



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

PÉNZÜGYEI BIZTOS MEDERBEN



ÉVES BESZÁMOLÓ 2009.

A Éves Beszámoló tartalma:

Mérlegkimutatás
Eredménykimutatás
Kiegészítő melléklet

Győr, 2010. április 27.

TARTALOM

MÉRLEGGKIMUTATÁS.....	3
EREDMÉNYKIMUTATÁS	7
KIEGÉSZÍT MELLÉKLET	9
I. Általános rész	9
1. Bevezetés	9
2. Számviteli politika, az alapelvektől való eltérések	11
3. A takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetének alakulása	12
II. A mérlegkimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések	22
1. Általános előírások szerinti kiegészítések	22
2. Tételes bemutatások	22
III. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések.....	26
1. Általános előírások szerinti kiegészítések	26
2. Tételes bemutatások	26
3. Költségek költségnemenkénti bontásban.....	28
IV. Tájékoztató rész	29
V. Sajátos hitelintézeti kiegészítések	32
1. Céltartalék-képzés, felhasználás	32
2. Értékvesztés alakulása	32
3. Nagykockázat-vállalások.....	33
4. Betétbiztosítás, intézményvédelem	33
5. Hátrасorolt eszközök, kötelezettségek.....	34
6. Kiemelt mérlegtételek bemutatása	34
7. Saját eszköz terhére adott zálog-, és ahhoz hasonló jogok.....	35
8. Valódi penziós ügyletek bemutatása	35
9. A mérleg eszközei között szerepeltetett értékpapírok.....	35
10. Külföldi pénznemre szóló eszközök, források bemutatása.....	36
11. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai	36
12. Meg nem képzett céltartalék, értékvesztés	36
13. Függővé tett kamat és más tételek bemutatása	36
14. Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya.....	37
15. Tartalék-képzés	37
16. Lekötött tartalék.....	38
17. Leltárok.....	38
18. Mutatószámok.....	38

MÉRLEGKIMUTATÁS

adatok eFt-ban

M E G N E V E Z É S	2008	2009
E S Z K Ö Z Ö K		
1.Pénzeszközök	1 093 218	887 836
2.Állampapírok	16 857 468	15 305 683
a) forgatási célú	14 637 608	14 204 927
b) befektetési célú	2 219 860	1 100 756
3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	8 489 261	12 548 690
a) látra szóló	4 895	3 140
b) egyéb követelés	8 484 366	12 545 550
ba) éven belüli lejáratú	8 484 366	12 505 550
Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- MNB-vel szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben		
bb) éven túli lejáratú	0	40 000
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	29 646 034	30 091 427
a) pénzügyi szolgáltatásból	29 646 034	30 091 427
aa) éven belüli lejáratú	8 192 557	9 134 317
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	144 054	153 000
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
ab) éven túli lejáratú	21 453 477	20 957 110
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	37 618	37 625
-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:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
- visszavásárolt saját kibocsátású		
bb) befektetési célú	0	0
Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékeési különbözete		
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	136 647	173 579
a) részvények, részesedések forgatási célra		
Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		

b) változó hozamú értékpapírok	136 647	173 579
ba) forgatási célú	98 242	0
bb) befektetési célú	38 405	173 579
6/A. Részvények és más vált. hozamú ért.papírok ért.-si különbözete		
7. Részvények, részesedések befektetési célra	178 958	178 758
a) részvények, részesedések befektetési célra	178 958	178 758
Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés	177 344	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 kapcsolt vállalkozásban	34 195	34 195
a) részvények, részesedések befektetési célra	34 195	34 195
Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés		
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
9. Immateriális javak	20 469	21 371
a) immateriális javak	20 469	21 371
b) immateriális javak értékhelyesbítése		
10. Tárgyi eszközök	1 215 807	1 200 242
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	1 211 353	1 195 850
aa) ingatlanok	896 474	906 892
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	291 040	285 843
ac) beruházások	23 569	3 115
ad) beruházásra adott előlegek	270	0
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszk.	4 454	4 392
ba) ingatlanok	4 454	4 392
bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		
bc) beruházások		
bd) beruházásra adott előlegek		
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
11. Saját részvények	0	0
12. Egyéb eszközök	190 952	396 362
a) készletek	17 030	240 613
b) egyéb követelések	173 922	155 749
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	306	306
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.k.	0	0
13. Aktív időbeli elhatárolások	750 531	759 732
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	742 378	751 581
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	8 153	8 151
c) halasztott ráfordítások	0	0
Eszközök összesen	58 613 540	61 597 875
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]	32 701 838	37 132 132
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]	25 161 171	23 706 011

adatok eFt-ban		
M E G N E V E Z É S	2008	2009
b.		
FORRÁSOK		
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	11 230 808	9 681 644
a) látra szóló	0	0
b) meghatározott időre lekötött	11 230 808	9 681 644
ba) éven belüli lejáratú	162 307	105 913
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- MNB-vel szemben		
- elszámolóházzal szemben		
bb) éven túli lejáratú	11 068 501	9 575 731
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- MNB-vel szemben		0
- elszámolóházzal szemben		0
c) befektetési szolgáltatásból	0	0
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-sal szemben		0
- elszámolóházzal szemben		
1/A. Hitelint.-kel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
2.Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	22 872 267	26 951 437
a) takarékbetétek	2 153 051	1 579 313
aa) látra szóló	213 732	170 399
ab) éven belüli lejáratú	1 883 867	1 364 182
ac) éven túli lejáratú	55 452	44 732
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	20 719 216	25 372 124
ba) látra szóló	8 987 234	10 171 904
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	77	4 447
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
bb) éven belüli lejáratú	10 104 384	13 843 727
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
bc) éven túli lejáratú	1 627 598	1 356 493
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) tőzsdai 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	19 636 735	19 898 731
a) kibocsátott kötvények	0	0
aa) éven belüli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
ab) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
ba) éven belüli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
bb) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		

c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerintértékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	19 636 735	19 898 731
ca) éven belüli lejáratú	19 636 735	19 898 731
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
cb) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
4. Egyéb kötelezettségek	379 042	316 174
a) éven belüli lejáratú	379 042	316 174
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más..... ..		
..... vagyoni hozzájárulása	0	0
b) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
5. Passzív időbeli elhatárolások	891 891	850 292
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	352	0
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	891 539	850 292
c) halasztott bevételek	0	0
6. Céltartalékok	388 284	431 695
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	59 103	93 912
c) általános kockázati céltartalék	329 181	337 783
d) egyéb céltartalék	0	0
7. Hátrasorolt kötelezettségek	41 500	41 500
a) alárendelt kölcsöntőke	41 500	41 500
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	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	551 500	551 500
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		0
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
10. Tőketartalék	8 649	8 649
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közöttikülönbség (ázsio)		0
b) egyéb	8 649	0
11. Általános tartalék	297 649	327 376
12. Eredménytartalék (+,-)	1 544 378	1 738 547
13. Lekötött tartalék	457 261	576 668
14. Értékelési tartalék	0	0
15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)	313 576	223 662
Források összesen	58 613 540	61 597 875
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)]	41 367 301	45 871 030
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+1.c)+2.ac)+2.bc)+2.c)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	12 793 051	11 018 456
- SAJÁT TŐKE (8+9+10+11+12+13+14+15)	3 173 013	3 426 402

Függő kötelezettségek	3 042 616	2 806 780
Jövőbeni kötelezettségek	0	0

EREDMÉNYKIMUTATÁS

M E G N E V E Z É S	adatok eFt-ban	
	2008	2009
b.		
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	4 646 919	5 859 493
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	4 646 919	5 859 493
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	19 329	17 867
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	2 940 156	3 695 504
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	7	7
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	1 706 763	2 163 989
3. Bevételek értékpapírokból	311	0
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)	311	0
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	594 730	747 049
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	588 454	736 622
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	93	94
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedelmi tevékenység bevételét)	6 276	10 427
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	103 824	156 064
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	102 674	154 821
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedelmi tevékenység ráfordításait)	1 150	1 243
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	162 557	347 036
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	349 543	715 076
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	158 892	641 289
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenységbevétele)	3 661	273 249
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	0	0
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenységráfordításai)	31 755	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
- forgatási célú értékpapírok értékvesztése		
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	76 497	69 037
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	10 429	9 946
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b) egyéb bevételek	66 068	59 091
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
- készletek értékvesztésének visszairása		
8. Általános igazgatási költségek	1 434 270	1 667 138
a) személyi jellegű ráfordítások	965 929	1 064 654
aa) bérköltség	594 134	652 032
ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	154 008	184 397
Ebből: - társadalombiztosítási költségek	30 601	46 041
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	10 679	17 486
ac) bérjárulékok	217 787	228 225

Ebből: - társadalombiztosítási költségek	188 973	185 953
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	150 783	153 277
b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	468 341	602 484
9. Értékcsökkenési leírás	106 611	123 414
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	202 053	256 814
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordítási	483	697
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b) egyéb ráfordítások	201 570	256 117
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
- készletek értékvesztése	0	0
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	673 729	1 554 193
a) értékvesztés követelések után	629 480	1 495 656
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	44 249	58 537
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	484 489	767 282
a) értékvesztés visszairása követelések után	425 234	743 352
b) kockázati céltartalékképzés felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	59 255	23 930
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	29 250	100
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	36933
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	475 610	373 603
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSEREDMÉNYE [1-2+3+4-5+,-6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	465 664	364 354
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSEREDMÉNYE [7.a) - 10.a)]	9 946	9 249
16. Rendkívüli bevételek	27 042	12 251
17. Rendkívüli ráfordítások	12 914	68 912
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	14 128	-56 661
19. Adózás előtti eredmény (+,-15+,-18)	489 738	316 942
20. Adófizetési kötelezettség	49 265	19 671
21. Adózott eredmény (+,-19-20)	440 473	297 271
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+,-)	-44 047	-29 727
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés (-)	82 850	43 882
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
25. Mérleg szerinti eredmény (+,-21-/+22+23-24)	313 576	223 662

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

I. Általános rész

1. Bevezetés

A DUNA Takarékszövetkezet két, több évtizedes gazdálkodási múltra visszatekintő takarékszövetkezet egyesülése révén 2008. június 30-án kezdte meg működését. Jogelődjai az 1958. novemberében Bajnán alakult Esztergomi Takarékszövetkezet, valamint a 1960-ban alakult Halászi Takarékszövetkezet.

