

DUNA
takaréék

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

PÉNZÜGYEI BIZTOS MEDERBEN

ÉVES BESZÁMOLÓ 2010.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

KSH: 10044245-6419-122-08
Cg 08-02-000914

Győr, 2011. május 3.



Duna Takarékszövetkezet

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

I. Általános rész

1. Bevezetés

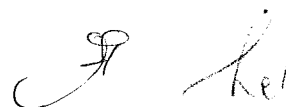
A DUNA Takarékszövetkezet két, több évtizedes gazdálkodási múltra visszatekintő takarékszövetkezet egyesülése révén 2008. június 30-án kezdte meg működését. Jogelődjei az 1958. novemberében Bajnán alakult Esztergomi Takarékszövetkezet, valamint a 1960-ban alakult Halászi Takarékszövetkezet.

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 forfetirozást,
- 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 négy 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 1.	1054 Budapest, Aulich u. 3.
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-Bélváros	9021 Győr, Aradi Vértanúk 15.
Győr-Sárokház	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.
Nyergesújfalu	2536 Nyergesújfalu, Tó u. 1.
Piliscsév	2519 Piliscsév, Urbanics u. 2.
Püski	9235 Püski, Arany J. u. 2.
Sárisáp	2523 Sárisáp, Malom u. 12.
Székesfehérvár	8000 Székesfehérvár, Piac tér 4.
Tát	2534 Tát, Fő út 120/a.
Tokod	2531 Tokod, Köztársaság u. 1.

A fiókhálózat tekintetében 2010-ben változást jelentett a Budapest Aulich utcában lévő két fiókunk összevonása, valamint új székesfehérvári fiókunk megnyitása, ahol 4 fő ügyintézővel várunk ügyfeleinket.

Esztergomi fiókunk új, a modern kor követelményeinek megfelelő technikai feltételekkel rendelkező épületbe költözött.

A Takarékszövetkezet Igazgatósága 5, Felügyelő Bizottsága 4 főből áll. Az alkalmazottak átlagos létszáma 2010. évben 233 fő volt. A Takarékszövetkezet operatív vezetését egy elnök-ügyvezető és 4 ügyvezető látja el. Az év során egy új ügyvezető érkezett, a negyedik negyedévben pedig egy ügyvezető távozott a Takarékszövetkezettől.

A Takarékszövetkezet tagjainak száma 468 fő, a befizetett részjegy állomány összege (a

jegyzett tőke) 551.500 ezer forint.

92 tag 100.000 Ft, 113 tag 200.000 Ft, 6 tag 300.000 Ft, 18 tag 400.000 Ft, 160 tag 500.000 Ft névértékű részjeggyel rendelkezik.

66 tagnak van 500.000 Ft összeget meghaladó részjegy a birtokában.

A Takarékszövetkezet jegyzett tőkéjének 5 %-ot meghaladó részjeggyel 5 tag rendelkezik.

A 10 legnagyobb részjegy tulajdonos a jegyzett tőke 48,49 %-ával rendelkezik.

Minden tagnak egy szavazata van.

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 mozgástere 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: 2011.01.31.
- „Jelentős összegű”-nek tekintjük azt a hibát, melynek értéke az adott üzleti évre 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.

Számviteli politikánkban 2010. év folyamán meghatározásra került az átstrukturált hitelek fogalma és minősítési szabályai.

2010-ben a csoportos, illetve az egyedi minősítés módszertana nem változott az előző évhez képest. A Takarékszövetkezet vezetésének határozott véleménye az, hogy az értékvesztés típusú tartalékok összességében óvatosan kerültek megképzésre és prudens módon fedezik az aktív tevékenységből eredő várható veszteségeinket.

3. A takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetének alakulása

a.) általánosságban

A takarékszövetkezet mérlegfőösszege a 2009. december 31-i 61.597.875 eFt-ról 2010.12.31-re 68.465.086 eFt-ra emelkedett. (11 %) 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	
megnevezés	abszolút	megoszlás
saját tőke növekedése	78 547	1,2%
kötelezettségek változása	6 792 385	98,9%
egyéb források növekedése	(3 721)	-0,1%
egyenleg	6 867 211	100,0%
ügyfélkövetelések változása	881 342	12,8%
hitelintézeti követelések változása	3 857 997	56,2%
állampapírok és egyéb épapírok változása	2 080 734	30,3%
egyéb eszközök együttes változása	47 138	0,7%

b.) az eszközállomány alakulása

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

AZ ESZKÖZÁLLOMÁNY ALAKULÁSA, MEGOSZLÁSA						adatok eFt-ban
megnevezés	2009.12.31	megoszlás	2010.12.31	megoszlás	megoszlás vált.	
1. Pénzeszközök	887 836	1,4%	1 104 761	1,6%	0,2%	
2. Állampapírok	15 305 683	24,8%	17 467 011	25,5%	0,7%	
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	12 548 690	20,4%	16 406 687	24,0%	3,6%	
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	30 091 427	48,9%	30 972 769	45,2%	-3,7%	
5. Egyéb értékpapírok, részvények, részesedések	173 579	0,3%	75 130	0,1%	-0,2%	
6. Immateriális javak	21 371	0,0%	26 139	0,0%	0,0%	
7. Tárgyi eszközök	1 200 242	1,9%	1 280 645	1,9%	0,0%	
8. Saját részvények, egyéb eszközök	609 315	1,0%	664 706	1,0%	0,0%	
9. Aktív időbeli elhatárolások	759 732	1,3%	467 238	0,7%	-0,6%	
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	61 597 875	100%	68 465 086	100%	n.é.	

