆ kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása
- ◆ valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára, vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység
- ◆ pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység)
- ◆ letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás
- ◆ készpénzátutalás

2008. decemberében megkezdjük a devizabetét gyűjtését.

A takarékszövetkezet központja Győr, Árpád u. 93. sz. alatt található, fiókjaink listája az „Üzleti jelentés” 1. sz. függelékében látható.

Az ott szerepeltetett településeken túlmenően működési területünkhöz tartoznak még Epöl, Leányvár, Máriahalom és környéke térsége, a Szigetköz és környéke, illetve említést érdemel a Budapest V. ker. Aulich utcában megnyitott és elsősorban a VIP/kiemelt ügyfeleink kiszolgálását végző fiókunk.

A beolvadást követően testületeink az alábbiak szerint alakultak: Igazgatóság 5 fő (elnök korábbi halászi területről), Felügyelő Bizottság 5 fő (elnök a korábbi esztergomi területről), biztosítva ezzel egy korrekt egyensúlyi irányító/ellenőrző funkciót.

Az alkalmazottak létszáma 2008 december végén 226 fő, amely 105 fővel több mint a Halászi Takarékszövetkezet egy évvel korábbi létszáma, a növekedés döntően az Esztergomi Takarékszövetkezet munkavállalói és néhány fő év közbeni mozgása (Bp., Lipót fióknyitások, belépések) miatt történt.

2. Számviteli politika, az alapelvektől való eltérések

A takarékszövetkezet a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: Szt.) hatálya alá tartozik és az egyéb, ide vonatkozó jogszabályokban meghatározottak szerint több szabályzat szerint végzi munkáját. A számviteli politika aktualizálása az egyesülés hatályával megtörtént, ötvözve a két jogelőd takarékszövetkezet korábbi gyakorlatát, megtartva azokból a szinergiát segítő, előremutató dolgokat.

Figyelemmel arra, hogy a 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet (továbbiakban: Szkr.) részletesen meghatározza a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési sajátosságait, a takarékszövetkezetnek önálló mozgástere a sajátos számviteli megoldások alkalmazására korlátozott. Főbb szempontok:

- A takarékszövetkezet az Szt. szerinti beszámolási kötelezettségének akként tesz eleget, hogy „Üzleti jelentés”-t és az ennek függelékét képező „Éves Beszámoló”-t („Összevont Éves Beszámoló”-t) készít. Az „Éves Beszámoló” mellékletét képezi a mérleg-, és eredménykimutatás, a kiegészítő melléklet, s ez utóbbi tartalmazza a direkt módszer szerint készített cash flow kimutatást.
- A mérlegkészítés időpontja: január 31.
- „Jelentős összegű”-nek tekintjük azt a hibát, melynek értéke az adott üzleti évre vonatkozóan meghaladja a mérleg főösszegének 2 százalékát, vagy az 500 millió Ft-ot.
- A megbízható és valós összképet lényegesen befolyásolónak tekintjük azt a hibát, amely a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott saját tőke értékét több mint 20%-kal változtatja.
- A fajlagosan kis értékű készletek, amelyeknek a könyv szerinti értéke nem haladja meg az adott készletcsoporthoz tartozó készletek könyv szerinti értékének 5 százalékát.
- A költségek elszámolására kizárólag a költségnemek számlaosztályt alkalmazza a takarékszövetkezet.
- 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 havonta történik, az adott havi záróállomány 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 100 ezer Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközöket használatba vételkor egy összegben költségként elszámolja.
- A takarékszövetkezet a vásárolt készleteket a mérlegben az ún. FIFO módszer alapján veszi számításba és 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.
- Az eszközök minősítése, az értékvesztés képzése és visszaírása negyedévente történik. A Takarékszövetkezet a minősítés és értékvesztés elszámolás során a hatályos jogszabályi előírások alapján - a 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet figyelembe vételével - jár el.
- Lakossági, vállalkozói, önkormányzati és egyéb követelések besorolásánál a csoportszinten 60 millió Ft-ot meg nem haladó követelések esetében (a késedelem időtartamához kötődően) alkalmazza a takarékszövetkezet a kisösszegű követelések esetében alkalmazható csoportos minősítési eljárást. Egyéb esetekben egyedi minősítés történik negyedéves rendszerességgel.
- A takarékszövetkezet nem alkalmazza a valós értéken történő értékelést (értékpapírok).

A takarékszövetkezet a jogszabályi változásokat követve a számviteli politikáját folyamatosan aktualizálja.

3. A takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetének elemzése

a.) általánosságban

A Halászi Takarékszövetkezet (mint jogelőd) mérlegfőösszege a 2007. december 31-i 35.655.116 eFt-ról 2008. december 31-re 58.613.540 eFt-ra emelkedett. A változások főbb elemeit mutatja be a **T-1** tábla.

Megállapítható, hogy a forrásoldali növekedés gerincét a kötelezettségek emelkedése jelentette, s ebben döntő szerepe volt (mintegy kétharmadnyi) a beolvadó Esztergomi Takarékszövetkezet forrásállományának. A saját tőke összevonása 1:1,7 arányú vagyonegyesítést jelentett június 30-án, amelynek részletei és a vagyonra gyakorolt összes hatás bemutatása a június 30-i érvénnyel készített auditált vagyommérlegekben látható.

Látható, hogy az összevont források és pénzügyi erő 74,5%-ban közvetlen üzleti aktivitást növeltek (ügyfélhitelek, hitelintézeti követelések) és igazolják - mint majd a későbbiekben látni fogjuk - a volumen várt növekedését.

b.) az eszközállomány alakulása

A főbb eszközcsoportok állományainak alakulása a **T-2** táblában látható. Az eszközök jellemző megoszlása lényegében nem változott.

A hitelintézetekkel szembeni követelések arányának 5%-os növekedése a rövid lejáratú kötések emelkedésével magyarázható, éven túli ügyletek ez évben nincsenek.

Az állampapírok volumenének növekedése a beolvadáskor bekerült 6,2 mrd Ft-nyi állománnyal ugrásszerűen nőtt, év végére csökkent, némi átrendeződés történt a bankközi állomány javára.

Az ügyfelekkel szembeni bruttó követelés 2008. végén 31.163.778 eFt volt, amelyet a mérlegben az értékvesztés 1.517.744 eFt-nyi állományával csökkentett mértékben szerepeltettünk. Ez az eszközcsoport az előző évihez viszonyítva 11.698.116 eFt-tal nőtt nettó értéken (ebből a vagyon egyesítésekor júniusban 7.275.944 eFt nettó állomány került át), s így aránya a mérlegfőösszeghez viszonyítva 51% lett, amely érték a tavalyi év végéhez képest 1%-kal jelent magasabb értéket.

A tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke egyrészt a beolvadáskor bekerült 215.566 eFt nettó értékű állománnyal növekedett, másrészt az év végén 207.138 eFt értéket

kitevő aktíválásra került beruházásokkal, illetve a folyamatban levő beruházások és beruházási előlegek soron együttesen 23.839 eFt-nyi összeg szerepel. Ezen eszközcsoport aránya és súlya az eszközökön belül év végén 2%-ot tesz ki, amely a hitelintézeti profilba teljesen illeszkedő arány, illetve indikálja a két jogelőd bankszerű tárgyi eszköz-befektetési stratégiáját.

A pénzeszközök és a fentebb nem említett eszközcsoportok súlya lényegében állandó.

A **T-3** tábla a követelések szerkezetét mutatják be. Az ügyfelekkel szembeni követeléseink nettó 11.698.116 eFt-tal nőttek, portfolión belüli részarányuk 8%-kal 77%-ra csökkent, struktúrájukat illetően 2,6:1 arányban az éven túli állományok javára; ez a csökkenés a hitelintézetekkel szembeni követelések növekedésében megjelenik, döntő részében éven belüli konstrukciókat tartalmazva (bankközi betétek).

A **T-4** tábla az ügyfelekkel szembeni követelések szerkezeti eloszlását mutatja. Látható, hogy lényeges átrendeződés nem történt, a lakossággal szembeni követeléseink 45%-át teszik ki a portfoliónak, a vállalati/vállalkozói aktivitás legnagyobb hányada a közvetlen és közvetett ingatlanügyletek finanszírozását jelenti, illetve a sorban a második a szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás ágazat, illetve a feldolgozó-, és az építőipar együtt 16%-ot képvisel, mezőgazdaság 11%.

Év végén 14 darab konzorciális hitelkapcsolatunk volt, hét takarékszövetkezeti partnerrel, illetve egy (1) a Takarékbankkal és amely 226,5 mFt-nyi hitelállományt jelentett december 31-én (a teljes hitelportfolió 0,73%-a). A jellemzően finanszírozott ágazatok, vagy tevékenységek: tejipar, víziközmű társulatok. A konzorciális portfolió minősítése 41%-ban rossz, vagy kétes, egyebekben problémamentes, vagy külön figyelendő. A szükséges értékvesztések szabályosan megképzésre kerültek.

c.) az eszközállomány minősége

A Hpt 86.§ előírása és a takarékszövetkezet szabályzatai alapján, a minősített eszközállomány a takarékszövetkezetnél 2008. december 31-én 17.513.414 eFt-tal volt több az előző évinél (**T-5** és **T-6** táblák).

E jelzett növekedéssel egyidejűleg igen jelentős struktúrabeli átrendeződés is megfigyelhető: a problémamentes állomány 52%-os részaránya 2008-ban 89%-ra emelkedik, míg a külön figyelendő állomány 46%-os aránya 34%-ra csökken. Mindez nem azt jelenti, hogy a korábbi években helytelen értékvesztés-képzési gyakorlat folyt volna, hanem mutatja az értékvesztés-képzés új jogszabályi (2008 jan. 1-től kötelező) elvek szerinti mechanizmusának hatásait, amely lényegét tekintve fedezeti alapra helyezi az e körben elszámolható összegeket. 2008-ban a három legrosszabb kategóriában számoltuk el az értékvesztés-állomány 96%-át, míg előző évben ez az érték 46% volt (és amelyek teljes egészében az ügyfélhiteleket érintik).

A számviteli politikában rögzítettek szerint a kisösszegű követelésnek definiált (ügyfélcsoport szinten 60 mFt-os határ alatti) ügyfélkövetelések esetében alkalmazható a csoportos értékelési technikával lefolytatott követelésminősítés; eszerint takarékszövetkezetünk a portfólió összegének 46,6%-át kitevő követelések esetében egyedi minősítési eljárást alkalmazott, a fennmaradó hányad esetében csoportos technikát. Az ügyfélhitelek állományokon belül (**T-6** tábla) is látható a problémamentes hitelek jelentős (86%-os) aránya (előző év: 41%), míg a külön figyelendő állomány 56%-ról 4%-ra (!) csökkent. Összességében az látszik, hogy a minősítési kategóriák két „felső minőségi” osztályába tartozó portfólió részaránya jelentősen nem változott, s a 2007 évi 97%-ról 90%-ra csökkent 2008-ban.