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 forfetírozást,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- értékpapír letéti őrzés (Tpt. 4.§),
- kiegészítő pénzügyi szolgáltatások,
- pénzváltási tevékenység
- 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
- devizabetét gyűjtése

A takarékszövetkezet mind a természetes személyek körében, mind a vállalkozások és egyéb típusú ügyfelek körében aktív üzletpolitikát folytat.

A takarékszövetkezet központja Győr, Árpád u. 93. sz. alatt található, működési hálózata három megyére és 25 településre terjed ki, ahol összességében 30 fiókban lát el hitelintézeti tevékenységet.

A Takarékszövetkezet fiókjait az alábbi táblázat ismerteti.

Fiók	Cím
Bajna	2525 Bajna, Kossuth L. u. 16.
Bajót	2533 Bajót, Kossuth L. u. 84.
Budapest Belváros	1054 Budapest, Aulich u. 3.
Budapest 1.	1054 Budapest, Aulich u. 7.
Budapest 3.	1173 Budapest, Pesti út 237.
Csolnok	2521 Csolnok, Dorogi út 7.
Dorog	2510 Dorog, Bécsi út 64.
Dunasziget	9226 Dunasziget, Cikola u. 4.
Esztergom	2500 Esztergom, Bajcsy-Zs. U. 11.
Esztergom-Kertváros	2509 Esztergom-Kertváros, Damjanich u. 34.
Fertőd	9431 Fertőd, Gábor Áron út 11.
Fertőszentmiklós	9444 Fertőszentmiklós, Petőfi u. 2.
Gyermely	2821 Gyermely, Petőfi tér 5.
Győr-Belváros	9021 Győr, Aradi Vértanúk 15.
Győr-Sarokház	9021 Győr, Bajcsy-Zs. U. 42.
Győr Üzleti Központ	9023 Győr, Árpád út. 93.
Halászi	9228 Halászi, Kossuth út. 98.
Jánossomorja	9241 Jánossomorja, Szabadság u. 20.
Kesztlőc	2517 Kesztlőc, Szabadság tér 13.
Lipót	9233 Lipót, Fő tér 2.
Máriakálnok	9231 Máriakálnok, Rákóczi u. 42.
Mosonmagyaróvár	9200 Mosonmagyaróvár, Magyar utca 17-21.
Moson Üzletház	9200 Mosonmagyaróvár, Szent I. kir. U. 119.
Nagysáp	2524 Nagysáp, Köztársaság tér 1/a.
Nyergesújfalú	2536 Nyergesújfalú, Tó u. 1.
Piliscsév	2519 Piliscsév, Urbanics u. 2.
Püski	9235 Püski, Arany J. u. 2.
Sárisáp	2523 Sárisáp, Malom u. 12.
Tát	2534 Tát, Fő út 120/a.
Tokod	2531 Tokod, Köztársaság u. 1.

A fiókhálózat tekintetében 2009-ben változást jelentett a fertői fiók megnyitása, ahol 2 fő munkavállaló látja el munkáját. A Budapest Pesti úton található fiókunk eddig bérelt épületét Takarékszövetkezetünk 2009. évben megvásárolta, így tovább bővült a saját tulajdonban lévő banküzemi célú ingatlanok köre.

A takarékszövetkezet Igazgatósága 5, Felügyelő Bizottsága 4 főből áll. A Felügyelő Bizottság létszáma év közben egy fővel történő csökkent. Sasné Rozgonyi Zsuzsanna lemondott tagságáról, mivel az Igazgatóság a Takarékszövetkezet ügyvezetőjévé nevezte ki. A Felügyelő Bizottság a négy taggal is működőképes volt. Az alkalmazottak átlagos létszáma 2009. évben 211 fő volt. A Takarékszövetkezet tagjainak száma 473 fő, a befizetett részjegy állomány összege (a jegyzett tőke) 551.500 ezer forint. Minden tagnak egy szavazata van.

Jelen számviteli beszámoló 2008 .évet bemutató és ahhoz viszonyító jövedelmezőségi és eredmény adatai nem tartalmazzák a volt Esztergomi Takarékszövetkezet 2008.I.félévi számaait, így a controlling típusú összehasonlíthatóság sérül.

Az éves beszámoló közzététele a Duna Takarékszövetkezet honlapján történik.

Honlapcím: www.dunatakarek.hu

2. Számviteli politika, az alapelvektől való eltérések

A takarékszövetkezet a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: Szt.) hatálya alá tartozik és az egyéb, vonatkozó jogszabályokban meghatározottak szerint több szabályzat szerint végzi munkáját.

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 mozgásteret a sajátos számviteli megoldások alkalmazására korlátozott. Főbb szempontok:

- A takarékszövetkezet az Szkr. értelmében az 1. sz. melléklete szerinti mérlegből, a 2. sz. melléklete szerinti eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből álló éves beszámolót, valamint az általános szabályok szerint üzleti jelentést köteles készíteni.
- A mérlegkészítés időpontja: 2010.01.31.
- „Jelentős összegű”-nek tekintjük azt a hibát, melynek értéke az adott üzleti évről vonatkozóan meghaladja a mérleg főösszegének 2 %-át 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 vezeti ki, 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 visszairása negyedévente történik. A Takarékszövetkezet a minősítés és értékvesztés elszámolás során a 2008. január 1-től hatályos jogszabályi előírások alapján, a 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet figyelembe vételével jár el.
- A takarékszövetkezet nem alkalmazza a valós értéken történő értékelést.

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

2009-ben tovább folytattuk a szabályozó által 2008 év végével bevezetett új minősítési rendszer továbbfejlesztését, finomhangolását. Korábbi tapasztalatok hiányába, 2008. év végére nem állhatott modell érték a rendelkezésünkre. Ezért a különböző sávokban szinte a maximális ÉV kulcsokra álltunk be. 2009-ben a folyamatosan rendelkezésünkre álló és elemzett adatok alapján az egyszerűbb elvek mentén minősített (csoportos, a késedelmek mértékét vesszük ekkor csak figyelembe, a biztosítékok értékét nem) állomány esetén az értékvesztéskulcsok mérséklésére került sor, a várható veszteségrátákhoz jobban igazodva. Amennyiben maradtak volna a 2008-as túlzott veszteséget prognosztizáló, erősen óvatos csoportos kulcsok, akkor 173 mft-tal magasabb értékvesztés jött volna ki a közel 18 mrd-os csoportos minősítésű állományra. A jóval árnyaltabb és részletesebb, tételes, egyedi minősítésű nagyobb ügyletekre (állományuk meghaladja a 17 mrd-ot) 2009 folyamán a minősítési paraméterek köre bővült. Emellett a korábbi szempontok finomítása is meg kellett történnjen, mivel korábbi tapasztalatok nem állhattak rendelkezésünkre 2008-ból. Az egyedi ügyletekre 102 mft-tal lett volna magasabb az értékvesztés 2009-re, ha a 2008-as paraméterkiosztás változatlan maradt volna mind az ügylet oldali becsült várható veszteség ill. mind a szintén prognosztizált befolyó biztosítékérték oldalon. A Takarékszövetkezet vezetésének határozott véleménye az, hogy az értékvesztés típusú tartalékok összességében óvatosan kerültek megképzésre és prudens szinten fedezik az aktív tevékenységből eredő várható veszteségeinket.

3. A takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetének alakulása

a.) általánosságban

A takarékszövetkezet mérlegfőösszege a 2008. december 31-i 58.613.540 eFt-ról 2009. december 31-re 61.597.875 eFt-ra emelkedett. (5 %) A változások főbb elemeit mutatja be az alábbi tábla:

A hitelintézeti követelések jelentős növekedését a Takarékszövetkezet által elhelyezett bankközi betétek növekedési tendenciája okozta. A szabad pénzeszközök lekötése során a Takarékszövetkezet a bankközi betétek mellett a forgatási célú állampapírok vásárlását részesítette előnyben.

Mérlegfőösszeg változása	adatok eFt-ban	
	változás	
	abszolút	megoszlás
megnevezés		
saját tőke növekedése	253 389	8,5%
kötelezettségek változása	2 835 884	95,0%
egyéb források növekedése	(104 938)	-3,5%
egyenleg	2 984 335	100,0%
ügyfélkövetelések változása	445 393	14,9%
hitelintézeti követelések változása	4 059 429	136,0%
állampapírok és egyéb épapírok változása	(1 728 006)	-57,9%
egyéb eszközök együttes változása	207 519	7,0%

b.) az eszközállomány alakulása

A főbb eszközcsoportok állományai a mérlegfőösszeghez képest az alábbiak szerint alakultak:

adatok eFt-ban					
AZ ESZKÖZÁLLOMÁNY ALAKULÁSA, MEGOSZLÁSA					
megnevezés	2008.12.31	megoszlás	2009.12.31	megoszlás	megoszlás vált.
1. Pénzeszközök	1 093 218	1,9%	887 836	1,4%	-0,5%
2. Állampapírok	16 857 468	28,8%	15 305 683	24,8%	-4,0%
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	8 489 261	14,5%	12 548 690	20,4%	5,9%
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	29 646 034	50,6%	30 091 427	48,9%	-1,7%
5. Egyéb értékpapírok, részvények, részesed	349 800	0,6%	173 579	0,3%	-0,3%
6. Immateriális javak	20 469	0,0%	21 371	0,0%	0,0%
7. Tárgyi eszközök	1 215 807	2,1%	1 200 242	1,9%	-0,2%
8. Saját részvények, egyéb eszközök	190 952	0,3%	609 315	1,0%	0,7%
9. Aktív időbeli elhatárolások	750 531	1,2%	759 732	1,3%	0,1%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	58 613 540	100%	61 597 875	100%	n.é.