Az elérhető hozam optimalizálása miatt a hitelintézetekkel szembeni követelések aránya 20,4%-ról 24%-ra növekedett, az állampapírok állománya abszolút és relatív részesedés tekintetében egyaránt növekedést mutat. Ennek oka egyrészt az optimális tőkeszükséglet szem előtt tartása, másrészt az év második felétől a bankközi piacnál magasabb kamatszint volt elérhető. A pénzeszközök 2009. év végi állománya 2010. év végéhez képest növekedett.

Az egyéb értékpapírok, részesedések eszközök közötti súlya az előző évi adathoz képest abszolút és relatív értékben csekély mértékben csökkent, ennek oka egy évek óta könyveinkben szereplő befektetési jegy-csomag értékesítése. A tárgyi eszközök értéke 2010. év folyamán abszolút értékben 80 mFt-tal növekedett, mely relatív értékben nem okozott változást.

Az ügyfelekkel szembeni bruttó követelés 2010.12.31-én 33.911.857eFt volt, melyet a mérlegben csökkentett a 2.939.088 eFt-os értékvesztés állomány. Ez az eszközcsoport az előző évihez viszonyítva 881.342 eFt-tal nőtt nettó értéken.

A következő tábla a követelések szerkezetét mutatja be:

adatok eFt-ban

HITELINTÉZETEKSEL ÉS ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK SZERKEZETE, ALAKULÁSA					
megnevezés	2009.12.31	megoszlás	2010.12.31	megoszlás	megoszlás vált.
1. Hitelintézettel szembeni látra szóló	3 140	0,0%	1 001 835	2,1%	2,1%
2. Hitelintézetekkel szembeni pü.-i éven belüli	12 505 550	29,3%	15 364 852	32,4%	3,1%
3. Hitelintézetekkel szembeni pü.-i éven túli	40 000	0,1%	40 000	0,1%	0,0%
4. Hitelintézetekkel szembeni bef.-i	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
5. Ügyfelekkel szembeni pü.-i éven belüli	9 134 317	21,4%	9 766 616	20,6%	-0,8%
6. Ügyfelekkel szembeni pü.-i éven túli	20 957 110	49,1%	21 206 153	44,8%	-4,4%
7. Ügyfelekkel szembeni bef.-i	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
MÉRLEG 3.+4. SORA ÖSSZESEN	42 640 117	100%	47 379 456	100%	n.e.

A követelések összességében 4.739.339 eFt-tal nőttek, mely változás az ügyfelekkel szembeni követelések 881.342 eFt-os, a hitelintézetekkel szembeni követelések 3.857.997 eFt-os növekedéséből adódik.

A törvényi szabályozás előírásait követve meghatározásra került az átstrukturált hitelek fogalma. Felülvizsgálva a 2010. évi hitelállományunkat az analitikus nyilvántartásban megjelölésre kerültek ezen hitelek, melyek állományát az alábbi tábla mutatja.

adatok eFt-ban

	2010.12.31	
	bruttó	nettó
Átstrukturált hitelek	2 367 903	1 901 989

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

J. Ke

ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSÁLLOMÁNY ÁGAZATONKÉNT ÉS SZÉKTOR SZERINTI MEGOSZLÁSA				
megnevezés	2009.12.31	megoszlás	2010.12.31	megoszlás
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás	2 046 662	12%	1 847 037	10%
Bányászat	0	0%	0	0%
Feldolgozóipar	1 599 998	9%	2 379 866	13%
<i>ebből: élelmiszeripar, ital, dohány gyártása</i>	543 515	3%	723 843	4%
<i>nyersanyagfeldolgozás</i>	247 465	1%	277 559	2%
<i>fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása</i>	103 476	1%	219 012	1%
<i>gép, berendezés gyártása</i>	2 543	0%	209 357	1%
<i>fa, textil bőrfeldolgozás</i>	266 579	2%	384 059	2%
<i>egyéb nem fém ásványi termék gyártása</i>	436 420	3%	566 036	3%
Villamos energia-, gáz-, hő-, és vízellátás	0	0%	0	0%
Vízellátás, hulladékgyűjtés	127 745	1%	34 884	0%
Építőipar	1 172 875	7%	1 081 134	6%
Kereskedelem, javítás	3 168 447	18%	3 109 544	17%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	643 491	4%	641 700	4%
Információ, kommunikáció	87 533	1%	155 391	1%
Szállítás, raktározás, posta, távközlés	203 859	1%	195 374	1%
Pénzügyi tevékenység	173 686	1%	192 754	1%
Ingatlanügylek, gazdasági szolgáltatás	6 638 818	39%	7 280 590	41%
Szakmai, tudományos szolg. tám. tevékenység	629 386	4%	648 639	4%
Egyéb tevékenységek	665 370	3%	355 211	2%
Nem pü.-i vállalk.-kal szembeni követelések össz.	17 157 870	100%	17 922 124	100%
Nem pénzügyi vállalk.-kal szembeni követelések össz.	17 157 870	53%	17 922 124	53%
Lakossággal szembeni követelések összesen	14 099 044	43%	14 894 212	44%
Egyéb szektorral szembeni követelések összesen	1 163 908	4%	1 165 395	3%
MINDÖSSZESEN	32 420 822	100%	33 981 731	100%