Mindezek viszont azt igazolják, hogy a takarékszövetkezet hitelezése és pénzügyi stabilitása a prudencia magas szintjén van (2008-ban az ok-okozatilag szignifikánsabb értékvesztés-képzés ellenére is), hiszen eljárástól függetlenül a jól teljesítő állományok aránya lényegében nem változott, az ügyfélkövetelésekre elszámolt értékvesztés pedig 4,9%-a a bruttó ügyfélhitelek állományának (2007: 5,4%). Az értékvesztések alakulása a V.2. pontban kerül bemutatásra.

d.) források alakulása

Az idegen források, a takarékszövetkezet saját tőkéjének változását és eloszlását, valamint a kötelezettségek alakulását mutatják a **T-7** és **T-8** táblázatok.

A saját források aránya a jogelőd és a jogutód esetében is 6-6%, ágazatilag elfogadott mérték, egyúttal jelzi, hogy üzletileg két stabil takarékszövetkezet 1,7:1 arányban (Halászi:Esztergom) egyesítette pénzügyi erejét. A saját források gerincét 2008. év végén is a saját tőke teszi ki (89%), amely saját tőkének az 1.453.689 eFt-os ez-évi növekedése (Halászi jogelődre nézve) döntően az Esztergomi jogelőd 1.096.066 mFt-os saját tőkéjéből (ez 75,4%-a a növekedésnek), másrészt a 2008. évi mérleg szerinti eredmény 313.576 mFt-os értékéből (21,6%-a a növekedésnek) és egy további 3%-nyi hányadban pedig az általános tartalék tőkelelemből tevődik össze. Fontos megjegyezni ehelyütt, hogy 148.816 eFt-nyi (első félévben megtermelt) mérleg szerinti eredményt a beolvadt esztergomi jogelőd saját tőkéje már tartalmaz.

Az 551.500 eFt értékű jegyzett tőke (részjegytőke) 484 tagunk birtokában van, a részjegyek névértéke 100 eFt.

A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek egymáshoz viszonyított aránya 4:1-ről 3,2:1-re változott, ebben a beolvadó takarékszövetkezet júliusban pontszerűen bekerülő 10.579 mFt összegű - ügyfelekkel szembeni kötelezettség - állománya játszott a főszerepet.

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek aránya 20%-ra emelkedett (6.675 mFt növekedés), amely forrás a devizaalapú hitelezés refinanszírozását biztosítja, s lényegében ez az egyedüli ilyen instrumentum. Az idegen forrástételek változása közül a hitelintézetekkel

szembeni rövid lejáratú kötelezettségek aránya igen alacsony, gyakorlatilag nullát mutat, az ügyfelekkel szembeni éven túli források aránya a felére (3%) csökkent.

e.) tőke megfelelés (szolvencia)

A vonatkozó Korm. rendelet alapján a takarékszövetkezet rendszeresen kell minősítse eszközeit a kötelezően előírt kockázati súlyok szerint. Ezzel a számítással jellemezhető a takarékszövetkezet kockázatvállalási hajlandósága (ld. **T-9** tábla).

Látható, hogy 55%-kal nőtt a korrigált mérlegfőösszeg, elsősorban az üzleti volumen (devizaalapú forinthitelezés, forinthitelezés) dinamikus felfutása következtében. Az eszközök átlagos kockázati súlya 42,61%-ról 42,76%-ra változott, vagyis a kinntlévőségek átlagos kockázati szintje lényegében nem emelkedett, amely megnyugtató üzleti folyamatokat mutat.

A **T-10**-es tábla a szavatoló tőke elemeit mutatja be. Látható, hogy a saját tőke képezi a kockázatok fedezéséhez szükséges tőke meghatározó hányadát és továbbra is elsőrendű forrásnak számítanak a tartalékba helyezett tárgyévi eredmény és más tartalék tőkeelemek a növekedési lehetőségek fundamentumainak biztosításához.

Takarékszövetkezetünk az új szabályozói tőke-képzési előírások alkalmazása mellett 11,16%-os tőke megfelelési mutatót ért el a 2008. dec. 31-i adatok alapján és amely a minimálisan elvárt 8%-os határ felett van. Miután a félévkor beolvadás következtében a szavatoló tőke jelentősen megnőtt, még a jelentősebb vállalati kihelyezések esetében sem merült fel a jogszabályban előírt 25%-os határ túllépése esetén alkalmazandó levonási kötelezettség.

f.) jövedelmezőség

Takarékszövetkezetünk adózás előtti eredménye 489.738 eFt, ami 152.456 eFt-tal (+45%) nagyobb, mint a 2007. évi Halászi adat. Az elemzések szerint e markáns növekedés döntően a beolvadás szinergiájának második félévi hatása. A nyereség alakulását meghatározó főbb tényezők a **T-11**-es táblában láthatók.

Eszerint: a 2008. év eredményét bevétel oldalon elsősorban az előző évinél 40%-kal magasabb kamatkülönbözet alapozta meg - ebből közel háromnegyed rész (72%) tulajdonítható a beolvadás második félévi hatásának -, míg a jutalékeredmény 65%-os növekedést mutat (ebből a beolvadás hatása 75%-ot tesz ki).

A pénzügyi műveletek 162,557 mFt-nyi nettó eredményét kedvezően befolyásolta a devizaátértékelésekből származó 104 mFt eredmény.

Az általános igazgatási költségeknél 69%-os növekedés tapasztalható, az elszámolt értékcsökkenés 70%-kal magasabb mint előző évben, ezen növekedések 60,7%-a a beolvadás

során átkerült takarékszövetkezet második félévi hatása. A fix költségek kb. 6%-kal növekedtek nagyobb mértékben, mint a variábilis költségek, amely a beolvadásra tekintettel nem indokolatlan költségnövekedést jelent, hanem akként értékelhető, hogy a mintegy kétszer akkora létszámú, közel kétharmadával nagyobb mérlegfőösszegű takarékszövetkezet mindennemű üzemi folyamatainak költségigénye a korábbinál magasabb szintre áll be.

Az értékvesztés, ct.-képzés eredménye -218,490 mFt.

A legfontosabb jövedelmezőségi mutatókat a **T-12**-es tábla szemlélteti. Az átlagos saját tőke-arányos megtérülés az adózás előtti eredmény bázisán (ROAE) 20%-os értéke 2%-kal alacsonyabb az előző évinél, míg az átlagos eszköz-arányos megtérülés (ROAA) az előző évi 1%-os szinten maradt.

A ROS előző évinél 1%-kal alacsonyabb értéke általában az árazás valamivel kedvezőtlenebb lehetőségét indikálja, ugyanakkor az eszközök mintegy 12-13%-kal gyorsabb forgása - a SOAA 1,5%-kal való növekedése, mint kompenzáló hatás - végső soron az adózás előtti eredmény-tömeg fentebb jelzett növekedésében jelenik meg.

Összegzésként e helyütt fontos körülmény, hogy a fent említett mutatók egy, a második félévtől megnövekedett portfólió és egyesített üzleti tevékenység hozadékai, amely a beolvadásnak a Halászi Takarékszövetkezet jogelőd vonatkozásában annak „aránytartó” mivoltára, mindkét jogelőd vonatkozásában pedig az üzleti volumen és aktivitás - szegmenstől függően különböző mértékben, de - többszöröződésére, s az abból származó előnyökre, egyebek mellett egy pénzügyileg erősebb, így egy stabilabb takarékszövetkezetre utal. Ebből pedig az következik, hogy a tulajdonosi kör egységesen gondolkodhat a vonatkozásban, hogy a beolvadás következtében, befektetésének hosszabb távon csak előnye származhat.

II. A mérlegkimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

1. Általános előírások szerinti kiegészítések

- Miután a 2007. és 2008. évi mérlegkimutatás-sémák nem változtak, így össze nem hasonlítható adatok nem keletkeztek a mérlegkimutatásban.
- A mérlegkimutatásban tételátrendezés nem történt.
- Az előző évhez képest a mérlegkimutatás-tételek értékelési eljárási módjában nem történt változás.

2. Tételes bemutatások

a.) immateriális javak és tárgyi eszközök állományának és értékcsökkenésének alakulása (Szt. 91.§.d.)

Ld. **T-13** és **T-14** táblákat. Lényeges elem a beolvadás hatása. A június 30-i érvénnyel készített vagyonmérlegek tételesen mutatják be az egyes elemek alakulását. Az eszközcsoportok egyesítése 63%-os növekedést jelentett a bruttó és 56%-osat a nettó értékekben és év végén az összes eszköz 2%-át teszik ki, amely arány gyakorlatilag egyezik az előző év végi adattal (ld. **T-2** táblát is).

A halmozott értékcsökkenés állományának növekedésében az esztergomi jogelődötől átkerült állomány 78%-ot képvisel, amely arra utal hogy valamivel régebbi futamidejűek a tárgyi eszközök, illetve a halászi jogelődnél viszonylag magasabbak a néhány évvel ezelőtti beruházások, lévén közel azonos előző időszakos értékcsökkentési politika.

A tárgyi eszközök állomány-változását több tényező befolyásolta:

- Folytattuk a korábbi évek gyakorlatát: az ügyfelek kiszolgálásának folyamatosságát biztosítandó, lecserélésre kerültek elavulttá, korszerűtlenné vált irodagépek, számítástechnikai eszközök. Ennek keretében 4 ATM berendezés (12 mFt aktíválás), számítógép, nyomató, fénymásoló került beszerzésre.
- 6 db személygépkocsit vásároltunk (illetve csere útján kihasználtuk a használt autó beszámítás lehetőségét), amely 42 mFt aktíválást jelentett.
- 2008. év kiemelkedő beruházása három fiókunk létrehozása volt. Július hónapban nyílt Budapest V. ker. Aulich utcában elsősorban a VIP/kiemelt ügyfeleink kiszolgálását végző fiókunk (86 mFt aktíválás), augusztusban pedig a szigetközi Lipót községben kezdtük meg működésünket (39 mFt aktíválás), fertődi fiókunk nyitása 2009-re húzódik át (16 mFt ráfordítás, amely még nincs aktíválva).

Az elszámolt értékcsökkenés értékét befolyásolta az újonnan beszerzett eszközök értéke illetve az, hogy a fióknyitásokkal kapcsolatban sok olyan eszköz került beszerzésre, amelyek 100 eFt alatti egyedi beszerzési értékük miatt kis értékű eszköznek számítva azonnal leírásra kerülnek

b.) befektetett pénzügyi eszközök alakulása

Pénzügyi befektetéseink között két 100%-os érdekeltséget biztosító leányvállalati részesedés van (48.850 eFt, illetve 3.000 eFt, összesen 51.850 eFt könyv szerinti értéken (mérleg, eszközök 8. sor), a Hova 2003. Kft-ben, illetve az Inköz-Invest Ingatlanforgalmazó Kft.-ben.