Az elérhető hozam optimalizálása miatt a hitelintézetekkel szembeni követelések aránya 14,5%-ról 20,4%-ra növekedett, az állampapírok állománya abszolút és relatív részesedés tekintetében egyaránt csökkenést mutat. Ennek oka egyrészt a szabad pénzeszközök csökkenése, másrészt az év második felétől a bankközi piacon magasabb kamatszint volt elérhető mint az állampapírpiacon. A pénzeszközök 2008. év végi állománya 2009. év végéhez képest 0,5%-kal csökkent, ami jól mutatja, hogy odafigyeltünk likviditásunkra és a lehető legalacsonyabb szinten tartottuk a készpénz állományt.

Az egyéb értékpapírok, részesedések eszközök közötti súlya az előző évi adathoz képest abszolút értékben csekély mértékben növekedett, relatív részesedés tekintetében változás nem történt. A

tárgyi eszközök értéke 2009. év folyamán 0,2%-os mértékben csökkent, melynek oka, hogy a beruházások aktiválásának értéke elmaradt az elszámolt értékcsökkenés összegétől, így az eszközvásárlások, aktiválások hatása észrevétlen maradt. Megelőző évben jelentős hatást gyakorolt az eszközcsoport értékére a két takarékszövetkezet egyesüléséhez szükséges tárgyi feltételek biztosításához elengedhetetlen informatikai eszközök beszerzése, személygépkocsik vásárlása, mely tendencia tárgyévben takarékosági okokból visszaesett.

Az ügyfelekkel szembeni bruttó követelés 2009.12.31-én 32.331.469 eFt volt, melyet a mérlegben csökkentett a 2.240.042 eFt-os értékvesztés állomány. Ez az eszközcsoport az előző évihez viszonyítva 445.393 eFt-tal nőtt nettó értéken.

A következő tábla a követelések szerkezetét mutatja be:

<i>adatok eFt-ban</i>					
HITELINTÉZETEKSEL ÉS ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK SZERKEZETE, ALAKULÁSA					
megnevezés	2008.12.31	megoszlás	2009.12.31	megoszlás	megoszlás vált.
1. Hitelintézettel szembeni látra szóló	4 895	0,0%	3 140	0,0%	0,0%
2. Hitelintézetekkel szembeni pü.-i éven belüli	8 484 366	22,2%	12 505 550	29,4%	7,2%
3. Hitelintézetekkel szembeni pü.-i éven túli	0	0,0%	40 000	0,1%	0,1%
4. Hitelintézetekkel szembeni bef.-i	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
5. Ügyfelekkel szembeni pü.-i éven belüli	8 192 557	21,5%	9 134 317	21,4%	-0,1%
6. Ügyfelekkel szembeni pü.-i éven túli	21 453 477	56,3%	20 957 110	49,1%	-7,2%
7. Ügyfelekkel szembeni bef.-i	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
MÉRLEG 3.+4. SORA ÖSSZESEN	38 135 295	100%	42 640 117	100%	n.é.

A követelések összességében 4.504.822 eFt-tal nőttek, mely változás az ügyfelekkel szembeni követelések 445.393 eFt-os, a hitelintézetekkel szembeni követelések 4.059.429e Ft-os növekedéséből adódik.

A hitelintézetekkel szembeni követelések túlnyomó részét a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-nél elhelyezett rövid lejáratú bankközi betétek állománya adja.

<i>adatok eFt-ban</i>				
ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSÁLLOMÁNY ÁGAZATONKÉNT ÉS SZÉKTOR SZERINTI MEGOSZLÁSA				
megnevezés	2008.12.31	megoszlás	2009.12.31	megoszlás
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás	1 808 576	11%	2 046 662	12%
Bányászat	0	0%	0	0%
Feldozóipar	1 378 747	9%	1 599 998	9%
ebből: élelmiszeripar, ital, dohány gyártása	551 868	3%	543 515	3%
nyersanyagfeldolgozás	52 717	0%	247 465	1%
fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	75 131	0%	103 476	1%
gép, berendezés gyártása	0	0%	2 543	0%
fa, textil bőrfeldolgozás	259 912	2%	266 579	2%
egyéb nem fém ásványi termék gyártása	439 119	3%	436 420	3%
Villamos energia-, gáz-, hő-, és vízellátás	0	0%	0	0%
Vízellátás, hulladékgazdálkodás	28 980	0%	127 745	1%
Építőipar	1 123 062	7%	1 172 875	7%
Kereskedelem, javítás	2 830 529	18%	3 168 447	18%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	877 557	5%	643 491	4%
Információ, kommunikáció	75 600	0%	87 533	1%
Szállítás, raktározás, posta, távközlés	179 567	1%	203 859	1%
Pénzügyi tevékenység	160 836	1%	173 686	1%
Ingatlanügylek, gazdasági szolgáltatás	6 113 976	38%	6 638 818	39%
Szakmai, tudományos szolg. tám. tevékenység	889 688	6%	629 386	4%
Egyéb tevékenységek	666 747	4%	665 370	3%
Nem pü.-i vállalk.-kal szembeni követelések össz.	16 133 865	100%	17 157 870	100%
Nem pénzügyi vállalk.-kal szembeni követelések össz.	16 133 865	52%	17 157 870	53%
Lakossággal szembeni követelések összesen	13 960 743	45%	14 099 044	43%
Egyéb szektorral szembeni követelések összesen	1 069 170	3%	1 163 908	4%
MINDÖSSZESEN	31 163 778	100%	32 420 822	100%

A fenti táblázat a nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni követelések nemzetgazdasági ágak szerinti megoszlását mutatja, összeállítása MNB jelentés alapján történt, így az adatok az esedékes kamatozat (49.353 eFt), a hitelintézettel szembeni hitelkövetelést (40.000 eFt), és az értékvesztést (2.240.042 eFt) is tartalmazzák.

Az egyes ágazatok között legnagyobb arányt az ingatlanügyletekhez kapcsolódó hitelek képviselik, a vizsgált követelésállomány 39%-át adják. További jelentős arányt képvisel a kereskedelem (18 %) és mezőgazdasági ágazat (12 %) finanszírozásához kapcsolható követelésállomány.

Követeléseinken belül fokozatosan csökkent a lakossággal szembeni követelések aránya, ami év végén már csak 43 % volt.

Év végén Takarékszövetkezetünk 9 konzorciumban vett részt tagként, 285.609 ezer forinttal, ami nem éri el a teljes hitelállomány 1 %-át. A konzorciális hitelek közül 7 került a minősített állományba és 79.691 eFt értékvesztés került megképzésre.

Takarékszövetkezetünk (az MTB Rt. bevonásával) egy önkormányzatnak nyújtott hitel esetén vezetett konzorciumot a beszámolási időszakban. Ennek összege 30.600 eFt volt.

c.) az eszközállomány minősége

A Hpt 86.§ előírása és a takarékszövetkezet szabályzata alapján minősített eszközállomány a takarékszövetkezetnél 2009.12.31-én 5.942.624 eFt-tal volt több az előző év végi állománynál.

<i>adatok eFt-ban</i>						
PORTFOLIOELEMZÉS - KÖVETELÉSMINŐSÍTÉS						
megnevezés	2008.12.31	megoszlás	2009.12.31	megoszlás	változás	megoszlás % változás
Problémamentes	36 173 255	89%	40 591 714	87%	4 418 459	-2%
Külön figyelendő	1 247 406	3%	1 241 113	3%	(6 293)	0%
Átlag alatti	1 565 165	4%	2 232 473	5%	667 308	1%
Kétes	997 919	2%	1 521 433	3%	523 514	1%
Rossz	797 855	2%	1 137 491	2%	339 636	0%
ÖSSZESEN	40 781 600	100%	46 724 224	100%	5 942 624	n.é.

A minősített eszközökön belül legnagyobb részesedésű az ügyfelekkel (vállalkozók, lakosság) szembeni követelésállomány. Az összes követelésállományt vizsgálva megállapítható, hogy annak minősége a problémamentes kategória felől a minősített állomány felé tolódott el. Míg 2008. évben a követelések 8 %-a volt problémás kategóriába sorolva, addig ez az arány 2009. év végére 10 %-ra nőtt.

A nem problémamentes eszközök 96,25%-át a hitelek adják. Külön figyelendő minősítésű a 179.997 eFt könyv szerinti bruttó értékű befektetési célú, változó hozamú értékpapír (ÉV: 6.418 eFt). A részvények, részesedések befektetési célra mérleg soron rossz minősítésű és 100%-ban értékvesztett 2 egyenként 100 eFt-os részesedés. A kapcsolt vállalkozásokban az Inköz-Invest Kft szintén 100%-ban fedezett (3.000 eFt) és rossz minősítésű, a HOVA Kft-ben fennálló részesedésünkre (48.850 eFt) pedig 14.655 eFt értékvesztést (30%) képeztünk és az átlag alatti osztályba soroltuk. Ez egyéb eszközök között szereplő vevőkövetelések nem problémamentes minősítésű tételeire (280 eFt bruttó értéken) a megképzett értékvesztés 220 eFt valamint átvett eszközök rossz minősítésű tételeire (1 db ingatlan 100%-ban fedezve) 288 eFt. Megjegyezzük, hogy az állampapírok a felügyeleti adatszolgáltatásban a nem minősítendő eszközök közé tartoznak, ezek az állományok a problémamentes kategóriába kerültek.