A fenti táblázat a nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni követelések nemzetgazdasági ágak szerinti megoszlását mutatja, összeállítását MNB jelentés alapján történt, így az adatok az esedékes kamatokat (29.874 eFt), a hitelintézettel szembeni hitelkövetelést (40.000 eFt), és az értékvesztést (2.939.088 eFt) is tartalmazzák.

Az egyes ágazatok között legnagyobb arányt az ingatlanügyletekhez kapcsolódó hitelek képviselik, a vizsgált követelésállomány 41%-át adják. További jelentős arányt képvisel a kereskedelem (17 %) és mezőgazdasági ágazat (10 %) finanszírozásához kapcsolható követelésállomány.

Követeléseinken belül az előző évi adatokhoz képest 1%-os mértékben növekedett a lakossággal szembeni követelések aránya, ami év végén 44 % volt.

Év végén Takarékszövetkezetünk 10 konzorciumban vett részt, 288.016 ezer forinttal. Ez a mérték nem éri el a teljes hitelállomány 1 %-át. A konzorciális hitelek közül 7 került a nem problémamentes minősítésű állományba és 139,662 eFt értékvesztés került megképzésre.

Fentiek közül Takarékszövetkezetünk (az MTB Rt. bevonásával) egyetlen esetben vezetett konzorciumot a beszámolási időszakban, egy önkormányzatnak nyújtottunk így hitelt. Ezen problémamentes követelésnek a bruttó összege 24.450 eFt volt év végén.

c.) az eszközállomány minősége

A Hpt 86.§ előírása és a takarékszövetkezet szabályzata alapján minősített eszközállomány a takarékszövetkezetnél 2010.12.31-én 4.801.981 eFt-tal volt több az előző év végi állománynál.

adatok eFt-ban

PORTFOLIÓELEMLÉZÉS - KÖVETELÉSMINŐSÍTÉS						
megnevezés	2009.12.31	megoszlás	2010.12.31	megoszlás	változás	megoszlás % változás
Problémamentes	40 591 614	87%	43 006 585	83%	2 414 971	-3,4%
Külön figyelendő	1 241 113	3%	1 207 156	2%	(33 957)	-0,3%
Átlag alatti	2 232 473	5%	3 456 765	7%	1 224 292	1,9%
Kétes	1 521 433	3%	2 554 795	5%	1 033 362	1,7%
Rossz	1 137 491	2%	1 300 804	3%	163 313	0,1%
ÖSSZESEN	46 724 124	100%	51 526 105	100%	4 801 981	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 kedvezőtlenebbül minősített állomány felé tolódott el. Míg 2009. évben a követelések 10%-a volt problémás kategóriába sorolva, addig ez az arány 2010. év végére 15 %-ra nőtt.

A nem problémamentes eszközök 99,99%-át a hitelek adják. Problémamentes minősítésű a 75.130 eFt könyv szerinti bruttó értékű befektetési célú, változó hozamú, illetve hitelviszonyt megtestesítő értékpapír. A részvények, részesedések befektetési célra mérlegsoron rossz minősítésű és 100%-ban értékvesztett 2 db, egyenként 100 eFt-os részesedés szerepel. A kapcsolt vállalkozásoknál mind az Inköz-Invest Kft, mind a HOVA 2003 Kft esetében tőkefeltöltést végeztünk, ennek hatására a részesedésekre képzett értékvesztés felszabadításra került. Az egyéb eszközök között szereplő vevőkövetelések nem problémamentes minősítésű tételeire (66 eFt bruttó értéken) a megképzett értékvesztés 57 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 ügyfélhitel-állomány alakulását a minősítési kategóriák szerinti bontásban:

adatok eFt-ban

ÜGYFÉLHITEL-ÁLLOMÁNY ALAKULÁSA MINŐSÍTÉSI KATEGÓRIÁNKÉNT								
megnevezés	2009.12.31				2010.12.31			
	bruttó	értékvesztés	nettó	ÉV ráta %	bruttó	értékvesztés	nettó	ÉV ráta %
Problémamentes	26 411 576	0	26 411 576	0,00%	25 392 938	0	25 392 938	0,00%
Külön figyelendő	1 078 115	68 147	1 009 968	6,32%	1 207 156	59 470	1 147 686	4,93%
Átlag alatti	2 186 582	432 684	1 753 898	19,79%	3 456 765	550 982	2 905 783	15,94%
Kétes	1 521 378	774 175	747 203	50,89%	2 554 683	1 226 452	1 328 231	48,01%
Rossz	1 133 818	965 036	168 782	85,11%	1 300 315	1 102 184	198 131	84,76%
ÖSSZESEN	32 331 469	2 240 042	30 091 427	6,93%	33 911 857	2 939 088	30 972 769	8,67%