Részvényesei vagyunk a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt-nek 177.344 eFt-tal, a Hitelgarancia Rt-nek 500 eFt-tal, a Banküzlet Vagyonkezelő és Hasznosító Rt.-nek 700 eFt-tal, a KÖT Biztosító Egyesületnek 200 eFt-tal, illetve 100 eFt-tal a Nyugat-Dunántúli

Garancia Regionális tagi Vállalkozást Segítő Szövetkezetnek, az Agrár Hitelgarancia Alapítványnak és a Takker Kft.-nek, valamint üzletrésszel rendelkezünk az Ibusz Fortuna Kft.-ben 14 eFt-tal.

c.) egyéb kiegészítések

A céltartalék-képzés az V.1. pontban kerül ismertetésre. Az aktív és passzív időbeli elhatárolások összetevői és ezek időbeli alakulásának bemutatása a **T-15**-ös táblában történik. Legjellemzőbb az értékpapír-ügyleteinkkel kapcsolatosan már számba vett, bevételként elszámolt (és aktívált) kamat, illetve a passzívált ráfordítások között számba vett kamat.

III. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

1. Általános előírások szerinti kiegészítések

- Miután a 2007. és 2008. évi eredménykimutatás-sémák nem változtak, így össze nem hasonlítható adatok nem keletkeztek az eredménykimutatásban.
- Az eredménykimutatásban tételátrendezés nem történt.
- Az előző évhez képest az eredménykimutatás-tételek értékelési eljárási módjában nem történt változás.

2. Tételes bemutatások

a.) rendkívüli bevételek, ráfordítások jogcímeinek bemutatása

Részleteket a **T-16**-os táblában mutatjuk be.

b.) valutában elszámolt bevételek összege

Valutában a takarékszövetkezetünk nem számolt el bevételt.

c.) társasági adóalap korrekciós tételek

Részleteket a **T-17**-es táblában mutatjuk be.

3. Költségek költségnemenkénti bontásban

A **T-18** táblázat adatait megvizsgálva megállapíthatjuk, hogy a költségek minden

költségnemben növekedést mutatnak, összesen átlagosan a korábbiakban már jelzett 69%-os mértékben, amely a beolvadás horderejére tekintettel elfogadható. Legjellemzőbb az igénybevett szolgáltatások és a bérek, bérjellegű ráfordítások növekedése, amelyek együttesen a teljes növekedés 89%-át teszik ki.

IV. Tájékoztató rész

- Szövetkezetünk tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak. A tárgyévét illető tagsági díjat teljes egészében befizettük.
- Tagjai vagyunk a takarékszövetkezetek integrációjának, az OTSZ-nek és az OTIVANAK.
- December 31-i hatállyal kiléptünk a „Takarékpont” koncepcióból.
- A takarékszövetkezetnek 100%-os részesedése van a HOVA 2003 Kft-ben és az Inköz-Invest Kft.-ben.

A munkavállalókkal kapcsolatos statisztikai adatok:

A. T-19-es tábla bemutatja az állományok alakulását, különböző bontásokban.

Mérlegen kívüli kötelezettségek bemutatása:

Ld.. T-20-as táblát.

Igazgatóság elnöke, ügyvezetők adatai:

Illés Zoltán, Igazgatóság elnöke	9228-Halászi Dunasétány 15.
Orbán Árpád, ügyvezető	1132-Budapest, Röntgen u. 5.
Kapuiné Kocsis Erzsébet, ügyvezető	9029-Győr, Csemete u. 12.
Pósfay Miklós, ügyvezető	1067-Budapest, Csengery u. 51.

Az éves beszámoló készítőjének (számviteli-könyvelési osztályvezető) adatai:

Karácsony Katalin, számviteli-könyvelési osztályvezető, nyilv. szám: 121080

Az éves beszámoló jegyzésére jogosult személyek:

az előzőekben jelzett személyek:	az Igazgatóság elnöke és az ügyvezetők,
Kósi András gazdasági igazgató	9700-Szombathely, Hámor u. 5.
Soós Tibor, beruházási igazgató	9021-Győr, Bajcsy Zs. u. 8.

Az éves beszámoló könyvvizsgálatával megbízott szervezet:

Signator Audit Könyvvizsgáló Kft.

8200-Veszprém, Radnóti tér 2.

tagsági szám: 000753

Személyében felelős könyvvizsgáló:

Gáborné Szellem Éva, tagsági szám: 000664

2008 során a könyvvizsgálatért kifizetett havi díj: 200 eFt + ÁFA az első félévben, illetve 300 eFt + ÁFA a második félévben.

A vezető tisztségviselők, (IG, FB) tagjainak folyósított kölcsönök, előlegek, a 2008. évi járandóságok:

Ld. T-21-es táblát.

V. Sajátos hitelintézeti kiegészítések²

A Takarékszövetkezet az alapvető pénzügyi szolgáltatásokon kívül volumenében más, jelentős tevékenységet nem végez.

1. Céltartalék-képzés, felhasználás

Az állományok időbeli és szerkezeti megoszlását a T-22-es tábla szemlélteti.

Elemzés:

- függő jövőbeni kötelezettségek után a tárgyévben 94.214 eFt céltartalékot képzett a takarékszövetkezet, ugyanakkor 101.553 eFt-ot szabadított fel, ennek következtében 2008. december 31-én a záró állomány 59.103 eFt.
- Általános kockázati céltartalékot képzett a takarékszövetkezet 2008-ban nettó 117.188 eFt-ot. A mérlegben szereplő záró érték 329.181 eFt. Ez az érték a korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-ának megfelelő mértékű.
- Egyéb céltartalék címen nem történt céltartalék képzés 2008. folyamán.

2. Értékvesztés alakulása

Az állományok időbeli és szerkezeti megoszlását a T-24-es tábla szemlélteti.

Elemzés:

- Az ügyfelekkel szembeni követelések után a tárgyévben 870.006 eFt került

² A hivatkozások a 198/1996 (XII.22.) Korm. rendelet 25.§. sorszámai. A fel nem sorolt tételek a takarékszövetkezetre nem vonatkoznak.

megképzésre, 373.135 eFt került visszaírásra, így az állományi adat év végén 1.517.744 eFt volt. Mindezek alapján az ügyfélkövetelések bruttó értékére vetítve 4,9%-os értékvesztési ráta adódik.

- Az értékpapírok között számbavett forgatási és befektetési célú befektetési jegy állomány után összesen 43.450 eFt került megképzésre, amely ezen vagyonelemek év végén mutatkozó árfolyamesésének okán vált szükségessé („értékpapírok, részesedések értékvesztése” sorok). Ugyanitt került számbavételre a leányvállalataink saját tőkéjének tartós csökkenése okán figyelembe vett, további mintegy 17.655 eFt értékvesztés.

3. Nagykockázat-vállalások, befektetések korlátozása

A mérleg fordulónapján fennálló, a Hpt. 79.§-ának (3) bekezdése szerinti összes nagykockázatvállalás a **T-23**-as táblában bemutatottak szerint alakult. Levonásra nem került sor.

A Hpt. 83. § (2) bek-e miatti levonásra egy esetben került sor: a 100%-os tulajdonunkban lévő Inköz_Invest Ingatlanforgalmazó Kft.-vel (mint nem járulékos vállalkozással) kapcsolatosan 1,47 mFt értékben kerül figyelembe vételre.

4. Betétbiztosítás, intézményvédelem

Ld. **T-25**-ös táblát.

5. Hátrasorolt eszközök, kötelezettségek

Hátrasorolt eszközökkel a takarékszövetkezet nem rendelkezik. A **T-27**-es tábla a hátrasorolt kötelezettségek alakulását mutatja be. Az alárendelt kölcsöntökével szembeni törvényi követelmények teljesülnek, azokra jövőbeni tőkésítés, átminősítés, lejárat előtti lehívás nem lehetséges.

A második félévben a halászi jogelőd könyveiben kimutatott 19.500 eFt-nyi (Takarékbankkal szemben fennállt) alárendelt kölcsöntökét december hónapban visszafizettük, így e soron csak az esztergomi jogelőd révén bekerült 41.500 eFt-nyi állomány szerepel.

6. Kiemelt mérlegtételek esedékesség szerinti bemutatása

A részleteket a **T-26**-os táblában mutatjuk be. A 12 hónapnál rövidebb futamidejű források aránya nem változott jelentős mértékben 2008-ban (2%-kal csökkent), az egyesítésre került portfóliók korábban is hasonló szakmai logikával épültek fel. Az 5 évnél hosszabb futamidejű források súlya 17%, az elmozdulás nem jelentős.

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

Takarékszövetkezetünknel saját eszköz terhére adott zálogjog nincs. Az adott óvadékokat a **T-28**-as táblázat mutatja.

8. Valódi penziós ügyletek bemutatása

Tevékenységiünk során valódi penziós ügyletet nem kötöttünk.

9. A mérleg eszközei között szerepeltetett értékpapírok (tőzsdei és nem tőzsdei)

A részleteket a **T-29**-es táblában mutatjuk be.

10. Külföldi pénznemre szóló eszközök, források bemutatása

T-30-as tábla: A takarékszövetkezet aktív eszköz-forrás menedzsmenttel kezelte deviza nyitott pozícióját, az elmúlt év során nem történt határérték átlépés. Év végén a nyitott pozíció szavatoló tőke-szükséglete 10,9 mFt volt.

11. A nem pénzügyi, befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai

Az eredménykimutatás 10. a) sor alatt 483 eFt összeg szerepel, nagyságrendje nem jelentős.

12. Meg nem képzett céltartalék, értékvesztés

A takarékszövetkezetnél meg nem képzett céltartalék, illetve el nem számolt értékvesztés a 2008. év során nem volt.

13. Függővé tett kamat és más tételek

Ld. **T-31** táblát.

14. Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya

T-32 tábla. Idegen tulajdonú értékpapírokat a takarékszövetkezet nem kezel.

15. Tartalék-képzés

A Hpt. 75. § (3) bek. szerint megképeztük az általános tartalékot, mely az adózott eredmény 10%-a volt.

A vonatkozó (adó)jogszabályi lehetőségeket kihasználva a társaság ez évben is megképezte a következő négy évben kötelezően beruházásra fordítandó ún. fejlesztési tartalékot és ezzel az

adóalap csökkentésre került. Maximális mértéke az adózás előtti eredmény 50%-a, amelyet 240.000 eFt-ban állapítottunk meg. Az alapban levő állomány 456.000 eFt.

A 2006. évi X. trv. 58.§-ával összhangban és Alapszabályunk rendelkezései szerint az adózott eredmény értéke 1%-ának megfelelő összeget javasolunk a közösségi alapba elkülöníteni.

16. Leltárak

Ld. **T-33** táblát.

17. CASH FLOW KIMUTATÁS

A **T-34**-es táblában látható a takarékszövetkezet cash flow-ját részletező tábla:

A készpénzállomány változása az év során 286 mFt-os növekedést mutat. Az operatív működésből származó cash flow döntő részét a kamatbevételek, a ráfordítások zömét a kamatráfordítások és a működési költségek teszik ki.

A kihelyezések, finanszírozások, refinanszírozások nettó pozíciója +4.405 mFt, amely lényegében fedezi az értékpapírműveletek valamivel több, mint 5 mrd Ft-nyi pénzigény többletét, a hiányzó összeget a működési cash flow biztosítja.

Az elhatárolások pénzügyi egyenlege kiegyenlítő hatású, amely - ennél a nagyságrendnél - egyensúlyi helyzetre utal.

Beruházásaink pénzügyi fedezetét a működési cash flow biztosítja, fennmaradó többlet a takarékszövetkezet pénzállományának növekedésben jelenik meg.