A következő tábla bemutatja az ügyfélhitelek állomány alakulását a minősítési kategóriák szerinti ontásban:

<i>adatok eFt-ban</i>								
ÜGYFÉLHITEL-ÁLLOMÁNY ALAKULÁSA MINŐSÍTÉSI KATEGÓRIÁNKÉNT								
megnevezés	2008.12.31				2009.12.31			
	bruttó	értékvesztés	nettó	ÉV ráta %	bruttó	értékvesztés	nettó	ÉV ráta %
Problémamentes	26 787 757	0	26 787 757	0,00%	26 411 576	0	26 411 576	0,00%
Külön figyelendő	1 247 406	63 272	1 184 134	5,07%	1 078 115	68 147	1 009 968	6,32%
Átlag alatti	1 336 318	241 078	1 095 240	18,04%	2 186 582	432 684	1 753 898	19,79%
Kétes	997 631	458 462	539 169	45,96%	1 521 378	774 175	747 203	50,89%
Rossz	794 666	754 932	39 734	95,00%	1 133 818	965 036	168 782	85,11%
ÖSSZESEN	31 163 778	1 517 744	29 646 034	4,87%	32 331 469	2 240 042	30 091 427	6,93%

A Takarékszövetkezet portfóliója fokozatosan romlott az év során. Míg a bruttó hitelállomány mindössze 3,75% -kal nőtt, addig a problémás állomány növekedési üteme 54,8 % volt.

A problémás állomány a 2008. évi 10 %-os szintről 14,97 % -ra változott.

A egyes minősítési kategóriákon belül a minősítési szabályzat változása miatt a rossz minősítésű állomány 95 %-os átlagos ÉV rátája 85,11 %-ra csökkent. A szabályzat módosításánál kettős célt próbáltunk elérni. Egyrészt megítélésünk szerint az egyszerűsített minősítési eljárás alá vont rossz minősítésű ügyleteknél (ahol a fedezetek vizsgálata a szabályozás szerint egyenként nem elvárt) a várható veszteség megtérülést javulni látjuk (a 2008-as 5 %-os megtérüléshez képest a rossz kategóriában nagyobb arányú - 15%-os - megtérülést vélelmezünk). Emellett célunk volt az, hogy az értékvesztés állomány összetételét eltoljuk a nagyobb, koncentráltabb valamint szofisztikáltabb számítási metódussal alátámasztott egyedi minősítésű ügyletek irányába. Az egyszerűsített minősítésű ügyletek értékvesztés számításának módosítása mellett egyidejűleg árnyaltuk ez egyedi minősítésű ügyletek módszertanát, az egyedi cash flow-val rendelkező ügyleteknél a várható veszteség számításánál 2009-ben további diszkontfaktort építettünk be.

A kétes minősítésű állomány fedezettsége jelentősen javult.

Összefoglalva megállapítható, hogy a bruttó hitelállomány értékvesztés fedezettsége 2009. év végén 6,93 %-ra emelkedett, amely relatív mértékben 42%-os növekedés., ami megítélésünk szerint minden minősítési kategóriában a várható veszteségre fedezetet nyújt.

c.) források alakulása

Az alábbi táblázatok az idegen források, a takarékszövetkezet saját tőkéjének változását és eloszlását, valamint a kötelezettségek alakulását mutatják.

<i>adatok eFt-ban</i>					
SAJÁT ÉS IDEGEN FORRÁSOK MEGOSZLÁSA					
megnevezés	2008.12.31	megoszlás	2009.12.31	megoszlás	változás
saját források *	3 561 297	6,1%	3 858 097	6,3%	108,3%
idegen források	55 052 243	93,9%	57 739 778	93,7%	104,9%
ÖSSZESEN	58 613 540	100%	61 597 875	100,0%	105,1%
* saját tőke + céltartalékok					
** kötelezettségek + elhatárolás					

<i>adatok eFt-ban</i>					
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZETÉTELE ÉS ALAKULÁSA*					
megnevezés	2008.12.31	megoszlás	2009.12.31	megoszlás	megoszlás vált.
Hitelintézetekkel szembeni rövid lejáratú	162 307	0,3%	105 913	0,2%	-0,1%
Ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú	40 825 952	75,4%	45 448 943	79,8%	4,4%
Egyéb rövid lejáratú	379 042	0,7%	316 174	0,6%	-0,1%
Rövid lejáratú kötelezettségek összesen	41 367 301	76,4%	45 871 030	80,6%	4,2%
Hitelintézetekkel szembeni éven túli lejáratú	11 068 501	20,5%	9 575 731	16,8%	-3,7%
Ügyfelekkel szembeni éven túli lejáratú	1 683 050	3,0%	1 401 225	2,5%	-0,5%
Egyéb éven túli lejáratú	41 500	0,1%	41 500	0,1%	0,0%
Éven túli lejáratú kötelezettségek összesen	12 793 051	23,6%	11 018 456	19,4%	-4,2%
ÖSSZESEN	54 160 352	100,0%	56 889 486	100,0%	n.é.

* passzív időbeli elhatárolások nélkül

A rövid lejáratú ügyfélbetétek abszolút mértékben 4.623 mFt-tal növekedtek, mely változáshoz nagymértékben hozzájárult a 2 milliárd forintnak megfelelő deviza betét, a takarékszolvénny állomány növekedése, illetve a 2009. év folyamán bevezetett Duna diszkont termék állománya. Az idegen forrástételek közül a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állománya – mely teljes egészében a MTB Zrt-vel szembeni kötelezettség - az előző évihez képest összességében 3,8 %-os csökkenést mutat, aránya a korábbi évekhez hasonlóan továbbra is alacsony, (17 %) amit a saját jogon gyűjtött devizabetétek 2 milliárdos állománya és ezzel a deviza refinanszírozás kiváltása okozott.

d.) tőke megfelelés (szolvencia)

A 250/2000. Korm. rendelet alapján a takarékszövetkezet rendszeresen kell minősítse eszközeit a kötelezően előírt kockázati súlyok szerint. Ezzel a számítással jellemezhető a takarékszövetkezet kockázatvállalási hajlandósága.

<i>adatok eFt-ban</i>					
KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYOZÁSUK SZERINT					
	kock. súly	2008		2009	
		kitettség*	súlyozott	kitettség*	súlyozott
Eszközök összesen	n.é.	59 992 424		62 906 707	27 022 637
0% súlyozású tételek	0%	20 463 838	0	18 792 397	0
20% súlyozású tételek	20%	8 401 243	1 680 249	12 571 735	2 514 347
35% súlyozású tételek	35%	4 609 569	1 613 349	5 736 653	2 007 829
50% súlyozású tételek	50%	2 133 902	1 066 951	2 876 941	1 438 471
75% súlyozású tételek	75%	11 043 509	8 282 632	8 553 279	6 414 959
100% súlyozású tételek	100%	12 638 442	12 638 442	13 833 044	13 833 044
150% súlyozású tételek	150%	701 921	1 052 882	542 658	813 987
Súlyozott kitettségek összesen			26 334 505		27 022 637
Eszközök kockázati átlagértéke			43,90%		42,96%

A fenti táblázatból látható, hogy 2009.12.31-re 2,6%-kal növekedett a korrigált mérlegfőösszeg, mely abszolút értékben 688.132 eFt változást jelent. Az eszközök átlagos kockázati súlya 43,9%-

ról 42,96%-ra csökkent, vagyis a kintlévőségek átlagos kockázati szintje némi csökkenést mutat 2009. évben.

Ezt a folyamatot jó tendenciának tartjuk, amit alapvetően a biztosítékok pontosabb megfeleltetése, érték felülvizsgálata és a tőke követelményeknek történő jobb megfelelése okozott. Továbbá az egyes súlykategóriákban szereplő kintlévőségek nagyságának tudatos alakítása is jelentős hatással volt a tőkemegfelelésre.

A szavatoló tőke értékének alakulását a következő táblázat mutatja.

<i>adatok eFt-ban</i>			
A SZAVATOLÓ TŐKE ELEMEINEK ALAKULÁSA			
megnevezés	2008.12.31	2009.12.31	index
alapvető tőke elemei	3 449 525	3 710 140	108%
jegyzett tőke	551 500	551 500	100%
a Felügyeletnek bem., befiz. jegyzett tőke emelés, mely nincs bejegyezve (+)	0	0	
Cégbíróságon még be nem jegyzett tőkeleszállítás (-)	0	0	
tőketartalék	8 649	8 649	
eredménytartalék	1 544 378	1 738 547	113%
számviteli lekötött tartalék	457 261	576 668	né.
általános tartalék	297 649	327 376	110%
általános kockázati céltartalék	329 181	337 783	103%
ált. kock. céltart. adótartalma (-)	52 669	54 045	103%
mérleg szerinti eredmény	313 576	223 662	71%
immateriális javak, a lek. tart.-nál figyelembe vettek kivételével (-)	18 997	21 371	112%
egyéb csökkentő tétel	0	0	
ALAPVETŐ TŐKE	3 430 528	3 688 769	108%
Alárendelt kölcsöntőke	41 500	41 500	100%
Értékelési tartalék	0	0	
Járadékos tőkeelemek csökkentése	0	0	
JÁRULÉKOS TŐKE	41 500	41 500	100%
Módosítandó szavatoló tőke	3 472 028	3 730 269	107%
Befolyásoló és nem bef.-ló értékh. feletti befektetés PIBB-be	0	0	
Prudenciális előírásokhoz tartozó szavatoló tőke	3 472 028	3 730 269	107%
Limit-túllépések tőkekövetelménye (-)	1 470	0	0%
Egyéb korrekciók	0	0	
SZAVATOLÓ TŐKE	3 470 558	3 730 269	107%
Tőkemegfelelési mutató	11,24%	11,46%	102%

Míg a Takarékszövetkezet eszközállománya 5 %-kal nőtt, addig a szavatoló tőke ezt az ütemet meghaladóan, megközelítőleg 9 %-kal gyarapodott.