J. K.

A Takarékszövetkezet portfóliója fokozatosan romlott az év során. Míg a nettó hitelállomány mindössze 4,9% -kal nőtt, addig a problémás állomány növekedési üteme 51 % volt.

A problémás állomány a 2009. évi 14,97 % szintről 21,6% -ra változott.

A egyes minősítési kategóriákon belül a kétes és rossz minősítésű állományok átlagos ÉV-rátája közel változatlan maradt.

Az átlag alatti és külön figyelendő minősítésű állomány ÉV-fedezettsége némileg csökkent.

Megállapítható, hogy a nettó hitelállomány értékvesztés fedezettsége a nehéznek tekinthető 2010-es üzleti év végére 8,67 %-os történelmi maximumra emelkedett. Ez relatív mértékben 25%-os éves növekedést jelent, mely megítélésünk szerint minden minősítési kategóriában a várható veszteségekre fedezetet nyújt.

c.) források alakulása

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

adatok eFt-ban

SAJÁT ÉS IDEGEN FORRÁSOK MEGOSZLÁSA					
megnevezés	2009.12.31	megoszlás	2010.12.31	megoszlás	változás
saját források *	3 858 097	6,3%	3 909 601	5,7%	101,3%
idegen források	57 739 778	93,7%	64 555 485	94,3%	111,8%
ÖSSZESEN	61 597 875	100%	68 465 086	100,0%	111,1%

* saját tőke + céltartalékok

** kötelezettségek + elhatárolás

adatok eFt-ban

KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZETÉTELE ÉS ALAKULÁSA*					
megnevezés	2009.12.31	megoszlás	2010.12.31	megoszlás	megoszlás vált.
Hitelintézetekkel szembeni rövid lejáratú	105 913	0,2%	657 923	1,0%	0,8%
Ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú	45 448 943	79,8%	50 867 463	79,9%	0,1%
Egyéb rövid lejáratú	316 174	0,6%	279 795	0,4%	-0,2%
Rövid lejáratú kötelezettségek összesen	45 871 030	80,6%	51 805 181	81,3%	0,7%
Hitelintézetekkel szembeni éven túli lejáratú	9 575 731	16,8%	10 111 841	15,9%	-0,9%
Ügyfelekkel szembeni éven túli lejáratú	1 401 225	2,5%	1 473 349	2,3%	-0,2%
Egyéb éven túli lejáratú	41 500	0,1%	291 500	0,5%	0,4%
Éven túli lejáratú kötelezettségek összesen	11 018 456	19,4%	11 876 690	18,7%	-0,7%
ÖSSZESEN	56 889 486	100,0%	63 681 871	100,0%	n.é.

* passzív időbeli elhatárolások nélkül

J. Kei

A rövid lejáratú ügyletek abszolút mértékben 5.419 mFt-tal növekedtek, mely változáshoz nagymértékben hozzájárult a deviza betétek árfolyammozgásából adódó állománynövekedés.

Az idegen forrástételek közül a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állománya – mely teljes egészében a MTB Zrt-vel szembeni kötelezettség - az előző évihez képest összességében 0,1 %-os csökkenést mutat, aránya a korábbi évekhez hasonlóan továbbra is alacsony (16,9 %).

Az éven túli egyéb kötelezettségek növekedését az OTIVÁ-tól felvett 250 mFt alárendelt kölcsöntőke okozza.

d.) tőke megfelelés (szolvencia)

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

adatok eFt-ban

ESZKÖZTÉTELEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYOZÁSUK SZERINT					
	kock. súly	2009		2010	
		mérlegfőösszeg*	súlyozott	mérlegfőösszeg*	súlyozott
Eszközök összesen	n.é.	62 887 036	27 022 637	69 898 166	28 713 609
0% súlyozású tételek	0%	18 772 726	0	20 456 806	0
20% súlyozású tételek	20%	12 571 735	2 514 347	16 421 595	3 284 319
35% súlyozású tételek	35%	5 736 653	2 007 829	7 105 274	2 486 846
50% súlyozású tételek	50%	2 876 941	1 438 471	3 839 241	1 919 621
75% súlyozású tételek	75%	8 553 279	6 414 959	7 208 977	5 406 733
100% súlyozású tételek	100%	13 833 044	13 833 044	13 366 639	13 366 639
150% súlyozású tételek	150%	542 658	813 987	1 499 634	2 249 451
Súlyozott kitétségek összesen*			27 022 637		28 713 609
Korrigált mérlegfőösszeg			27 022 637		28 713 609
Eszközök kockázati átlagértéke			42,97%		41,08%

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

A fenti táblázatból látható, hogy 2010.12.31-re 6,3%-kal növekedett a korrigált mérlegfőösszeg, mely abszolút értékben 1.690.972 eFt változást jelent. Az eszközök átlagos kockázati súlya 42,97%-ról 41,08 %-ra csökkent, vagyis a kintlévőségek átlagos kockázati szintje némi csökkenést mutat 2010. 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 kitétségek nagyságának tudatos alakítása is jelentős hatással volt a tőke megfelelésre.