Miután a működési pénzáramlás +1.471 mFt (amely a jövedelmező működés elsődleges mutatója) és miután a kamatkülönbözlet fedezi a működési költségek 111%-át, a fentiek tükrében összességében az mondhatjuk, hogy a takarékszövetkezet pénzgazdálkodása megfelelő és egészséges képet mutat.

VI. TÁBLÁZATOK

megnevezés	változás	
	abszolút*	megoszlás
saját tőke növekedése	1 453 689	6,3%
kötelezettségek változása	21 150 796	92,1%
egyéb források növekedése	353 939	1,5%
egyenleg	22 958 424	100,0%
ügyfélkövetelések változása	11 698 116	51,0%
hitelintézeti követelések változása	5 384 836	23,5%
egyéb eszközök együttes változása	5 875 472	25,6%

* viszonyítási alap a Halászi Takarékszövetkezet 2007 dec. 31-i adatai

AZ ESZKÖZÁLLOMÁNY ALAKULÁSA, MEGOSZLÁSA					
megnevezés	2007.12.31*	megoszlás	2008.12.31	megoszlás	eltérés
1. Pénzeszközök	806 856	2%	1 093 218	2%	0%
2. Állampapírok	11 855 281	33%	16 857 468	29%	-4%
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	3 104 425	9%	8 489 261	14%	6%
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	17 947 918	50%	29 646 034	51%	0%
5. Egyéb értékpapírok, részvények, részesedések	335 601	1%	349 800	1%	0%
6. Immateriális javak	2 770	0%	20 469	0%	0%
7. Tárgyi eszközök	786 963	2%	1 215 807	2%	0%
8. Saját részvények, egyéb eszközök	425 271	1%	190 952	0%	-1%
9. Aktív időbeli elhatárolások	390 031	1%	750 531	1%	0%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	35 655 116	100%	58 613 540	100%	n.é.

* Halászi Takarékszövetkezet adata

HITELINTÉZETEKSEL ÉS ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK SZERKEZETE, ALAKULÁSA					
megnevezés	2007.12.31*	megoszlás	2008.12.31	megoszlás	eltérés
1. Hitelintézettel szembeni látra szóló	10 427	0%	4 895	0%	0%
2. Hitelintézetekkel szembeni pü.-i éven belüli	2 905 289	14%	8 484 366	22%	8%
3. Hitelintézetekkel szembeni pü.-i éven túli	188 709	1%	0	0%	-1%
4. Hitelintézetekkel szembeni bef.-i	0	0%	0	0%	0%
5. Ügyfelekkel szembeni pü.-i éven belüli	5 289 167	25%	8 192 557	21%	-4%
6. Ügyfelekkel szembeni pü.-i éven túli	12 658 751	60%	21 453 477	56%	-4%
7. Ügyfelekkel szembeni bef.-i	0	0%	0	0%	0%
MÉRLEG 3.+4. SORA ÖSSZESEN	21 052 343	100%	38 135 295	100%	n.é.

* Halászi Takarékszövetkezet adata

T-4 táblázat

adatok eFt-ban

ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSÁLLOMÁNY ÁGAZATONKÉNT ÉS SZÉKTOR SZERINTI MEGOSZLÁSA				
megnevezés	2007.12.31*	megoszlás	2008.12.31	megoszlás
Mézőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás	797 368	8%	1 808 576	11%
Bányászat	29 183	0%	0	0%
Feldolgozóipar	1 143 109	11%	1 378 747	9%
ebből: élelmiszeripar, ital, dohány gyártása	489 635	5%	551 868	3%
nyersanyagfeldolgozás	130 260	1%	52 717	0%
fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	70 658	1%	75 131	0%
gép, berendezés gyártása	31 823	0%	0	0%
fa, textil bőrfeldolgozás	144 470	1%	259 912	2%
egyéb nem fém ásványi termék gyártása	276 263	3%	439 119	3%
Villamos energia-, gáz-, hő-, és vízellátás	0	0%	0	0%
Vízellátás, hulladékgazdálkodás	0	0%	28 980	0%
Építőipar	504 689	5%	1 123 062	7%
Kereskedelem, javítás	2 081 138	20%	2 830 529	18%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	660 987	6%	877 557	5%
Információ, kommunikáció	0	0%	75 600	0%
Szállítás, raktározás, posta, távközlés	252 986	2%	179 567	1%
Pénzügyi tevékenység	29 580	0%	160 836	1%
Ingtatlanügyek, gazdasági szolgáltatás	4 356 057	43%	6 113 976	38%
Szakmai, tudományos szolg. tám. tevékenység	0	0%	889 688	6%
Egyéb tevékenységek	329 944	3%	666 747	4%
Nem pü.-i vállalk.-kal szembeni követelések össz.	10 185 041	100%	16 133 865	100%
Nem pénzügyi vállalk.-kal szembeni követelések össz.	10 185 041	54%	16 133 865	52%
Lakossággal szembeni követelések összesen	8 038 209	42%	13 960 743	45%
Egyéb szektorkal szembeni követelések összesen	745 541	4%	1 069 170	3%
MINDÖSSZESEN	18 968 791	100%	31 163 778	100%

* Halászi Takarékszövetkezet 2007. dec. 31.

T-5 táblázat

adatok eFt-ban

PORTFOLIÓELEMZÉS - KÖVETELÉSMINOSÍTÉS						
megnevezés	2007.12.31*	megoszlás	2008.12.31	megoszlás	változás	eltérés
Problémamentes	12 009 594	52%	36 173 255	89%	24 163 661	37%
Külön figyelendő	10 589 634	46%	1 247 406	3%	(9 342 228)	-42%
Átlag alatti	112 627	0%	1 565 165	4%	1 452 538	3%
Kétes	254 717	1%	997 919	2%	743 202	1%
Rossz	301 614	1%	797 855	2%	496 241	1%
ÖSSZESEN	23 268 186	100%	40 781 600	100%	17 513 414	n.é.

* Halászi Takarékszövetkezet adata

T-6 táblázat

adatok eFt-ban

ÜGYFÉLHITEL-ÁLLOMÁNY ALAKULÁSA MINOSÍTÉSI KATEGÓRIÁNKÉNT						
megnevezés	2007.12.31*			2008.12.31		
	bruttó	értékvesztés	nettó	bruttó	értékvesztés	nettó
Problémamentes	7 710 299	0	7 710 299	26 787 757	0	26 787 757
Külön figyelendő	10 589 634	550 510	10 039 124	1 247 406	63 272	1 184 134
Átlag alatti	112 627	24 147	88 480	1 336 318	241 078	1 095 240
Kétes	254 717	159 778	94 939	997 631	458 462	539 169
Rossz	301 514	286 438	15 076	794 666	754 932	39 734
ÖSSZESEN	18 968 791	1 020 873	17 947 918	31 163 778	1 517 744	29 646 034

* Halászi Takarékszövetkezet adata

T-7 táblázat *adatok eFt-ban*

SAJÁT ÉS IDEGEN FORRÁSOK MEGOSZLÁSA					
megnevezés	2007.12.31*	megoszlás	2008.12.31	megoszlás	eltérés
saját források **	1 997 759	6%	3 561 297	6%	0%
idegen források	33 657 357	94%	55 052 243	94%	0%
ÖSSZESEN	35 655 116	100%	58 613 540	100%	0%

* Halászi Takarékszövetkezet adata

** saját tőke + céltartalékok

T-8 táblázat *adatok eFt-ban*

KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZETÉTELE ÉS ALAKULÁSA**						
megnevezés	2007.12.31*	megoszlás	2008.12.31	megoszlás	eltérés	
Hitelintézetekkel szembeni rövid lejáratú	12 857	0%	162 307	0%	0%	
Ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú	26 307 711	80%	40 825 952	75%	-4%	
Egyéb rövid lejáratú	214 427	1%	379 042	1%	0%	
Rövid lejáratú kötelezettségek összesen	26 534 995	80%	41 367 301	76%	-4%	
Hitelintézetekkel szembeni éven túli lejáratú	4 393 404	13%	11 068 501	20%	7%	
Ügyfelekkel szembeni éven túli lejáratú	2 061 657	6%	1 683 050	3%	-3%	
Egyéb éven túli lejáratú	19 500	0%	41 500	0%	0%	
Éven túli lejáratú kötelezettségek összesen	6 474 561	20%	12 793 051	24%	4%	
ÖSSZESEN	33 009 556	100%	54 160 352	100%	n.é.	

* Halászi Takarékszövetkezet adata

** passzív időbeli elhatárolások nélkül

T-9 táblázat *adatok eFt-ban*

ESZKÖZTÉTELEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYOZÁSUK SZERINT					
	kock. súly	2007*		2008	
		mérlegtétel	súlyozott	mérlegtétel**	súlyozott
Eszközök összesen	n.é.	35 655 116		61 588 552	
0% súlyozású tételek	0%	14 410 277	0	20 463 838	0
20% súlyozású tételek	20%	3 103 813	620 763	8 401 243	1 680 249
35% súlyozású tételek	35%			4 609 569	1 613 349
50% súlyozású tételek	50%	7 138 228	3 569 114	2 133 902	1 066 951
75% súlyozású tételek	75%			11 043 509	8 282 632
100% súlyozású tételek	100%	11 002 798	11 002 798	12 638 442	12 638 442
150% súlyozású tételek	150%			701 921	1 052 882
Súlyozott mérlegtételek összesen			15 192 675		26 334 505
Függő és jövőbeni köt. súlyozott értéke összesen			1 766 777		n.é.
Korrigált mérlegfőösszeg			16 959 452		26 334 505
Eszközök kockázati átlagértéke			42,61%		42,76%

* Halászi Takarékszövetkezet adata

** mérlegén kívüli tételeket is tartalmazza (az alábontó sorokon CCF súlyokkal súlyozva)

T-10 táblázat

adatok eFt-ban

A SZAVATOLÓ TŐKE ELEMINEK ALAKULÁSA			
megnevezés	2007.12.31 [*]	2008.12.31	index
alapvető tőke elemei	1 767 398	3 449 525	195%
jegyzett tőke	222 000	551 500	248%
a Felügyeletnek bem., befiz. jegyzett tőke emelés, mely nincs bejegyezve (+)	0	0	
Cégbíróságon még be nem jegyzett tőkeleszállítás (-)	0	0	
tőketartalék	0	8 649	
eredménytartalék	969 248	1 544 378	159%
számviteli lekötött tartalék	nem vehető figy.	457 261	né.
általános tartalék	168 537	297 649	177%
általános kockázati céltartalék	211 993	329 181	155%
ált. kock. céltart. adótartalma (-)	33 919	52 669	155%
mérleg szerinti eredmény	229 539	313 576	137%
immateriális javak, a lek. tart.-nál figyelembe vettek kivételével (-)	2 770	18 997	686%
egyéb csökkentő tétel	0	0	
ALAPVETŐ TŐKE	1 764 628	3 430 528	194%
Alárendelt kölcsöntőke	3 900	41 500	1064%
Értékelési tartalék	0	0	
Járulékos tőkeelemek csökkentése	0	0	
JÁRULÉKOS TŐKE	3 900	41 500	1064%
Módosítandó szavatoló tőke	1 768 528	3 472 028	196%
Befolyásoló és nem bef.-lő értékh. feletti befektetés PIBB-be	0	0	
Prudenciális előírásokhoz tartozó szavatoló tőke	1 768 528	3 472 028	196%
Limit-túllépések tőkekövetelménye (-)	1 470	1 470	100%
Egyéb korrekciók	0	0	
SZAVATOLÓ TŐKE	1 767 058	3 470 558	196%
Tőkemegfelelési mutató**	10,42%	11,16%	107%