A takarékszövetkezet az előírt 8%-os fizetőképességi mutatóval szemben 11,6%-os értéket ért el a 2009.12.31-i adatok alapján. Limit-túllépés miatti szavatoló tőke levonásra tárgyév folyamán nem került sor.

e.) jövedelmezőség

Az eredmények alakulására jelentős hatással voltak a gazdaságban lejártszódó negatív folyamatok, a piacon elérhető állampapír hozamok, a Jegybank kamat intézkedései, a betéti és a hitel kamatok folyamatos karbantartása. A Takarékszövetkezet igyekezett ezek hatásait a legjobban kivédeni, illetve alkalmazkodni az adott helyzethez.

A kamatokra és kondíciókra történő odafigyelés alapvetően járult hozzá a Takarékszövetkezet jövedelmezőségéhez.

A Takarékszövetkezet 2009. évben 316.942 eFt adózás előtti eredményt ért el, ami az előző évben elért eredmény 64,7 %-a. A Takarékszövetkezet ezzel az eredménnyel a közgyűlés által meghatározott 300 millió Ft adózás előtti eredmény tervet teljesítette.

Az egyes eredménytényezők változását a következő táblázat mutatja.

<i>adatok eFt-ban</i>	
AZ EREDMÉNY ALAKULÁSÁT BEFOLYÁSOLÓ TÉNYEZŐK	
megnevezés	eredm.hatás
kamatkülönbözet	2 163 989
bevételek értékpapírokból	0
kapott jutalék-, és díjbevételek	747 049
fizetett jutalék-, és díjráfordítások	(156 064)
pénzügyi műveletek eredménye, nettó	347 036
egyéb bevételek pénzügyi szolg.	69 037
ebből: nem pénzügyi bef. szolg. bev.	9 946
pénzügyi és befektetési szolg. fedezete	3 171 047
általános igazgatási költségek	(1 667 138)
értékcsökkenési leírás	(123 414)
egyéb ráfordítások pénzügyi szolg.	(256 814)
ebből nem pénzügyi bef. szolg. ráford.	(697)
értékvesztés, céltartalékképzés	(1 554 193)
értékvesztés visszairása	767 282
értékvesztés egyéb részesedésre	(100)
értékvesztés visszairása egyéb részesedésre	36 933
szokásos üzleti tevékenység eredménye	373 603
ebből: pénzügyi és befekt.-i szolg. eredmény alakulása	364 354
nem pénzügyi és befekt.-i szolg. eredményhatása	9 249
rendkívüli eredmény	(56 661)
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	316 942

A biztonságos működés egyik fontos pillére, hogy a kamatkülönbözet fedezze a működési költségeket. A 2.163.989 eFt kamatkülönbözet 121 %-os lefedettséget biztosított a költségekre. Az adózás előtti eredmény meghaladja a tervezetet, amit nagyban befolyásolt a működési költségek tudatos és feszes menedzselése. Ez a jelentős megtakarítás volt képes fedezetet biztosítani az értékvesztés állomány növelésére.

A jövedelmező gazdálkodás fontos eleme volt a pénzügyi és befektetési szolgáltatásokból származó jutalékeredmény alakulása. A jutalék bevételek 152.319 eFt-tal (+25,6 %-os növekedés), a ráfordítások 52.240 eFt-tal (+50,3 %-os növekedés), tehát a jutalékeredmény 2008-hoz képest szinte pontosan 100 mFt-tal (+100.079 eFt-tal, +20,4%) emelkedett az előző üzleti évhez képest. E dinamikus növekedés ellenére sem tudtuk teljesíteni a tervezett 600 mFt-ot (98,5%-os tervteljesítés).

A jutalék bevételek növekedésének döntő része a számlavezetéshez, a pénzforgalomhoz (2008-hoz képest +110.241 eFt), valamint a kártyaüzletághoz (2008-hoz képest +29.850 eFt változás) kapcsolódik, de egyre jelentősebb szereppel bírnak a hitelezéshez kapcsolódó jutalékok (hitel előkészítési díj, folyósítási jutalék, rendelkezésre tartási jutalék stb.) is.

A jutalék ráfordítás oldalon a korábbi évhez képest dinamikusan növekvő befogadott devizabetét és a nagyobb átlagállományt jelentő deviza alapú hitelállomány menedzseléséhez kapcsolódó nagyobb deviza pénzforgalmi aktivitás eredményezett kiemelkedő hatású növekedést (+31.190 eFt). Emellett a kockázataink csökkentését, megosztását célzó hitelfedezeti biztosítások ill. garanciadíjak jutalékráfordítása okozott még jelentős mértékű hatást 2008-hoz viszonyítva (+20.957 eFt).

A Takarékszövetkezet eredményének alakulását jelentősen befolyásolták az értékvesztésre és a céltartalék képzésre fordított összegek. Az értékvesztés és céltartalék képzés eredménye: - 786.911 eFt. Ez több mint háromszorosa a 2008. évi ÉV és Ct változásnak.

Az év során 8.602 eFt általános kockázati céltartalék képzésre került sor.

Pozitív hatást gyakorolt az eredményre a pénzügyi műveletek eredménye, (347.036 eFt) melynek döntő része a forgatási célra vásárolt befektetési jegyek realizált árfolyam nyeresége.

A rendkívüli eredmény 56.661 eFt veszteség, mely soron olyan kulturális és sporttámogatások kerültek elszámolásra, melyek adózási oldalon jórészt megtérülnek.

II. A mérlegkimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

1. Általános előírások szerinti kiegészítések

- Miután a 2008-as és 2009-es évi mérlegkimutatás-sémák nem változtak, így össze nem hasonlítható adatok nem keletkeztek a mérlegkimutatásban.
- A mérlegkimutatásban tételátrendezés nem történt.

2. Tételbeszámolások

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

Az immateriális javak között programok beszerzése, illetve fejlesztések aktiválása történt, például a kereskedési könyv vezetéséhez szükséges Varitron szoftver telepítése. Az ingatlanok csoportban növekedését okozta az eddig bérelt ingatlanként működő Budapest, Pesti úti fiók épületének megvásárlása. A műszaki berendezések, felszerelések, járművek csoport növekedését az üzletmenethez szükséges berendezések, ügyviteli berendezések, számítógépek, egy ATM berendezés, továbbá egy személygépkocsi vásárlása indokolja.

<i>adatok eFt-ban</i>					
	Immateriális javak	Tárgyi eszközök			Nem pügyi szolg eszk.
		ingatlanok	műsz.-i gépek, berendezések	beruházások*	
bruttó érték					
nyitó	167 200	1 013 990	846 901	23 839	4 620
növekedés	13 807	34 732	109 890	109 416	
ebből: átsorolás	1 870	0	9 403	0	
csökkenés	56 790	24 296	238 452	130 140	130
ebből: átsorolás	55 697	21 435	193 939	0	130
bruttó érték záró	124 217	1 024 426	718 339	3 115	4 490
halmozott értékcsökkenés (beruh. időbeli elhat.-nál értékvesztés)					
nyitó	146 731	117 516	555 861	0	166
növekedés	12 807	21 407	100 252	0	70
csökkenés	56 692	21 389	223 617	0	137
halmozott ÉCS záró	102 846	117 534	432 496	0	99
tárgyévi ÉCS	10 980	21 407	90 957	0	70
nettó érték					
nyitó	20 469	896 474	291 040	23 839	4 454
növekedés	1 000	13 325	9 638	109 416	(70)
csökkenés	98	2 907	14 835	130 140	(6)
nettó érték záró	21 371	906 892	285 843	3 115	4 390

* beleértve a beruházási előlegeket is

b.) immateriális javak és tárgyi eszközök 2008. és 2009. évben elszámolt értékcsökkenésének alakulása

	2008					2009.				
	imm. javak	ingatlanok	műsz.-i g., ber.	Nem pü szolg	Összesen	imm. javak	ingatlanok	műsz.-i g., ber.	Nem pü szolg eszk.	Összesen
terv szerinti ÉCS összesen	8 172	17 770	78 745	36	104 723	10 980	21 407	90 889	70	123 346
lineáris	6 258	17 770	64 654	36	88 718	7 830	21 407	78 193	70	107 500
degresszív	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
egyéb (kisértékű)	1 914	0	14 091	0	16 005	3 150	0	12 696	0	15 846
terven felüli ÉCS	0	0	1 888	0	1 888	0	0	68	0	68
terven felüli ÉCS visszaírás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
elszámolt tárgyévi ÉCS	8 172	17 770	80 633	36	106 611	10 980	21 407	90 957	70	123 414

c.) befektetett pénzügyi eszközök alakulása

Pénzügyi befektetéseink között 100%-os érdekeltséget biztosító részesedésként a két leányvállalat szerepel; a HOVA 2003 Kft 48.850 eFt bekerülési értéken (megképzett értékvesztés 30%), illetve az Inköz Invest Kft 3.000 eFt-os bekerülési értéken (megképzett értékvesztés 100%).

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-nek 22.038 darab 2.000 Ft névértékű részvénnyel tulajdonosai vagyunk, aminek befektetési értéke 177.344 eFt. Ezzel 1,86 % részesedésünk van a Bankban, amivel az egyik legnagyobb kistulajdonosok vagyunk.

Fenti befektetéseken kívül csekély mértékű üzletrésszel rendelkezünk a Hitelgarancia Zrt-ben, a Banküzlet Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt-ben, a KÖT Biztosító Egyesületben, valamint az Ibusz Fortuna Kft-ben, a Takker Kft-ben és a Nyugat-Dt. Reg. Szövetkezetben.