A szavatoló tőke értékének alakulását a következő táblázat mutatja.

J. Kei

A SZAVATOLÓ TŐKE ELEMEINEK ALAKULÁSA			
megnevezés	2009.12.31	2010.12.31	index
alapvető tőke elemei	3 710 140	3 827 959	103%
jegyzett tőke	551 500	551 500	100%
a Felügyeletnek bem., befiz. jegyzett tőke emelés, mely nincs bejegyezve (+)	0	0	
Cégbíróságon még be nem jegyzett tőkezállítás (-)	0	0	
tőketartalék	8 649	8 649	100%
eredménytartalék	1 738 547	1 909 306	110%
számviteli lekötött tartalék	576 668	567 571	98%
általános tartalék	327 376	344 738	105%
általános kockázati céltartalék	337 783	358 900	106%
ált. kock. céltart. adótartalma (-)	54 045	35 890	66%
mérleg szerinti eredmény	223 662	123 185	55%
immateriális javak, a lek. tart.-nál figyelembe vettek kivételével (-)	21 371	26 139	122%
egyéb csökkentő tétel	0	0	
ALAPVETŐ TŐKE	3 688 769	3 801 820	103%
Alárendelt kölcsöntőke	41 500	291 500	702%
Értékelési tartalék	0	0	
Járulékos tőkeelemek csökkentése	0	0	
JÁRULÉKOS TŐKE	41 500	291 500	702%
Módosítandó szavatoló tőke	3 730 269	4 093 320	110%
Befolyásoló és nem bef.-ló értékű feletti befektetés PIBB-be	0	0	
KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ SZAVATOLÓ TŐKE	3 730 269	4 093 320	110%
Limit-túllépések tőkekövetelménye (-)	0	0	0%
Egyéb korrekciók	0	0	0%
SZAVATOLÓ TŐKE	3 730 269	4 093 320	110%

Míg a Takarékszövetkezet eszközállománya 6,3 %-kal nőtt, addig a szavatoló tőke ezt az ütemet meghaladóan, megközelítőleg 10 %-kal gyarapodott.

A takarékszövetkezet az előírt 8%-os fizetőképességi mutatóval szemben 11,73%-os értéket ért el a 2010.12.31-i adatok alapján. Limit-túllépés miatti szavatoló tőke levonásra tárgyév folyamán nem került sor.

e.) jövedelmezőség

Az eredmények alakulására jelentős csökkentő hatással voltak a gazdaságban ill. a szabályozói környezetben jelentkező negatív folyamatok. A piacon elérhető állampapír hozamok csökkentek, a befektetési piacon szűkültek a lehetőségeink, ezáltal jelentősen csökkent a pénzügyi műveletek nettó eredménye. Az év folyamán váratlanul bevezetésre került a jelentős mértékű bankadó, a devizaárfolyamok hektikus változtak, a Ft gyengülése várakozásokon felüli volt. A váratlan és bizonytalan tartalmú média és szabályozási hírek, illetve az átárazódások a visszafizetési hajlandóságot, képességet jelentősen visszavetették. Emiatt a függő kamat és a minősítés során keletkező értékvesztés-céltartalék állományok emelkedése direktben rontotta eredményünket. A fogyasztókkal szembeni hitelezés szabályozói körülményei szigorodtak, a piaci lehetőségek így erősen beszűkültek 2010

folyamán.

A Takarékszövetkezet igyekezett ezen negatív hatásokat a legjobban kivédeni, illetve alkalmazkodni a kialakult kedvezőtlen helyzethez. A kamatok, a jutalék és díjkondíciók körültekintő kezelése alapvetően hozzájárult a Takarékszövetkezet elért jövedelméhez, de kiemelhető még a takarékos költséggazdálkodás is.

A Takarékszövetkezet 2010. évben 182.769 eFt adózás előtti eredményt ért el, ami az előző évben elért eredmény 57,7 %-a.