* Halászi Takarékszövetkezet adata

** 2008-ban tőkemegfelelési mutató a szabályozói tőkeszámításból, 2007-ben fizetőképességi mutató

T-11 táblázat

adatok eFt-ban

AZ EREDMÉNY ALAKULÁSÁT BEFOLYÁSOLÓ TÉNYEZŐK	
megnevezés	eredm.hatás
kamatkülönbözlet	1 706 763
bevételek értékpapirokból	311
kapott jutalék-, és díjbevételek	594 730
fizetett jutalék-, és díjráfordítások	(103 824)
pénzügyi műveletek eredménye, nettó	162 557
egyéb bevételek pénzügyi szolg.	76 497
ebből: nem pénzügyi bef. szolg. bev.	10 429
pénzügyi és befektetési szolg. fedezete	2 437 034
általános igazgatási költségek	(1 434 270)
értékcsökkenési leírás	(106 611)
egyéb ráfordítások pénzügyi szolg.	(202 053)
ebből nem pénzügyi bef. szolg. ráford.	(483)
értékvesztés, céltartalékképzés	(673 729)
értékvesztés visszairása	484 489
értékvesztés egyéb részesezésre	(29 250)
értékvesztés visszairása egyéb részesezésre	0
szokásos üzleti tevékenység eredménye	475 610
ebből: pénzügyi és befekt.-i szolg. eredmény alakulása	465 664
nem pénzügyi és befekt.-i szolg. eredményhatása	9 946
rendkívüli eredmény	14 128
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	489 738

T-12 táblázat

JÖVEDELMEZŐSÉGI MUTATÓSZÁMOK**		
megnevezés	2007*	2008
bevételarányos nyereség (ROS)	9,0%	8,0%
eszközarányos bevétel (SOAA)	11,6%	13,1%
eszközarányos eredmény (ROAA)	1,0%	1,0%
saját tőke arányos eredmény (ROAE)	22,0%	20,0%

* Halászi Takarékszövetkezet adata

** állományi adatok átlagára vetítve az adózás előtti eredmény szintjén

T-13 táblázat

adatok e Ft-ban

	immateriális javak	ingatlanok	műsz.-i gépek, berendezések	beruházások**	Nem pénzügyi szolg. eszk.
bruttó érték					
nyitó*	87 434	734 957	423 995	5 314	0
növekedés	79 766	279 033	437 406	343 064	5 720
ebből átsorolás	0	0	0	0	0
csökkenés	0	0	14 500	324 540	1 100
ebből átsorolás	0	0	0	0	0
bruttó érték záró	167 200	1 013 990	846 901	23 839	4 620
halmozott értékcsökkenés (beruh. időbeli elhat.-nál értékvesztés)					
nyitó*	84 664	78 954	298 349	0	0
növekedés	62 067	38 562	267 106	0	166
csökkenés	0	0	9 594	0	0
halmozott ÉCS záró	146 731	117 516	555 861	0	166
tárgyévi ÉCS	8 172	17 770	80 633	0	36
nettó érték					
nyitó*	2 770	656 003	125 646	5 314	0
növekedés	17 699	240 471	170 300	343 064	5 554
csökkenés	0	0	4 906	324 540	1 100
nettó érték záró	20 469	896 474	291 040	23 839	4 454

* Halászi Takarékszövetkezet adata

* beleértve a beruházási előlegeket is

T-14 táblázat

adatok e Ft-ban

	2007*					2008				
	immateriális javak	ingatlanok	műsz.-i gépek, berendezések	Nem pénzügyi szolg. eszk.	ÖSSZESEN	immateriális javak	ingatlanok	műsz.-i gépek, berendezések	Nem pénzügyi szolg. eszk.	ÖSSZESEN
terv szerinti ÉCS összesen	4 395	13 121	38 204	0	55 720	8 172	17 770	78 745	36	104 723
lineáris	4 081	13 121	34 751	0	51 953	6 258	17 770	64 654	36	88 718
degresszív	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
egyéb (kísértékű)	314	0	3 453	0	3 767	1 914	0	14 091	0	16 005
terven felüli ÉCS	0	0	6 868	0	6 868	0	0	1 888	0	1 888
terven felüli ÉCS visszaírásai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
elszámolt tárgyévi ÉCS	4 395	13 121	45 072	0	62 588	8 172	17 770	80 633	36	106 611

* Halászi Takarékszövetkezet adata

T-15 táblázat

adatok e Ft-ban

megnevezés	2007*	2 008	változás
jegybankkal kapcsolatos elhatárolások	8 360	7 294	(1 066)
hitelintézetekkel kapcsolatos kamatok	4 089	27 443	23 354
értékpapírokkal kapcsolatos kamatok	157 312	486 758	329 446
hitelkalkulációval kapcsolatos jár., de nem esedékes kamatok	190 195	158 407	(31 788)
egyéb bevételek elhatárolása	17 081	62 476	45 395
bevételek aktív időbeli elhatárolása	377 037	742 378	365 341
költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	12 994	8 153	(4 841)
halasztott ráfordítások	0	0	0
Aktív időbeli elhatárolás összesen:	390 031	750 531	360 500
kormányzati szektorral szemben	0	0	0
önkormányzatokkal szemben	10	2 391	2 381
nem nyereségérdekeltégű szervezetekkel szemben	844	2 647	1 803
vállalkozói szektorral szemben	10 907	14 525	3 618
háztartásokkal szemben	611 341	846 957	235 616
hitelintézetekkel szemben	5 421	1 317	(4 104)
egyéb ráfordítások elhatárolása	7 772	17 751	9 979
számlákkal kapcsolatos tételek	6 191	5 951	(240)
költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	642 486	891 539	249 053
bevételek passzív időbeli elhatárolása	5 315	352	(4 963)
halasztott bevételek	0	0	0
Passzív időbeli elhatárolás összesen:	647 801	891 891	244 090

* Halászi Takarékszövetkezet adata

T-16 táblázat	adatok eFt-ban		
	megnevezés	2007*	2008
rendkívüli bevételek		7 931	27 042
elengedett kötelezettség		0	19 752
térítés nélkül átvett eszközök		0	0
véglegesen kapott pénzeszközök		46	7 201
halasztott bevételek összegéből megszünt		0	0
szokásos mértéket meghaladó eredm.-növelő tétel		0	0
előző évvel kapcsolatos adóvisszatérítés		0	89
egyéb tételek		7 885	0
rendkívüli ráfordítások		10 639	12 914
térítés nélkül átadott eszközök		10 639	12 913
szokásos mértéket meghaladó eredm.-csökkentő tétel		0	0
előző évekkal kapcsolatos ráfordítás		0	0
egyéb tételek		0	1
elengedett követelés könyv szerinti értéke		0	0

* Halászi Takarékszövetkezet adata

T-17 táblázat	adatok eFt-ban		
	megnevezés	2007*	2008
adózás előtti eredmény		337 281	489 738
adóalapot növelő tételek		81 754	137 283
ÉCS a Szt. szerint		62 588	106 611
visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás		10 639	12 913
bírság, büntetés ráfordításként elszámolt összege		316	562
önellenőrzési pótlék		0	0
értékesített t.eszk. könyv sz. értéke		1 263	1 975
terven felüli értékcsökkenés		6 868	1 181
elengedett követelés		80	1 767
fejlesztési tartalék visszak. ÉCS miatt			12 274
adóalapot csökkentő tételek		222 040	442 903
ÉCS a TAO szerint		65 155	110 095
értékesített tárgyi eszk. könyv. sz. értéke		888	1 283
visszafizetési kötelezettség nélkül kapott pénzeszköz		7	7 201
közhasznú szervezetnek, alapítványnak adott támogatás		3 069	1 430
fejlesztési tartalék-képzés		84 000	240 000
kapott osztalék		4 818	311
beruházási kedvezmény		30 000	30 000
helyi iparűzési adó		34 103	52 583
adóalap		196 995	184 118

* Halászi Takarékszövetkezet adata

T-18 táblázat	adatok eFt-ban			
	megnevezés	2007.12.31*	2008	index
anyagköltség		37 244	63 270	170%
igénybevett szolgáltatások értéke		211 232	405 071	192%
egyéb szolgáltatások értéke		0	0	n.é.
ELÁBÉ		0	0	n.é.
eladott (közvetített) szolgáltatások értéke		0	0	n.é.
I. anyagjellegű ráfordítások összesen		248 476	468 341	188%
béreköltség		385 924	594 134	154%
személyi jellegű egyéb kifizetések		73 057	154 008	211%
bérfelrakások		138 795	217 787	157%
II. személyi jellegű ráfordítások összesen		597 776	965 929	162%
III. értékcsökkenési leírás		62 588	106 611	170%
I.+II.+III. ÖSSZESEN		908 840	1 540 881	170%

* Halászi Takarékszövetkezet adata

T-19 táblázat

adatok eFt-ban

megnevezés	átl. stat. létszám		bérköltség és bérjárulékok		szem. jellegű egyéb kifizetések	
	2007*	2008	2007*	2008	2007*	2008
	teljes munkaidős szellemi	86	138	468 829	741 127	67 927
teljes munkaidős fizikai	3	4	4 042	7 351	825	2 581
részmunkaidős szellemi	0	1		1 171		591
részmunkaidős fizikai	5	5	4 946	5 550	810	2 803
nyugdíjas szellemi	2	4	35 248	40 147	2 772	3 749
nyugdíjas fizikai	2	2	2 149	2 361	723	1 082
állományon kívüliek	0	7	0	3 481	0	30
ÖSSZESEN	98	161	515 214	801 188	73 057	154 008
tisztségviselők	9	9	9 505	10 733	0	0
MINDÖSSZESEN	107	170	524 719	811 921	73 057	154 008

* Halászi Takarékszövetkezet adata

T-20 táblázat

adatok eFt-ban

megnevezés	2007*	2008
hitelkeretek, lakásépítési kedvezmény keretek	1 556 759	2 283 888
bankgaranciák	402 475	333 760
bankgarancia-keretek	0	0
jegyzési garanciák	0	0
adott értékpapír óvadék	6 412 800	14 611 120
ebből: kockázatátvállalás óvadéka	0	
OTIVA óvadéka	50 550	92 050
felvett devizahitel óvadéka	6 362 250	14 518 970
kockázatátvállalási szerződés	310 110	335 492
FHB-nak átadott hitel ránk eső kockázat	111 939	89 476
ÖSSZESEN	8 844 633	17 745 786

* Halászi Takarékszövetkezet adata

T-21 táblázat

adatok eFt-ban

megnevezés	2007*			2008		
	tiszt.-díj	előleg	kölcsön	tiszt.-díj	előleg	kölcsön
IG elnök és tagok	4 560	0	31 147	4 800	0	1 100
FB elnök és tagok	2 560	0	0	3 240	0	3 164
ÖSSZESEN	7 120	0	31 147	8 040	0	4 264