A részesedések bekerülési értékét, az egyedileg megképzett értékvesztés és a könyv szerinti értéket az alábbi táblázat mutatja:

Részesedések	<i>adatok eFt-ban</i>		
	Bruttó érték	Értékvesztés	Könyv sz.érték
Takarékbank Zrt.	177 344	0	177 344
Hova 2003. Kft.	48 850	14 655	34 195
Inköz Invest Kft.	3 000	3 000	0
Banküzlet Rt.	700	0	700
Hitelgarancia Rt.	500	0	500
KÖT Biztosító Egyesület	200	0	200
Nyugat-Dtúli Reg. Szövetk.	100	100	0
Ibusz Fiorini Kft.	14	0	14
Takker Kft.	100	100	0
Összesen	230 808	17 855	212 953

A Takarékszövetkezet 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatainak legfontosabb adatait az alábbi táblázat tartalmazza:

Leányvállalatok	<i>adatok eFt-ban</i>	
	Hova 2003 Kft	Inköz Invest Kft
Megnevezés		
Székhely	2500 Esztergom, Bajcsy-zs. u. 11.	9022 Győr, Árpád u. 93.
2008. évi eredmény	-6 788	-23 552
Jegyzett tőke	45 000	3 000
Saját tőke	25 700	-31 163

d.) egyéb kiegészítések

A céltartalék-képzés az V.1. pontban kerül ismertetésre.

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

megnevezés	adatok eFt-ban		
	2 008	2 009	változás
jegybankkal kapcsolatos elhatárolások	7 294	4 888	(2 406)
hitelintézetekkel kapcsolatos kamatok	27 443	27 070	(373)
értékpapírokkal kapcsolatos kamatok	486 758	512 010	25 252
hitelekkel kapcsolatos járó, de nem esedékes kamatok	158 407	143 553	(14 854)
egyéb bevételek elhatárolása	62 476	64 060	1 584
bevételek aktív időbeli elhatárolása	742 378	751 581	9 203
költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	8 153	8 151	(2)
halasztott ráfordítások	0	0	0
Aktív időbeli elhatárolás összesen:	750 531	759 732	9 201
hitelintézetekkel szembeni elhatárolás	1 317	623	(694)
kamatráfordítások elhatárolása	866 520	818 907	(47 613)
egyéb ráfordítások elhatárolása	17 751	7 591	(10 160)
költségek elhatárolása	5 951	23 171	17 220
költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	891 539	850 292	(41 247)
bevételek passzív időbeli elhatárolása	352	0	(352)
halasztott bevételek	0	0	0
Passzív időbeli elhatárolás összesen:	891 891	850 292	(41 599)

III. Az eredmény-kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

1. Általános előírások szerinti kiegészítések

- Miután a 2008-os és 2009-es 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 – a kisösszegű csoportosan minősítendő követelésállománynál alkalmazott értékvesztési és céltartalék elszámolási módszereken kívül - nem történt változás.

2. Tételes bemutatások

a.) rendkívüli bevételek, ráfordítások jogcímeinek bemutatása

megnevezés	adatok eFt-ban	
	2008	2009
rendkívüli bevételek	27 042	12 251
elengedett kötelezettség	19 752	0
térítés nélkül átvett eszközök	0	0
véglegesen kapott pénzeszközök	7 201	536
halasztott bevételek összegéből megszűnt	0	0
szokásos mértéket meghaladó eredm.-növelő tétel	0	0
előző évvel kapcsolatos adóvisszatérítés	89	5 504
egyéb tételek	0	6 211
	0	
rendkívüli ráfordítások	12 914	68 912
térítés nélkül átadott eszközök	12 913	68 642
szokásos mértéket meghaladó eredm.-csökkentő tétel	0	0
előző évekkkel kapcsolatos ráfordítás	0	0
egyéb tételek	1	270
elengedett követelés könyv szerinti értéke	0	0

A rendkívüli bevételek között az előző évekkkel kapcsolatos adó visszatérítés az egyesülés utáni adófolyószámla egyeztetés eredményeként adódott, egyéb tételként szintén az egyesülés kapcsán történő tárgyi eszközökhöz kapcsolódó elszámolások jelentkeznek.

Takarékszövetkezetünk kiemelkedő fontosságúnak tartja a régiókban működő közhasznú, kiemelkedően közhasznú alapítványok, társadalmi szervezetek támogatását. A térítés nélkül átadott eszközök között ezen támogatások szerepelnek.

b.) valutában elszámolt bevételek összege

Valutában a takarékszövetkezetünk nem számolt el bevételt.

c.) társasági adóalap korrekciós tételek

megnevezés	adatok eFt-ban	
	2008	2009
adózás előtti eredmény	489 738	316 942
adóalapot növelő tételek	125 009	177 456
ÉCS a Szt. szerint	106 611	123 414
visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás	12 913	38 664
bírság, büntetés ráfordításként elszámolt összege	562	606
önellenőrzési pótlék	0	23
értékesített t.eszk. könyv sz. értéke	1 975	6 539
terven felüli értékcsökkenés	1 181	1 737
követelésekre elszámolt értékvesztés	0	131
elengedett követelés	1 767	6 342
adóalapot csökkentő tételek	430 629	403 904
ÉCS a TAO szerint	110 095	127 739
fejlesztési tartalék visszak. ÉCS miatt	(12 274)	(20 195)
értékesített tárgyi eszk. könyv. sz. értéke	1 283	5 095
visszafizetési kötelezettség nélkül kapott pénzeszköz	7 201	536
közhasznú szervezetnek, alapítványnak adott támogatás	1 430	30 876
kiemelten közh. szervezetnek adott támogatás kedvezménye	0	2 640
fejlesztési tartalék-képzés	240 000	150 000
kapott osztalék	311	0
beruházási kedvezmény	30 000	30 000
helyi iparüzési adó	52 583	77 213
adóalap	184 118	90 494

A legjelentősebb adóalapot csökkentő tétel a 150 millió Ft fejlesztési tartalék képzés.

Takarékszövetkezetünk, mint az előző években is igénybe vette a KKV-nak lehetőséget biztosító 30 millió Ft kedvezményt

A táblázat helyi iparüzési adót tartalmazó sorát torzítja, hogy a 2008. egyesülés évi adat a Halászi Takaréknak egész évi, míg az Esztergomi Takaréknak 2008. II. félévi adatait tartalmazza.

3. Költségek költségnemenkénti bontásban

A táblázata 2008. évi oszlopában szereplő adatok a Halászi Takaréék egész évi, míg az Esztergomi Takaréék II. félévi számaikat tartalmazzák.

Működési költségek		adatok eFt-ban			
megnevezés	2008.06.30 Etksz	2008.	2008. Teljes	2009.	index
anyagköltség	14 045	63 270	77 315	85 716	111%
igénybevett szolgáltatások értéke	97 309	405 071	502 380	516 768	103%
egyéb szolgáltatások értéke	29 536	0	29 536	0	n.é.
ELÁBÉ	0	0	0	0	n.é.
eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	0	0	0	0	n.é.
I. anyagjellegű ráfordítások összesen	140 890	468 341	609 231	602 484	99%
béreköltség	147 368	594 134	741 502	652 032	88%
személyi jellegű egyéb kifizetések	22 297	154 008	176 305	184 397	105%
bérfelrakások	56 621	217 787	274 408	228 225	83%
II. személyi jellegű ráfordítások összesen	226 289	965 929	1 192 218	1 064 654	89%
III. értékcsökkenési leírás	16 369	106 611	122 980	123 414	100%
I.+II.+III. ÖSSZESEN	383 548	1 540 881	1 924 429	1 790 552	93%

A 2009.12.31-i adatok összességében 7%-os relatív csökkenést mutatnak a 2008. évi adatokhoz viszonyítva. Az anyag jellegű ráfordítások közül az igénybe vett és az egyéb szolgáltatások összesített értéke 3%-kal, az anyagköltség kategória 11%-kal növekedett. A személyi jellegű ráfordítások 11% -os csökkenést mutatnak.

Ezt jó tendenciának tartjuk, mivel 2008. évben a személyi jellegű költségek az összes működési költség 61,96 % -át tették ki, addig ez az arány 2009. évben 59,46 % -ra csökkent.

A személyi jellegű költségek összes költséghez viszonyított arányát nem tartjuk túlzottnak.

Meg kell jegyezni, hogy a Takarékszövetkezet 2008.évi controlling szemléletű összes működési költsége (az Esztergomi Takaréék 2008.évi I. félévi adataival együtt) 1.924.429 eFt.

Tehát a Takarékszövetkezet 2009.évi működési költségei 133.877.eFt-tal alacsonyabbak mint az előző évben.

Ezen belül a 2008. évi személyi jellegű költségek 1.192.218 eFt, 2009. évben 1.064.654 eFt.

A csökkenés: 127.564 eFt

IV. Tájékoztató rész

- Szövetkezetünk tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak. A tárgyévet illető tagsági díjat teljes egészében befizettük.
- Tagjai vagyunk a takarékszövetkezetek integrációjának.
- A takarékszövetkezetnek többségi (100 %-os) részesedése van a HOVA 2003 Kft-ben, valamint az Inköz Invest Kft-ben.

A munkavállalókkal kapcsolatos statisztikai adatok:

megnevezés	<i>adatok eFt-ban</i>					
	átl. stat. létszám		bérköltség és bérjárulékok		szem. jellegű egyéb kifizetések	
	2008	2009	2008	2009	2008	2009
teljes munkaidős szellemi	138	192	741 127	821 778	143 172	175 222
teljes munkaidős fizikai	4	6	7 351	9 133	2 581	2 922
részmunkaidős szellemi	1	1	1 171	1 953	591	582
részmunkaidős fizikai	5	6	5 550	5 584	2 803	2 114
nyugdíjas szellemi	4	4	40 147	20 849	3 749	2 881
nyugdíjas fizikai	2	2	2 361	2 585	1 082	676
állományon kívüliek	7	15	3 481	7 022	30	0
ÖSSZESEN	161	226	801 188	868 904	154 008	184 397
tisztségviselők	9	8	10 733	11 353	0	0
MINDÖSSZESEN	170	234	811 921	880 257	154 008	184 397

Mérlegen kívüli kötelezettségek bemutatása:

megnevezés	<i>adatok eFt-ban</i>	
	2008	2009
hitelkeretek, lakásépítési kedvezmény keretek	2 283 888	2 081 167
bankgaranciák	333 760	438 664
bankgarancia-keretek	0	0
jegyzési garanciák	0	0
adott értékpapír óvadék	14 611 120	12 862 500
ebből: kockázatátvállalás óvadéka		
OTIVA óvadéka	89 380	89 380
felvett devizahitel óvadéka	14 521 740	12 773 120
kockázatátvállalási szerződés	335 492	210 973
FHB-nak átadott hitel ránc eső kockázat	89 476	75 976
ÖSSZESEN	17 743 116	15 758 660

Igazgatóság elnöke, ügyvezetők adatai:

Illés Zoltán	Igazgatóság elnöke 9028 Halászi, Dunasétány 15.
Orbán Árpád	ügyvezető igazgató, általános 1132 Budapest, Röntgen u. 5.
Sasné Rozgonyi Zsuzsanna	ügyvezető igazgató, gazdasági 1039 Budapest, Temesvári u. 26.
Kapuiné Kocsis Erzsébet	ügyvezető igazgató, aktív üzletág 9029 Győr, Csemete u. 12.
Pósfay Miklós	ügyvezető igazgató, passzív üzletág 1067 Budapest, Csengery u. 51.