Az egyes eredménytényezők változását a következő táblázat mutatja.

adatok eFt-ban

AZ EREDMÉNY ALAKULÁSÁT BEFOLYÁSOLÓ TÉNYEZŐK	
megnevezés	eredm.hatás
kamatkülönbözlet	2 070 639
bevételek értékpapírokból	19 592
kapott jutalék-, és díjbevételek	784 947
fizetett jutalék-, és díjráfordítások	(173 604)
pénzügyi műveletek eredménye, nettó	66 190
egyéb bevételek pénzügyi szolg.	65 331
ebből: nem pénzügyi bef. szolg. bev.	8 485
pénzügyi és befektetési szolg. fedezete	2 833 095
általános igazgatási költségek	(1 592 854)
értéksökkenési leírás	(139 119)
egyéb ráfordítások pénzügyi szolg.	(362 297)
ebből nem pénzügyi bef. szolg. ráford.	0
értékvesztés, céltartalékképzés	(1 597 507)
értékvesztés visszairása	1 061 225
értékvesztés egyéb részesedésre	0
értékvesztés visszairása egyéb részesedésre	24 073
szokásos üzleti tevékenység eredménye	226 616
ebből: pénzügyi és befekt.-i szolg. eredmény alakulása	218 131
nem pénzügyi és befekt.-i szolg. eredményhatása	8 485
rendkívüli eredmény	(43 847)
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	182 769

A biztonságos működés egyik fontos pillére, hogy a kamatkülönbözlet fedezze a működési költségeket. A 2.070.639 eFt kamatkülönbözlet 130 %-os lefedettséget biztosított az általános működési költségekre.

A jövedelmező gazdálkodás fontos eleme volt a pénzügyi és befektetési szolgáltatásokból származó jutalékeredmény alakulása. A jutalék bevételek 37.898 eFt-tal (+5,1 %-os növekedés), a ráfordítások 17.540 eFt-tal (+11,2 %-os növekedés), tehát a jutalékeredmény 2010.évben 20 mFt-tal (3,4%) emelkedett az előző üzleti évhez képest.

Eredményünkre hatást gyakorolt az MTB Zrt részvények után a 2009.évi eredményfelosztásból származó közel 20 mFt-os osztalék.

A jutalék bevételek növekedésének döntő része a számlavezetéshez, a pénzforgalomhoz, valamint a kártya üzletághoz kapcsolódik, de egyre jelentősebb szereppel bírnak a hitelezéshez kapcsolódó jutalékok (hitel előkészítési díj, folyósítási jutalék, rendelkezésre tartási jutalék stb.) is.

A jutalék ráfordításokra a 2010.évben bevezetett saját jogú devizaforgalmazáshoz kapcsolódó jutalékok erős hatást gyakoroltak. Emellett a kockázataink csökkentését, megosztását célzó hitelfedezeti biztosítások ill. garanciadíjak jutalékráfordítása okozott még jelentős hatást.

A Takarékszövetkezet eredményének alakulását jelentősen befolyásolták az értékvesztésre és a céltartalék képzésre fordított összegek. Az értékvesztés és céltartalék képzés eredménye: - 536.282 eFt. Ez messze elmarad a 2009.évi változástól.

Az év során 21.117 eFt általános kockázati céltartalék képzésre került sor.

Pozitív hatást gyakorolt az eredményre a pénzügyi műveletek eredménye, (66.190 eFt) melynek döntő része a forgatási célra vásárolt befektetési jegyek realizált árfolyam nyeresége.

A rendkívüli eredmény 43.847 eFt veszteség, mely soron kulturális és sporttámogatások kerültek elszámolásra.

E. L. L.

II. A mérlegkimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

1. Általános előírások szerinti kiegészítések

- Miután a 2009-es és 2010-es évi mérlegkimutatás-sémák nem változtak, így össze nem hasonlítható adatok nem keletkeztek a mérlegkimutatásban.
- A mérlegkimutatásban tételátrendezés nem történt.

2. Tételbeszámítások

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

Az immateriális javak között programok beszerzése, illetve fejlesztések aktiválása történt, például a pénzügyi termékek nyilvántartására szolgáló Clavis szoftver telepítése. Az ingatlanok csoportban növekedését okozta az új, bérelt ingatlanként működő esztergomi és székesfehérvári fiók kialakítása. A műszaki berendezések, felszerelések, járművek csoport növekedését az üzletmenethez szükséges berendezések, ügyviteli berendezések, számítógépek, ATM berendezések, továbbá egy személygépkocsi vásárlása indokolja.



	immateriális javak	ingatlanok	műsz.-i gépek, berendezések	beruházások*	Nem pügyi szolg eszk.
bruttó érték					
nyitó	124 217	1 024 426	718 339	3 115	4 491
növekedés	19 422	513 952	269 455	226 957	580
ebből: átsorolás	3 328	419 575	174 153	0	0
csökkenés	4 151	419 401	216 849	206 354	581
ebből: átsorolás	3 310	418 952	174 213	0	581
bruttó érték záró	139 488	1 118 977	770 945	23 718	4 490
halmozott értékcsökkenés (beruh. időbeli elhat.-nál értékvesztés)					
nyitó	102 846	117 534	432 496	0	99
növekedés	14 654	59 101	200 902	0	69
csökkenés	4 151	39 539	133 177	0	
halmozott ÉCS záró	113 349	137 096	500 221	0	168
tárgyévi ÉCS	11 326	19 898	107 826	0	69
nettó érték					
nyitó	21 371	906 892	285 843	3 115	4 392
növekedés	4 768	454 851	68 553	226 957	511
csökkenés	0	379 862	83 672	206 354	581
nettó érték záró	26 139	981 881	270 724	23 718	4 322

b.) immateriális javak és tárgyi eszközök 2009. és 2010. évben elszámolt értékcsökkenésének alakulása