* Halászi Takarékszövetkezet adata

T-22 táblázat

adatok eFt-ban

	2007*				2008			
	nyitó	képzés	felhaszn.	záró	nyitó	képzés	felhaszn.	záró
céltartalék nyugdíjra és végkielég.-re	0	0	0	0	0	0	0	0
kock. ct. függő és bizt. jövőbeni köt.-re	52 061	49 983	35 602	66 442	66 442	94 214	101 553	59 103
általános kock. céltartalék	174 880	37 113	0	211 993	211 993	145 962	28 774	329 181
egyéb céltartalék	0	0	0	0	0	0	0	0
ÖSSZESEN	226 941	87 096	35 602	278 435	278 435	240 176	130 327	388 284

* Halászi Takarékszövetkezet adata

megnevezés	2007 ^a	2008
hiteltek	3 887 960	6 299 492
értékpapírok	12 043 990	17 182 824
vagyoni részesedések	334 501	177 344
egyéb követelések	359 068	2 690
függő kötelezettségvállalások, nettó	768 261	685 598
bankközi betétek	3 326 958	8 796 865
ÖSSZESEN	20 720 738	33 144 813
Csökkentő tételek (Hpt. 80.§. és éven belüli bankközi)	16 033 253	26 759 925
NAGYKOCKAZAT ÖSSZESEN	4 687 485	6 384 888
NAGYKOCKAZAT ÖSSZESEN, BRUTTÓ	21 015 638	33 438 096

* Halászi Takarékszövetkezet adata

alap/intézmény	2007 ^a	2008
OBA	3 741	1 966
PSZÁF	7 762	8 148
OTIVA	8 516	7 187
OTSZ	4 460	4 000
ÖSSZESEN	24 479	21 301

* Halászi Takarékszövetkezet adata

	2007 ^a				2008			
	nyitó	képzés	felhaszn.	záró	nyitó	képzés	felhaszn.	záró
hitelintézetekkel szembeni követelés	0	0	0	0	0	0	0	0
ügyletekkel szembeni követelés	762 666	435 106	176 899	1 020 873	1 020 873	870 006	373 135	1 517 744
pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelés	0	0	0	0	0	0	0	0
halasztott fiz.-zel eladott ép.-ok, rész.-ek,	0	0	0	0	0	0	0	0
értékpapírok, részesedések forg.-i célra	0	0	0	0	0	31 755	0	31 755
értékpapírok, részesedések befekt. célra	100	0	0	100	100	29 250	0	29 350
követelés fejében átvett eszköz	0	0	0	0	0	88	0	88
egyéb követelés	0	0	0	0	0	89	0	89
ÖSSZESEN	762 766	435 106	176 899	1 020 973	1 020 973	931 188	373 135	1 579 026

* Halászi Takarékszövetkezet adata

megnevezés	2007 ^a					2008				
	<3 hó	3-12 hó	12-60 hó	>5 év	ÖSSZESEN	<3 hó	3-12 hó	12-60 hó	>5 év	ÖSSZESEN
hitelintézet -el szembeni egyéb köv.pü.-i (E3b)	2 905 289	0	188 709	0	3 093 998	8 335 658	148 708	0	0	8 484 366
ügyletekkel szembeni egyéb köv.pü.-i (E4a)	1 133 205	4 155 962	5 617 781	7 040 970	17 947 918	1 888 339	6 368 201	9 205 457	12 248 020	29 710 017
hitelint.-tel szembeni köt. lek. (F1b)	23 881	17 255	4 211 719	153 406	4 406 261	18 359	144 063	10 924 010	144 491	11 230 923
ügyf. sz. köt. éven belül (F2bb+F3.)	16 770 130	3 368 562	0	0	20 138 692	27 623 206	2 117 913	0	0	29 741 119
ügyf. sz. köt. ét. (F2bc)	0	0	382 334	1 648 709	2 031 043	0	0	188 403	1 439 195	1 627 598
hátrasorolt kötelezettségek (F7)	0	19 500	0	0	19 500	0	0	41 500	0	41 500
ÖSSZESEN	20 832 505	7 561 279	10 400 543	8 843 085	47 637 412	37 865 562	8 778 885	20 359 370	13 831 706	80 835 523

* Halászi Takarékszövetkezet adata

HÁTRASOROLT KÖTELEZTTSÉGEK ALAKULÁSA	szavatoló tokénél			
	figyelembe vehető		nem vehető figyelembe	esedékesség
	figyelembe vehető	figyelembe	esedékesség	kamatláb
új tulajdonosok részjegy vásárlásai				
alarendelt kölcsöntöke				
bankkonszolidációnál kapott tökejtuttatás	41 500		5 éven túl	kötött *

* 2013/C ÁKV-hez

megnevezés	típus	2007 ^a	2008
devizahitel	bankközi betét	0	0
devizahitel	állampapír	6 417 760	14 519 070
bankközi betételhelyezés	bankközi betét, DKJ	0	0
kockázátvállalás	magyar állampapír	0	0
OTIVA biztonsági tartalék		50 550	92 050
ÖSSZESEN		6 468 310	14 611 120

* Halászi Takarékszövetkezet adata

megnevezés	típus	2007 ^a éven			2008. éven		
		belüli	tüli	ÖSSZ.	belüli	tüli	ÖSSZ.
diszkont kincstárjegyek	tőzsdei	5 533 369	0	5 533 369	8 702 265	0	8 702 265
	nem tőzsdei	0	0	0	3 320 221	0	3 320 221
hitelkonsz. államkötvények	nem tőzsdei	0	0	0	0	41 500	41 500
államkötvények	tőzsdei	403 268	1 712 398	2 115 666	1 619 457	2 178 360	3 797 817
	nem tőzsdei	0	0	0	0	0	0
hitelintézet által kibocsátott kötvény	tőzsdei		188 709	188 709	188 709	0	188 709
MNB kötvény	nem tőzsdei	4 206 246	0	4 206 246	995 665	0	995 665
befektetési jegyek	nem tőzsdei	204 360	0	204 360	129 997	50 000	179 997
ÖSSZESEN		10 347 243	1 901 107	12 248 350	14 956 314	2 269 860	17 226 174

* Halászi Takarékszövetkezet adata

T-30 táblázat		<i>adatok eFt-ban</i>	
megnevezés	jellege	2007*	2008
felvett devizahitel	forrás	4 122 312	10 813 251
ügyfél devizabetét	forrás	0	7 863
megbízásból kezelt dev. köt.	forrás	12 781	17 930
egyéb forrás oldali tétel	forrás	26 737	10 401
ügyfél devizahitel (nettó)	eszköz	4 051 192	10 584 290
egyéb eszköz oldali tétel	eszköz	16 694	27 757
megbízásból kezelt dev. valutapár	eszköz	12 781	17 930
saját valutapénztár	eszköz	12 466	24 850

* Halászi Takarékszövetkezet adata

T-31 táblázat		<i>adatok eFt-ban</i>	
		2007*	2008
függővé tett ügyleti kamat		87 583	227 929
függővé tett kamatjellegű jutalék		0	0
Szkr. 17. §. (2) bek. szerinti díjak		8 962	18 159
ÖSSZESEN		96 545	246 088
<i>tárgyévben befolyt az előző évben függővé tett</i>			
kamat		29 572	20 069
kamatjellegű jutalék		0	0
pénzügyi szolgáltatási díjak		13 463	4 646
ÖSSZESEN		43 035	24 715

* Halászi Takarékszövetkezet adata

T-32 táblázat		<i>adatok eFt-ban</i>	
megnevezés		2007*	2008
saját tulajdonú értékpapírok összes névértéke		12 440 720	17 996 313
saját tulajdonú értékpapírok összes könyv szerinti értéke		12 248 350	17 182 824

* Halászi Takarékszövetkezet adata

T-33 táblázat		<i>adatok eFt-ban</i>			
		bruttó	nettó	bruttó	nettó
IMMATERIÁLIS JAVAK					
vagyoni értékű jogok		10 241	2 770	69 932	20 469
szellemi termékek (programok)		20 442		22 356	
üzleti v. cégérték		40 000		40 000	
alapítás, átszervezés aktivált értéke (BOSS)		16 751		34 912	
ÖSSZESEN		87 434	2 770	167 200	20 469
KÉSZLETEK					
nem szigorú számadású nyomtatványok		5 458	5 458	5 589	5 589
szigorú számadású nyomtatványok		1 517	1 517	3 183	3 183
egyéb anyagok		347	347	2 923	2 923
követelések fejében átvett ingatlanok				5 423	5 335
követelések fejében átvett ingtl.-ok értékv.-e					
ÖSSZESEN		7 322	7 322	17 118	17 030

CASH-FLOW KIMUTATÁS**000 HUF**

#	MEGNEVEZÉS	2008
1	Kamatbevételek	4 646 919
2	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékp. értékv. visszaírás és +ÉK kiv.)	937 997
3	Egyéb bevételek (ct.-felhaszn. és ct.-többlet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	491 302
4	Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. értékv. visszaírás és +ÉK kiv.-el)	9 937
5	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	10 429
6	Osztalékbevételek	311
7	Rendkívüli bevétel	19 842
8	Kamatráfordítások	-2 940 156
9	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. értékv. és köv. (-)ÉK kiv.-el)	-260 746
10	Egyéb ráfordítások (ct.-képzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	136 002
11	Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékp. értékv. és (-)ÉK kivételével)	-32 905
12	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-483
13	Általános igazgatási költségek	-1 434 270
14	Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési köt.)	-12 914
15	Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-49 265
16	Osztalékfizetés	-82 850
17	Működési pénzáramlás	1 439 150
18	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	21 267 984
19	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-16 838 925
20	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-9 708
21	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-4 388 607
22	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-627 779
23	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-18 255
24	Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-17 699
25	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-410 589
26	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökk. +)	-360 500
27	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	244 090
28	Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0
29	Jogszály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	7 200
30	Jogszály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	
31	Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0
32	NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS	286 362
33	ebből: készpénz (forint- és valutapénztár, csekk) állományváltozása	210 728
34	számlapénz (MNB, más hitelintézet) állományváltozása	75 634

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI KÖVETELMÉNYEK

[a 234/2007 (IX.4.) Korm. rendelet szerint]

1. Kockázatkezelési elvek, módszerek

A kockázatvállalási és a kockázatkezelési folyamatrendszer egységes szerkezetű és tipizált, illeszkedik az integrációs szinten elfogadott elvekhez, főszabályokhoz és amelyet részleteiben és összefüggéseiben a „CRD keretrendszere” és a „Kockázatkezelési keretszabály” megnevezésű, valamint az e kettő által definiált rendszerbe illeszkedő szakmai szabályzataink tartalmazznak és mutatnak be. Kialakításra kerültek a belső védelmi vonalak a Felügyelet 11/2006 számú ajánlásával összhangban.