Az éves beszámoló készítőinek adatai:

Karácsony Katalin	Számviteli és könyvelési osztályvezető 9200 Mosonmagyaróvár, Család sor 6. Reg. 121080
Héderné Török Henriett	Pénzügyi és bankműveleti osztályvezető 2500 Esztergom, Vasas u. 60. Reg. 169986

Az éves beszámoló aláírására jogosultak adatai:

Illés Zoltán	Igazgatóság elnöke 9028 Halászi, Dunasétány 15.
Sasné Rozgonyi Zsuzsanna	ügyvezető igazgató, gazdasági 1039 Budapest, Temesvári u. 26.

Az éves beszámoló könyvvizsgálatával megbízott auditor:

Signator Audit Könyvvizsgáló Kft	8200 Veszprém, Radnóti tér 2. Tagsági szám. 000753
---	---

Az éves beszámoló auditálásával megbízott könyvvizsgáló

Gáberné Szellem Éva	8200 Veszprém, Radnóti tér 2. Tagsági szám. 000753
----------------------------	---

A könyvvizsgálatért 2009.évben kifizetett díj összege: 4.410 eFt

A vezető tisztségviselők, (IG, FB) tagjainak folyósított kölcsönök, előlegek, a 2009. évi járandóságok:

megnevezés	<i>adatok eFt-ban</i>					
	2008			2009		
	tiszt.-díj	előleg	kölcsön	tiszt.-díj	előleg	kölcsön
IG elnök és tagok	4 800	0	1 100	5 040	0	600
FB elnök és tagok	3 240	0	3 164	3 660	0	2 670
ÖSSZESEN	8 040	0	4 264	8 700	0	3 270

V. Sajátos hitelintézeti kiegészítések²

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

1. Céltartalék-képzés, felhasználás

	adatok eFt-ban							
	2008				2009			
	nyitó	képzés	felhaszn.	záró	nyitó	képzés	felszab.	záró
céltartalék nyugdíjra és végkielég.-re	0	0	0	0	0	0	0	0
kock.ct. függő és bizt. jövőbeni köt.-re	66 442	94 214	101 553	59 103	59 103	121 874	87 065	93 912
általános kock. céltartalék	211 993	145 962	28 774	329 181	329 181	8 602	0	337 783
egyéb céltartalék	0	0	0	0	0	0	0	0
ÖSSZESEN	278 435	240 176	130 327	388 284	388 284	130 476	87 065	431 695

Elemzés:

- nyugdíjra és végkielégítésre céltartalékot nem képeztünk.
- függő jövőbeni kötelezettségek után a tárgyévben 121.874 eFt céltartalékot képzett a takarékszövetkezet, ugyanakkor a tárgyévi képzés terhére 87.065 eFt-ot használt fel, ennek következtében 2009. december 31-én a záró állomány 93.912 eFt.
- A Takarékszövetkezet 2009. évben 8.602 eFt általános kockázati céltartalékot képzett. A mérlegben szereplő záró érték 337.783 eFt. Ez az érték a korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-ának megfelelő mértékű.
- Egyéb céltartalék címen nem történt céltartalék képzés 2009.év folyamán.

2. Értékvesztés alakulása

Az alábbi táblázat a Takarékszövetkezet által elszámolt értékvesztés alakulását mutatja:

	adatok eFt-ban							
	2008				2009			
	nyitó	képzés	felszab.	záró	nyitó	képzés	felszab.	záró
hitelintézetekkel szembeni követelés	0	0	0	0	0	0	0	0
ügyletekkel szembeni követelés	1 020 873	870 006	373 135	1 517 744	1 517 744	2 864 130	2 141 832	2 240 042
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	31 755	0	31 755	31 755	0	31 755	0
értékpapírok, részesedések befekt.célra	100	29 250	0	29 350	29 350	37 552	42 629	24 273
követelés fejében átvett eszköz	0	88	0	88	88	200	200	88
egyéb követelés	0	89	0	89	89	7 030	6 899	220
ÖSSZESEN	1 020 973	931 188	373 135	1 579 026	1 579 026	2 908 912	2 223 315	2 264 623

Az év során az értékvesztés állományunk összességében 43%-al nőtt.

A minősített állomány mögött 2.240.042 eFt (lakosság 779.560 e Ft, egyéni vállalkozók 63.355 eFt, nem pénzügyi vállalatok 1.397.127 eFt) értékvesztés áll rendelkezésre, ebből devizahitelekre képzett állomány 707.563 eFt. Az értékvesztés állomány a bruttó hitelállomány 6,9%-ára, a problémás állomány 46,3%-ára nyújt fedezetet. Takarékszövetkezetünkönél kiemelt figyelmet

fordítunk a követelések minősítésére és a megfelelő mértékű tartalékképzésre. A portfólió minősítése a 250.sz.kormányrendelet 7.sz. mellékletének megfelelően történik.

A takarékszövetkezet készletei között nyilvántartott, követelések fejében átvett eszközök között szereplő ingatlan értékvesztés záróállományában változás nem következett be, az egyéb követelésekre képzett értékvesztés állománya 131 eFt-tal növekedett.

3. Nagykockázat-vállalások

A mérleg fordulónapján fennálló összes nagykockázat vállalás a következőképpen alakult:

megnevezés (összegek nettó értéken)	adatok eFt-ban	
	2008	2009
hitelek	6 299 492	4 763 179
értékpapírok	17 182 824	15 479 262
vagyoni részesedések	177 344	177 344
egyéb követelések	2 690	31 875
függő kötelezettségvállalások	685 598	166 528
bankközi betétek	8 796 865	12 798 060
ÖSSZESEN	33 144 813	33 416 248
Csökkentő tételek (Hpt. 80.§. és éven belüli bankközi)	26 759 925	28 904 286
NAGYKOCKAZAT ÖSSZESEN, NETTÓ	6 384 888	4 511 962
NAGYKOCKAZAT ÖSSZESEN, BRUTTO	33 438 096	33 625 583

A Takarékbankkal szembeni követelések adják a nagykockázat vállalások túlnyomó részét. Mivel azok nagy többségükben éven belüli kockázatvállalások, ezért e partner esetén nem volt szükség levonásra a szavatoló tőkéből.

4. Betétbiztosítás, intézményvédelem

alap/intézmény	adatok eFt-ban	
	2008	2009
OBA	1 966	8 519
PSZÁF	8 148	12 287
OTIVA	7 187	10 695
OTSZ	4 000	4 000
ÖSSZESEN	21 301	35 501

5. Hátrasorolt eszközök, kötelezettségek

Takarékszövetkezetünk 2009. év során 40 Mft összegben – állampapír fedezet mellett - alárendelt kölcsöntőkét nyújtott a Kisdunamenti Takarékszövetkezet részére. Az alárendelt kölcsöntőkére vonatkozó jogszabályi előírások teljesülnek, a követelés hitelintézettel szembeni hosszú lejáratú követelésként szerepel mérlegünkben.

A hátrasorolt kötelezettségeket az alábbi táblázat mutatja:

<i>adatok eFt-ban</i>				
HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK ALAKULÁSA				
	szavatoló tőkénél		esedékesség	kamatláb
	figyelembe vehető	nem vehető figyelembe		
új tulajdonosok részjegy vásárlásai				
alárendelt kölcsöntőke				
bankkonszolidációnál kapott tőkejuttatás	41 500		5 éven túl	kötött *
* 2013/C ÁKV-hez				

Az alárendelt kölcsöntőkével szembeni törvényi követelmények teljesülnek, azokra jövőbeni tőkésítés, átminősítés, lejárat előtti lehívás nem lehetséges.

6. Kiemelt mérlegtételek bemutatása

<i>adatok eFt-ban</i>										
megnevezés	2008					2009.				
	<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)	8 335 658	148 708	0	0	8 484 366	12 505 550			40 000	12 545 550
ügyfelekkel szembeni egyéb köv.pü.-i (E4a)	1 888 339	6 368 201	9 205 457	12 248 020	29 710 017	2 596 403	6 537 914	8 479 633	12 477 477	30 091 427
hitelint.-tel szembeni köt. lek. (F1b)	18 359	144 063	10 924 010	144 491	11 230 923	37 443	68 470	9 426 531	149 200	9 681 644
ügyf. sz. köt. éven belül (F2bb+F3.)	27 623 206	2 117 913	0	0	29 741 119	31 038 767	1 703 691			32 742 458
ügyf. sz. köt. ét. (F2bc)	0	0	188 403	1 439 195	1 627 598			1 356 493		1 356 493
hátrasorolt kötelezettségek (F7)	0	0	0	41 500	41 500				41 500	41 500
ÖSSZESEN	37 865 562	8 778 885	20 317 870	13 873 206	80 835 523	46 178 163	8 310 075	19 262 657	12 708 177	86 459 072

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

Takarékszövetkezetünknel saját eszköz terhére adott zálogjog nincs. Az adott óvadékokat a következő táblázat mutatja:

		<i>adatok eFt-ban</i>	
megnevezés	típus	2 008	2009
devizahitel	bankközi betét	0	0
devizahitel	állampapír	14 521 740	12 773 120
bankközi betételhelyezés	bankközi betét, DKJ	0	0
kockázatátvállalás	magyar állampapír	0	0
OTIVA biztonsági tartalék		89 380	89 380
ÖSSZESEN		14 611 120	12 862 500

8. Valódi penziós ügyletek bemutatása

Tevékenységünk során valódi penziós ügyletet nem kötöttünk.