	2009					2010				
	immateriális javak	ingatlanok	műsz.-i gépek, berendezések	Nem pügyi szolg eszk.	ÖSSZESEN	immateriális javak	ingatlanok	műsz.-i gépek, berendezések	Nem pügyi szolg eszk.	ÖSSZESEN
terv szerinti ÉCS összesen	10 980	21 407	90 889	70	123 346	11 326	19 898	107 826	69	139 119
lineáris	7 830	21 407	78 193	70	107 500	6 174	19 898	87 222	69	113 363
degresszív	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
egyéb (késértékű)	3 150	0	12 696	0	15 846	5 152	0	20 604	0	25 756
terven felüli ÉCS	0	0	68	0	68	0	114	1 594	0	1 708
terven felüli ÉCS visszatrást	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
elszámolt tárgyévi ÉCS	10 980	21 407	90 957	70	123 414	11 326	20 012	109 420	69	140 827

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, illetve az Inköz Invest Kft 3.000 eFt-os bekerülési értéken.

A két leányvállalat 2011.01.14-i dátummal egyesült - a Hova 2003 Kft beolvadt az Inköz Invest Kft-be – tevékenységüket Duna-Real Ingatlanforgalmazó Korlátolt Felelősségű

J. Kéi

Társaság néven folytatják.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-nek 22.036 db 2.000 Ft névértékű törzsrészcévennyel és 2 db elsőbbségi részccvennyel tulajdonosai vagyunk, aminek befektetési értéke 177.344 eFt. (névértéken 44.076.000 Ft) Ezzel 1,719 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	adatok eFt-ban		
	Bruttó érték	Értékvesztés	Könyv szerék
Takarékbank Zrt.	177,344	0,000	177,344
Hova 2003. Kft.	48,850	0,000	48,850
Inköz Invest Kft.	3,000	0,000	3,000
Banküzlet Rt.	0,700	0,000	0,700
Hitelgarancia Rt.	0,500	0,000	0,500
KÖT Biztosító Egyesület	0,400	0,000	0,400
Nyugat-dunántúli Gar.Reg.Szöv.	0,100	0,100	0,000
Ibusz Fiorini Kft.	0,014	0,000	0,014
Takker Kft.	0,100	0,100	0,000
Összesen	231,008	0,200	230,808

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

Leányvállalatok	adatok eFt-ban	
	Hova 2003 Kft	Inköz Invest Kft
Székhely	2500 Esztergom, Bajcsy-zs. u. 11.	9022 Győr, Árpád u. 93.
2010. évi eredmény	2 409	-2 213
Jegyzett tőke	45 000	3 000
Saját tőke	48 328	4 315

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		
	2009	2010	változás
jegybankkal kapcsolatos elhatárolások	4 888	5 089	201
hitelintézetekkel kapcsolatos kamatok	27 070	32 001	4 931
értékpapírokkal kapcsolatos kamatok	512 010	217 460	(294 550)
hitelekkel kapcsolatos kamatok	143 553	145 674	2 121
egyéb bevételek elhatárolása	64 060	61 687	(2 373)
bevételek aktív időbeli elhatárolása	751 581	461 911	(289 670)
költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	8 151	5 327	(2 824)
halasztott ráfordítások	0	0	0
Aktív időbeli elhatárolás összesen:	759 732	467 238	(292 494)
hitelintézetekkel szembeni elhatárolás	623	609	(14)
kamatráfordítások elhatárolása	818 907	815 787	(3 120)
egyéb ráfordítások elhatárolása	7 591	6 817	(774)
költségek elhatárolása	23 171	50 392	27 221
költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	850 292	873 605	23 313
bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	9	9
halasztott bevételek	0	0	0
Passzív időbeli elhatárolás összesen:	850 292	873 614	23 322

J. Kei

III. Az eredmény-kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

1. Általános előírások szerinti kiegészítések

- Miután a 2009-os és 2010-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. Tételtes bemutatások

a.) rendkívüli bevételek, ráfordítások jogcímeinek bemutatása

	adatok eFt-ban	
megnevezés	2009	2010
rendkívüli bevételek	12 251	616
elengedett kötelezettség	0	0
térítés nélkül átvett eszközök	0	0
véglegesen kapott pénzeszközök	536	616
halasztott bevételek összegéből megszünt	0	0
szokásos mértéket meghaladó eredm.-növelő tétel	0	0
előző évvel kapcsolatos adóvisszatérítés	5 504	0
egyéb tételek	6 211	0
rendkívüli ráfordítások	68 912	44 463
térítés nélkül átadott eszközök	68 642	36 628
szokásos mértéket meghaladó eredm.-csökkentő tétel	0	0
előző évekkal kapcsolatos ráfordítás	0	0
egyéb tételek	270	0
elengedett követelés könyv szerinti értéke	0	7 835