Fontosabb elvek és realizált megoldások:

- az üzleti területtől függetlenített és intézményesített kockázatkezelés szakterület, ennek részeként:
 - o preventív kockázatkezelés (kockázatvállalás előtti kockázatelemzés)
 - o intézményesített monitoring rendszer (hitelfelülvizsgálat, kockázatok követése), szakmai tartalma és a rendszer folyamatosan bővítésre kerül
 - o többirányú limitrendszer a kockázati étvágy kontrollja érdekében (nagyadósok, ágazatok, termékek, országlimitok, biztosítékok, nyitott pozíció, 2009-től kereskedési könyv)
 - o stressz-tesztrendszer
 - o belső tőkeallokációs modell alkalmazása, tőkekezelés
 - o a megfelelési biztosítási funkció (compliance) kiépítése folyamatban
 - o automatizált kockázatminimalizáló technikák a termékfejlesztésben és a folyamatmenedzsmentben
- felelős belső irányítás - szervezeti felépítés
 - o vezető-ellenőrző testületek és operatív vezetés magas szakmaiságú működése
 - o szakterületi szerveződés biztosította egyértelmű felelősségi és hatáskörök
- Felügyelő Bizottságnak beszámoló függetlenített belső ellenőrzés és rendszere

A takarékszövetkezet a koncentrációs kockázatokat a 20 legnagyobb adós körében és az ágazati szegmenesek vonatkozásában pedig a teljes portfólióra folyamatosan vizsgálja (Herfindahl és egyszerűsített Herfindahl indexek segítségével). Előkészítés alatt van a diverzifikáció e körben, azaz a társaság minden lehetséges eszközzel mérsékelni törekszik a kockázatokat, az üzletileg elfogadható megoldások premisszáján. A likviditási „mismatch”-ok elkerülését szigorú treasury tevékenységgel kezeljük.

2. Szavatoló tőkével, tőkemegfeleléssel, prudenciával kapcsolatos információk

A Kiegészítő melléklet I.3. pontjában kerültek bemutatásra a szavatoló tőkét alkotó fundamentális elemek. Fontos új intézmény (Basel II.) a belső tőkeszámítás rendszere, amely alapján takarékszövetkezetünk tőkemegfelelése év végén 9,7%, a gyenge stressz-teszt esetére, amely megfelelő tőkebiztonságot jelent.

A belső tőkeszámítás során számszerűsítésre került, hogy a takarékszövetkezet kockázatai milyen mértékű szabályozói szavatoló tőke-követelményt támasztanak, továbbá hogy a belső tőkeszámítás meghatározta tőkeszükséglet pedig milyen mértékű többlet tőke-követelményt generál (amennyiben ez fennáll) és mindezek hogyan megfeleltethetők a Hpt. 76.§-a szerinti előírásoknak.

A takarékszövetkezet szavatoló tőke-ellátottsága a vonatkozó jogszabályhelyek és Felügyeleti ajánlások alapján megfelelő biztonságot jelent az üzleti tevékenység végzéséhez és azt is jelenti egyben, hogy prudenciális ok miatt Felügyeleti előírásra - többlet tőke-bevonás tekintetében - nem kell számítani.

3. Hitelezési kockázat tőkekövetelménye

A takarékszövetkezet a kötött formájú hatósági adatszolgáltatás keretében és követelményei szerint állapítja meg a hitelezési kockázathoz kapcsolódó tőkekövetelményt. Szabályzatunkban rögzítésre került a piaci kockázatok (devizaárfolyam-, és kamatkockázat) kezeléshez kapcsolódó tőkekövetelmény, amelyet a sztenderd módszer szerint számítunk (az alkalmazott külső minősítő szervezet a Moody's), illetve az alapmutató módszer szerinti működési kockázat tőkekövetelményt (ld. itt 5. pontot). Ennek részletes szabályait és összefüggésrendszerét a „CRD keretrendszere” megnevezésű szabályzatában írja elő, amelyben a kapcsolódó szabályozások is értelmezhetők.

Lényeges szempont, hogy a tőkemegfelelés értékelése a korábbi évek gyakorlatától eltér, azaz a kockázatokra allokált tőke meghatározása útján - kötelezően kiegészítve egyéb kvantitatív elemekkel - kialakul a kockázatok fedezéséhez szükséges szavatoló tőke mértéke és ennek a ténylegesen rendelkezésre álló szavatoló tőke mértékével való összevetése útján ítéltető meg a hitelintézet tőkemegfelelése, amely (logikailag a korábbi évek „fizetőképességi mutató”-jának megfelelő) elsőrendűen figyelembe veendő prudenciális indikátor. Takarékszövetkezetünkben a hitelezési kockázathoz kapcsolódó szavatoló tőke-szükséglet az összes szavatoló tőke-szükséglet 85%-át teszi ki a szabályozói tőkeszükséglet számítás során és 69%-át a belső tőkeértékelés folyamatában.

4. Hitelezési kockázat mérséklés

A takarékszövetkezet a 196/2007 (VII. 30.) Korm. rendelet 96.§-a szerint veszi figyelembe a hitelezési kockázat mérséklése körében számba vehető biztosítékokat.

Lényegesebb információk:

- az elismert, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek körében biztosítékként fogadja el a takarékszövetkezet a pénzügyi biztosítékot (óvadék, állampapír), az ingatlanon alapított jelzálogjogot, az ingó vagyontárgyon alapított (jel)zálogjogot
- az elismert, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek körében biztosítékként fogadja el a takarékszövetkezet a (bank)garanciát és a készfizető kezességét

Fentiek részletes szabályozására és az értékelési elvekre vonatkozóan „Fedezetértékelési szabályzat”-ban és a „Szabályzat az ingatlanszakértőkkel kialakított együttműködésről” megnevezésű szabályzataiban rögzíti az alkalmazott módszereket, részleteket és számítási metodikát.

5. Működési kockázat-kezelés alapelvei


A takarékszövetkezet a működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszer szerint számítja. Ennek részletei és a kockázat kezelésének mechanizmusa a „Szabályzat a működési kockázatok kezeléséről” megnevezésű szabályzatban rögzítettek.

Leglényegesebb szempont a teljesség, azaz a takarékszövetkezet minden szervezeti egységét érintő - heti rendszerességű - esemény-gyűjtéssel a nem, vagy nehezen számszerűsíthető kockázati elemek kerülnek rögzítésre a szakterületeken tevékenykedő „működési kockázati felelős”-ök útján. Kiértékelésre a kockázatkezelési szakterületen ténykedő „működési kockázati főfelelős” által kerül sor, vezetői riportolás e körben negyedéves rendszerességű.

Győr, 2009. április 23.


Illés Zoltán
elnök-ügyvezető




Kósi András
gazdasági igazgató

TELJESSÉGI NYILATKOZAT

Ez a teljességi nyilatkozat a **Duna Takarékszövetkezet** pénzügyi kimutatásainak, azaz a **2008. december 31-i** mérlegének, és a kapcsolódó **2008.** évi eredménykimutatásának és kiegészítő mellékletének Önök általi könyvvizsgálatával kapcsolatosan készült, amely könyvvizsgálatnak az a célja, hogy véleményt nyilvánítson arról, ezek a pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak-e a **Duna Takarékszövetkezet** mérlegfordulónapon fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az adott időszak eredményéről és cash flow-járól, összhangban a számvitelről szóló 2000. évi C. számú törvénnyel, a Hitelintézetekről és Pénzügyi Vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvénnyel, a 250/2000. Kormány Rendelettel és más idevonatkozó jogszabályok rendelkezéseivel (ezek a jogszabályok a továbbiakban "a Törvény").

Elismerjük felelősségünket a pénzügyi kimutatások megbízható és valós, a Törvénnyel összhangban álló elkészítéséért, és elismerjük, hogy ez a felelősség magába foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését. A pénzügyi kimutatásokat jóváhagyjuk.

A jelen nyilatkozatban szereplő bizonyos kijelentések csak a lényeges tételekre korlátozódnak. Értelmezésünk szerint valamely információ akkor lényeges, ha annak kihagyása vagy téves bemutatása egyedileg vagy összevontan együtt hatással lenne a felhasználóknak a pénzügyi kimutatásokon alapuló üzleti döntéseire. A lényegesség a kihagyás vagy téves bemutatás adott körülmények között mérlegelt mértékétől és jellegétől függ. A tétel nagysága vagy jellege, vagy a kettő kombinációja is lehet a meghatározó tényező.

Megfelelő információkat szereztünk be a Duna Takarékszövetkezet releváns tudással és tapasztalatokkal rendelkező vezető beosztású és egyéb alkalmazottaitól. Ennek megfelelően legjobb tudomásunk és meggyőződésünk szerint megerősítjük az alábbi nyilatkozatokat:

1. A fentiekben említett pénzügyi kimutatások minden lényeges szempontból valóban lettek összeállítva, a Törvénnyel összhangban.
2. Nem voltak olyan ismert tényleges vagy valószínű törvényi meg nem felelések, amelyek esetében a meg nem felelésnek lényeges hatása lett volna a pénzügyi kimutatásokra.
3. Megerősítjük, hogy:

- a mi kötelezettségünk a csalások és hibák megakadályozására, illetve feltárására szolgáló belső ellenőrzési és számviteli rendszerek bevezetése és fenntartása,
 - közöltünk Önökkel minden olyan, bármely csaláshoz vagy vélt csaláshoz kapcsolódó jelentős tényt, amely a vezetés tudomására jutott, és amely befolyással lehetett a takarékszövetkezetre.
4. Megerősítjük, hogy a beszámolóban a nem helyesbített hibás állítások hatásai nem lényegesek sem egyedileg, sem összességében a pénzügyi kimutatások egészére nézve.
 5. Az Önök rendelkezésére bocsátottuk a takarékszövetkezet valamennyi számviteli kimutatását és az azokat alátámasztó dokumentumokat, valamint az összes, a tulajdonosok és az igazgatóság üléseiről készült jegyzőkönyvet, valamint ahol ez értelmezhető, a mérleg fordulónapja után tartott ülések összesített anyagát, amelyek jegyzőkönyve még nem készült el. Továbbá az Önök rendelkezésére bocsátottuk a hatósági ellenőrzések jegyzőkönyveit (ideértve különösen az APEH, helyi adóhatóságok, MNB és PSzÁF ellenőrzéseket).
 6. A pénzügyi kimutatásokban vagy a kiegészítő mellékletben közzétetteken kívül nincsenek olyan lényeges ügyletek, amelyek nem lettek megfelelően rögzítve a pénzügyi kimutatásokat alátámasztó számviteli nyilvántartásokban.
 7. Megerősítjük, hogy a takarékszövetkezet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és az MNB által kibocsátott irányelveknek és rendeleteknek megfelelően a Felügyelet és az MNB rendelkezésére bocsátott minden szükséges információt a Törvény alapján. Megerősítjük, hogy a takarékszövetkezet továbbra is rendelkezik a szükséges hatósági engedélyekkel és hogy nincsen tudatában semmilyen olyan eseménynek vagy cselekedetnek, amely veszélyeztetné ezek érvényességét.
 8. Megerősítjük azokkal a szerződéses megállapodásokkal kapcsolatban adott információknak a teljességét, amelyek jellegük, időtartamuk, az esetleges szerződéses kötbérek vagy más okok miatt jelentősek vagy jelentőssé válhatnak a takarékszövetkezet pénzügyi helyzetének értékelésekor.
 9. Megerősítjük a kapcsolt felekre és a pénzügyi kimutatások szempontjából lényeges, kapcsolt felekkel folytatott tranzakciókra vonatkozóan az Önök rendelkezésére bocsátott információknak a teljességét. A kapcsolt felek személye, a velük szemben fennálló egyenlegek és a velük folytatott ügyletek megfelelően szerepelnek a nyilvántartásokban, és szükség szerint megfelelően lettek közzétéve a pénzügyi kimutatásokban. Jelen nyilatkozat „A” melléklete tartalmazza a kapcsolt vállalkozás és a kapcsolt vállalkozások közötti ügylet értelmezésünk és az 550. témaszámú,

Kapcsolt vállalkozások című Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standard szerinti meghatározását.