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

		<i>adatok eFt-ban</i>					
megnevezés		2008.			2009.		
		belüli	túli	ÖSSZ.	belüli	túli	ÖSSZ.
diszkont kincstárjegyek	tőzsdei	8 702 265	0	8 702 265	7 094 347	0	7 094 347
	nem tőzsd.	3 320 221	0	3 320 221	1 343 084	0	1 343 084
hitelkonsz. államkötvények	nem tőzsd.	0	41 500	41 500	0	41 500	41 500
	államkötvények	tőzsdei	1 619 457	2 178 360	3 797 817	979 040	1 059 256
	nem tőzsd.	0	0	0	0	0	0
hitelintézet által kibocsátott kötvény	tőzsdei	188 709	0	188 709	0	0	0
MNB kötvény	nem tőzsd.	995 665	0	995 665	4 788 456	0	4 788 456
befektetési jegyek	nem tőzsd.	129 997	50 000	179 997	129 997	50 000	179 997
ÖSSZESEN		14 956 314	2 269 860	17 226 174	14 334 924	1 150 756	15 485 680

10. Külföldi pénznemre szóló eszközök, források bemutatása

megnevezés	jellege	adatok eFt-ban	
		2 008	2009
felvett devizahitel	forrás	10 813 251	9 122 813
ügyfél devizabetét	forrás	7 863	2 113 870
megbízásból kezelt dev. köt.	forrás	17 930	13 720
egyéb forrás oldali tétel	forrás	7 493	67 874
ügyfél devizahitel (nettó)	eszköz	10 625 968	10 423 706
bankközi betétek	eszköz		533 555
egyéb eszköz oldali tétel	eszköz	27 757	28 733
megbízásból kezelt dev. valutaptár	eszköz	17 930	13 720
saját valutapénztár	eszköz	24 850	24 977

A takarékszövetkezet aktív eszköz-forrás menedzsmenttel kezeli deviza nyitott pozícióját. A nyitott pozíció feszes kezelése során törekszünk a folyósítások, a deviza-lehívások és a törlesztések sztemderd időponthoz kötésére.

11. A nem pénzügyi, befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai

Ezen tételeket eredménykimutatás 10.a sora mutatja, az itt kimutatott 697 eFt a közvetített szolgáltatások értékét tartalmazza.

12. Meg nem képzett céltartalék, értékvesztés

A takarékszövetkezetnél meg nem képzett céltartalék, illetve el nem számolt értékvesztés a 2009. év során nem volt.

13. Függővé tett kamat és más tételek

	adatok eFt-ban		
	2 008	2009	változás
függővé tett ügyleti kamat	227 929	398 182	174,7%
függővé tett kamatjellegű jutalék	0	0	n.é
Szkr.17.§. (2) bek. szerinti díjak	18 159	16 016	88,2%
ÖSSZESEN	246 088	414 198	168,3%
<u>tárgyévben befolyt az előző évben függővé tett</u>			
kamat	20 069	10 341	51,5%
kamatjellegű jutalék	0	0	n.é
pénzügyi szolgáltatási díjak	4 646	9 931	213,8%
ÖSSZESEN	24 715	20 272	82,0%

14. Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya

megnevezés	<i>adatok eFt-ban</i>	
	2008	2009
saját tulajdonú értékpapírok összes névértéke	17 996 313	16 041 390
saját tulajdonú értékpapírok összes könyv szerinti értéke	17 182 824	15 305 683

Az előző évi záró állományi adatokhoz képest 2009. év végére a saját tulajdonú értékpapírok névértéke közel 2 Mrd Ft-tal csökkent, melyet a pénzüpi befektetések bankközi betétek felé történő eltolódása indokolt.

15. Tartalék-képzés

A Hpt. 75. § (3) bek. szerint megképeztük az általános tartalékot, mely az adózott eredmény 10%-a volt. A vonatkozó (adó)jogsabályi lehetőségeket kihasználva a társaság ez évben is megképezte a következő négy évben kötelezően beruházásra fordítandó ún. fejlesztési tartalékot és ezzel az adóalapot csökkentettük. Maximális mértéke az adózás előtti eredmény 50%-a, idén 150 mFt.

16. Lekötött tartalék

A mérlegben kimutatott lekötött tartalék állományát a következő táblázat mutatja.

<i>adatok eFt-ban</i>	
Fejlesztési tartalék	
2007.év	88 002
2008.év	333 000
2009.év	150 000
Összesen	571 002
Közösségi alap	
2007.év	931
2008.év	4 735
Összesen	5 666
Mindösszesen:	576 668

17. Leltárak

	<i>adatok eFt-ban</i>			
	2008		2009	
	bruttó	nettó	bruttó	nettó
IMMATERIÁLIS JAVAK				
vagyon értékű jogok	69 932	20 469	37 925	19 292
szellemi termékek (programok)	22 356		29 541	2 079
üzleti v. cégérték	40 000		40 000	
alapítás, átszervezés aktívált értéke (BOSS)	34 912		16 751	
ÖSSZESEN	167 200	20 469	124 217	21 371
KÉSZLETEK				
nem szigorú számadású nyomtatványok	5 589	5 589	8 310	8 310
szigorú számadású nyomtatványok	3 183	3 183	3 988	3 988
egyéb anyagok	2 923	2 923	195	195
követelések fejében átvett ingatlanok	5 423	5 335	228 408	228 120
követelések fejében átvett ingtl.-ok érték.-e				
ÖSSZESEN	17 118	17 030	240 901	240 613

Takarékszövetkezetünkhöz követelés fejében átvett eszközként 2009. évben 8 db ingatlan került, melyekből 5 db beépítetlen terület, telek, 3 db pedig lakóingatlan. Az év folyamán a készleten lévő ingatlanokból 1 db beépítetlen terület értékesítésre került, így a korábbi években nyilvántartásba vett 1 db ingatlannal együtt 2009.12.31-én 8 db ingatlan szerepel könyveinkben.

18. Mutatószámok

A legfontosabb növekedési mutatók a következők:

Növekedési mutatók	2008.12.31	2009.12.31	Növek. index
Mérlegfőösszeg (eFt)	58 613 540	61 597 875	105,09%
Bruttó hitelállomány (eFt)	31 227 761	32 420 822	103,82%
Nettó kamateredmény (eFt)	1 706 763	2 163 989	126,79%
Jutalékeredmény (eFt)	490 906	590 985	120,39%
Működési költség (eFt)	1 540 881	1 790 552	116,20%

Az állomány jellegű mutatók jól tükrözik a tudatos visszafogott növekedést 2009-re. Emellett az eredmény-típusú, az egyesülés miatt nehezen összevethető 2008-as számokból számolt növekedési rátákból kiolvasható, hogy a legfontosabb bevételek növekedése magasabb volt, mint az ezek eléréséhez szükséges költségemelkedési ütem.

A kiemelhető kockázati mutatók az alábbiak:

Kockázati mutatók	2008.12.31	2009.12.31	Növek. index
Szavatoló tőke (eFt)	3 469 086	3 730 269	107,53%
ÉV-fedezettség	4,86%	6,91%	142,16%
Tőkeáttétel (Mfőösszeg/Saját tőke)	18,5	18,0	97,32%
Fizetőképességi mutató	11,24%	11,46%	102,00%

Gyakorlatilag minden kockázati típusú mutató a biztonságosabb működést kitűző üzletpolitikát támasztja alá, a fedezettséget szolgáló tőkeelemek növekedtek, az értékvesztés-fedezettség erősödött, az áttételek csökkentek.

Hatékonysági mutatók	2008.12.31	2009.12.31	Növek. index
Személyi költség/Működési költség	62,7%	59,5%	94,85%
Költség/Bevétel hányados (CIR)	27,36%	23,56%	86,11%
Nettó kamateredmény/Működési költség	110,8%	120,9%	109,11%
(Nettó kamater.+Jutaléker.)/Működési költség	142,6%	153,9%	107,88%
1 főre jutó eszközállomány (eFt/fő)	302 132	311 100	102,97%

Jövedelmezőségi mutatószámaink a kisbankok átlagához hasonló csökkenő tendenciát mutatnak. Az eszközarányos bevétel mutatószám kivételével minden mutatónk – jelentős csökkenést tükröz az előző évi adatokhoz képest. A bevétel-arányos nyereség 58,8%-kal, az eszköz-arányos eredmény és az saját tőke arányos bevétel 50%, illetve 58%-kal csökkent.

A hatékonysági mutatók így alakultak:

HATÉKONYSÁGI MUTATÓK			
Megnevezés	2008	2009	Növek. index
Személyi költség/Működési költség	62,7%	59,5%	94,85%
Költség/Bevétel hányados (CIR)	27,36%	23,56%	86,11%
Nettó kamateredmény/Működési költség	110,8%	120,9%	109,11%
(Nettó kamater.+Jutaléker.)/Működési kg.	142,6%	153,9%	107,88%
1 főre jutó eszközállomány (eFt/fő)	302.132	311.100	102,97%

Megállapítható, hogy a költségek fedezettsége érzékelhetően javult 2009-ben, szinte minden eredmény ill. bevételkategória esetében, s a személyi jellegű költségek aránya pedig érzékelhetően csökkent az összköltséghez viszonyítottn.