10. A takarékszövetkezet szerződéses megállapodásai minden olyan aspektusának és a szabályozó szervek minden olyan követelményének eleget tett, amelynek lényeges hatása lehet a pénzügyi kimutatásokra meg nem felelés esetén.
11. A takarékszövetkezet ellen folyó vagy várható perek és keresetek becsült pénzügyi hatásai megfelelően rögzítésre és közzétételre kerültek a pénzügyi kimutatásokban. A közzétetteken kívül nincs tudomásunk további olyan keresetről, amelyet már megkaptunk, vagy amely várható.
12. Nem voltak:
 - közlések hatóságok részéről arra vonatkozóan, hogy hiányosságok vagy szabálytalanságok lettek volna a pénzügyi adatszolgáltatási gyakorlatban
 - törvények és előírások olyan megsértései vagy lehetséges megsértései, amelyek hatását figyelembe kellett volna venni közzététel szempontjából a pénzügyi kimutatásokban vagy függő veszteség rögzítésének alapjaként
 - a takarékszövetkezet pénzügyi kimutatásaiban szereplő téves állításokra vagy a számviteli elvek egyéb helytelen alkalmazására vonatkozó írásbeli vagy szóbeli kijelentések, amelyeket írásban nem tártunk fel Önök előtt
 - olyan, a takarékszövetkezet pénzügyi kimutatásaira lényeges hatást gyakorló belső ellenőrzési hiányosságokra vonatkozó írásbeli vagy szóbeli kijelentések, amelyeket írásban nem tártunk fel Önök előtt
 - a takarékszövetkezet pénzügyi kimutatásait befolyásoló hamis állítások, amelyekre Önök könyvvizsgálatuk során esetleg támaszkodnak.
 - olyan bevételként elszámolt kamatok, amelyeket a kapcsolódó hitel minősítése alapján függővé kellett volna tenni.
13. Megerősítjük a fontosabb társult vállalkozások, a jelentős közös vezetésű vállalkozásban lévő érdekeltségek és speciális célokat szolgáló gazdálkodó egységek azonosításával kapcsolatban nyújtott információknak a teljességét.
14. A következők megfelelően lettek nyilvántartásba véve és szükség szerint megfelelően lettek közzétéve a pénzügyi kimutatásokban:
 - jelentős mérlegen kívüli tevékenységek, beleértve a speciális célokat szolgáló gazdálkodó egységekkel folytatott tranzakciókat, a nem konszolidált tételeket és a bevételek kimutatását

- a számviteli politikában végrehajtott változtatások, amelyek befolyásolják a következetességet
 - biztosítékként adott eszközök.
15. Szükség szerint nyilvántartásba vettünk, illetve közzétettünk minden tényleges és függő kötelezettséget, és a kiegészítő mellékletben közzétettünk minden írásbeli, illetve szóbeli garanciát, amelyet harmadik fél részére nyújtottunk.
16. Minden olyan veszteségre, amelyek értékesítési vagy beszerzési kötelezettségeink teljesítése során merülnek fel, illetve abból adódnak, hogy nem tudjuk teljesíteni bármely ilyen kötelezettségünket, céltartalékokat képeztünk, és azokat a kiegészítő mellékletben megfelelően bemutattuk.
17. A munkavállalói juttatásokat kimutattuk.
18. A takarékszövetkezet megfelelő jogcímmel rendelkezik valamennyi eszközre vonatkozóan, és a kiegészítő mellékletben közzétettek kivételével semmiféle zálog vagy teher nem áll fenn a bank eszközeire vonatkozóan, és nem zálogosítottak el biztosítékként eszközöket.
19. Minden értékesítési tranzakció végleges, és a szokásos garanciákon kívül nincsenek az áruk visszaszármaztatását lehetővé tévő szerződéses feltételek vagy kiegészítő megállapodások a vevőkkel.
20. A pénzügyi kimutatásokban szereplő követelések értékesítésből vagy egyéb terhelésekből származó érvényes követeléseket tartalmaznak az adósokkal szemben, amelyek a mérlegfordulónapon vagy azt megelőzően keletkeztek, és megfelelő értékvesztést számoltunk el a behajthatatlan követelésekből származó esetleges veszteségekre.
21. A vonatkozó jogszabályoknak megfelelően határoztuk meg az időszakra vonatkozó adóköltégeket és a kapcsolódó adóköveteléseket és adókötelezettségeket, illetve azokkal összhangban elkészítettük és benyújtottuk az adóhivatalnak az adóbevallásokat (beleértve szükség esetén az önrevíziót).
22. A pénzügyi kockázati kitettségre és pénzügyikockázat-kezelési céljainkra és politikáinkra vonatkozó információkat a Törvénnyel összhangban megfelelően bemutattuk az üzleti jelentésben.
23. Nincs olyan tervünk vagy szándékunk, amely lényegesen módosítaná az eszközök és a kötelezettségek könyv szerinti értékét vagy besorolását a pénzügyi kimutatásokban. Véleményünk szerint valamennyi lényeges eszköz könyv szerinti

értéke meg fog térülni. Az értékvesztéseket és az értékvesztések visszairását (ha voltak ilyenek) a Törvénnyel összhangban mutattuk ki.

24. Nincsenek termékcsoportok megszüntetésére vonatkozó vagy egyéb olyan terveink vagy szándékaink a takarékszövetkezet nevében, amelyek felesleges vagy selejtes készleteket eredményezhetnek, és nincsenek olyan készletek, amelyek a nettó realizálható értéküknél vagy a piaci értéküknél magasabb értéken lennének kimutatva.
25. Az év során nem volt tevékenységmegszüntetés, és nem tervezünk ilyet a pénzügyi időszak vége után kezdődő és a pénzügyi kimutatások kibocsátásának jóváhagyásáig tartó időszakban sem.
26. A pénzügyi kimutatásokban vagy a kiegészítő mellékletben közzétetteken kívül nincsenek:
- egyéb olyan függő nyereségek vagy veszteségek, vagy egyéb kötelezettségek, amelyeket a pénzügyi kimutatásokban ki kell mutatni vagy közzé kell tenni, beleértve a törvényellenes vagy esetlegesen törvényellenes tevékenységek miatti, környezetvédelmi ügyekből származó vagy az emberi jogokra vonatkozó jogszabályok esetleges megsértéséből származó kötelezettségeket és függő tételeket, vagy
 - egyéb olyan környezetvédelmi kérdések, amelyek lényeges hatással lehetnek a pénzügyi kimutatásokra.
27. Nem merültek fel olyan jelentős kérdések, amelyek szükségessé tennék az előző évi pénzügyi kimutatások ismételt közzétételét vagy az előző időszaki hibák korrigálásának külön (harmadik) oszlopban történő megjelenítését a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatásokban.
28. A következőket megfelelően közzétettük a kiegészítő mellékletben a Törvénnyel összhangban:
- a Törvény által előírt, továbbá a takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről szóló megbízható és valós kép tulajdonosok, befektetők és hitelezők részére történő bemutatásához szükséges számszerű adatok és magyarázatok
 - a takarékszövetkezet számviteli politikájának jelentős részei, valamint a számviteli politika tárgyévi változásai és azok hatása a működési eredményre.

29. A mérlegfordulónapot követően nem történtek olyan események, amelyek a pénzügyi kimutatások vagy a kiegészítő melléklet helyesbítését vagy abban való közzétételt követelnének meg.

Győr, 2009. május 12.



”A” melléklet a Duna Takarékszövetkezet teljességi nyilatkozatához**Meghatározások**

Kapcsolt fél. Egy adott fél akkor minősül az egységgel kapcsolt viszonyban lévőnek, ha:

- a) a fél közvetlenül vagy közvetetten, egy vagy több közvetítőn keresztül:
 - i) ellenőrzi az egységet, annak ellenőrzése alatt áll, vagy azzal együtt közös ellenőrzés alatt áll (beleértve az anyavállalatokat, leányvállalatokat és társ-leányvállalatokat);
 - ii) olyan érdekeltséggel rendelkezik az egységben, ami jelentős befolyást biztosít számára az egység felett; vagy
 - iii) közös ellenőrzést gyakorol az egység felett;
- b) a fél az egység társult vállalkozása (ahogy azt az IAS 28 Társult vállalkozásokban lévő befektetések standard meghatározza);
- c) a fél olyan közös vállalkozás, amelyben az egység tulajdonos (ld. IAS 31 Közös vállalkozásokban lévő érdekeltségek);
- d) a fél kulcspozícióban lévő vezető az egységnél vagy annak anyavállalatánál;
- e) a fél az (a) és (d) alpontokban hivatkozott bármely magánszemély közeli hozzátartozója;
- f) a fél a (d) vagy (e) alpontokban hivatkozott bármely magánszemély közvetlen vagy közvetett ellenőrzése, közös ellenőrzése, vagy jelentős befolyása alatt áll, vagy ilyen személy a fél felett jelentős szavazati joggal rendelkezik; vagy
- g) a fél egy nyugdíjazási juttatási programot biztosít az egység, vagy bármely olyan más egység munkavállalói részére, amely kapcsolt fél az egység szempontjából.

Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek a kapcsolt felek közötti erőforrás, szolgáltatás, és kötelelem átadások, tekintet nélkül arra, hogy felszámítanak-e árat.

Független könyvvizsgálói jelentés

a Duna Takarékszövetkezet
(9022 Győr, Árpád u. 93.)
tulajdonosai részére

Elvégeztük a **Duna Takarékszövetkezet** mellékelt 2008. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2008. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az **eszközök és források egyező végösszege 58.613.540 ezer Ft, a mérleg szerinti eredmény 313.576 ezer Ft nyereség** –, és az ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegel, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozó véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Takarékszövetkezet nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradékunk megadásához.

H - 8200 Veszprém, Radnóti tér 2.
Telefon: (36-88) 579-600
Fax, üzenetr.: (36-88) 579-601
E-mail: signator@signator.hu
Internet: www.signator.hu


Záradék

A könyvvizsgálat során a Duna Takarékszövetkezet éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Duna Takarékszövetkezet 2008. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Veszprém, 2009. május 12.


Olma Frigyes
ügyvezető
SIGNATOR Audit Kft.
(Veszprém, Radnóti tér 2.)
Tagsági ig. sz.: 000753

SIGNATOR AUDIT
Könyvvizsgáló Kft.


Gáborné Szellem Éva
Bejegyzett könyvvizsgáló
Tagsági ig. sz.: 000664