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

<i>adatok eFt-ban</i>		
megnevezés	2009	2010
adózás előtti eredmény	316 942	182 769
<u>adóalapot növelő tételek</u>	177 456	176 899
ÉCS a Szt. szerint	123 414	141 927
véglegesen átadott pénzeszköz	38 664	14 128
bírság, büntetés ráfordításként elszámolt összege	606	1 098
önellenőrzési pótlék	23	0
értékesített t.eszk. könyv sz. értéke	6 539	138
terven felüli értékcsökkenés	1 737	1 708
követelésekre elszámolt értékvesztés	131	125
elengedett követelés	6 342	
egyéb céltartalék	0	2 300
el nem ismert költségek (reprezentáció, üzleti ajándék)	0	15 475
<u>adóalapot csökkentő tételek</u>	403 904	220 841
ÉCS a TAO szerint	127 739	146 550
fejlesztési tartalék visszak ÉCS miatt	(20 195)	(24 540)
értékesített t.eszk. könyv sz. értéke	5 095	1 109
visszafizetési kötelezettség nélkül kapott pénzeszköz	536	0
közhasznú szervezetnek, alapítványnak adott támogatás	30 876	0
kiemelten köz.szerv. adott támogatás kedvezménye	2 640	0
fejlesztési tartalék-képzés	150 000	78 130
kapott osztalék	0	19 592
beruházási kedvezmény	30 000	0
helyi iparüzési adó	77 213	0
adóalap	90 494	138 827

Az értékcsökkenési tételeken kívül legjelentősebb adóalapot csökkentő tétel a 78,13 millió Ft fejlesztési tartalék képzés.

A 2010.évben új társasági adó rendelkezések léptek életbe, melynek következtében a helyi iparüzési adóként fizetett kötelezettséget nem vehettük figyelembe, mint adóalapot csökkentő tételt, illetve az üzleti ajándékok és reprezentációs költségek az el nem ismert költségek kategóriába kerültek. További kedvezőtlen változást jelentett az alapítványok, társadalmi szervezetek részére adott támogatások elszámolási rendjének szigorítása.

3. Költségek költségnemenkénti bontásban

adatok eFt-ban

megnevezés	2009	2010	index
anyagköltség	85 716	97 549	114%
igénybevett szolgáltatások értéke	516 768	517 705	100%
egyéb szolgáltatások értéke	0	0	n.é.
ELÁBÉ	0	0	n.é.
eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	0	0	n.é.
I. anyagjellegű ráfordítások összesen	602 484	615 254	102%
béreköltség	652 032	614 592	94%
személyi jellegű egyéb kifizetések	166 800	175 733	105%
bérfelrakások	245 822	187 274	76%
II. személyi jellegű ráfordítások összesen	1 064 654	977 599	92%
III. értékcsökkenési leírás	123 414	139 119	113%
I.+II.+III. ÖSSZESEN	1 790 552	1 731 972	97%

A 2010.12.31-i adatok összességében 3%-os relatív csökkenést mutatnak a 2009. évi adatokhoz viszonyítva. Az anyag jellegű ráfordítások közül az igénybe vett és az egyéb szolgáltatások összesített értéke 2%-kal, az anyagköltség kategória 14%-kal növekedett. A személyi jellegű ráfordítások 8% -os csökkenést mutatnak.

Ezt jó tendenciának tartjuk, mivel 2009. évben a személyi jellegű költségek az összes működési költség 59,46 % -át tették ki, addig ez az arány 2010. évben 56,44 % -ra csökkent.

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

E. he!

IV. Tájékoztató rész

- Szövetkezetünk tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak. A tárgyévét illető tagsági díjat teljes egészében befizettük.
- 1993. évi alapítása óta tagjai vagyunk a takarékszövetkezetek integrációjának, az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alapnak (OTIVA) és az Országos Takarékszövetkezeti Szövetségnek. (OTSZ)
- A takarékszövetkezetnek többségi (100 %-os) részesedése van a HOVA 2003 Kft-ben, valamint az Inköz Invest Kft-ben.

A munkavállalókkal kapcsolatos statisztikai adatok:

megnevezés	adatok eFt-ban					
	átl. stat. létszám		bérköltség és bérjárulékok		szem. jellegű egyéb kifizetések	
	2009	2010	2009	2010	2009	2010
teljes munkaidős szellemi	192	200	821 778	761 021	175 222	169 401
teljes munkaidős fizikai	6	6	9 133	9 239	2 922	1 888
részmunkaidős szellemi	1	1	1 953	1 362	582	255
részmunkaidős fizikai	6	5	5 584	4 522	2 114	1 193
nyugdíjas szellemi	4	2	20 849	5 043	2 881	904
nyugdíjas fizikai	2	4	2 585	3 388	676	557
állományon kívüliek	15	15	7 022	6 253	0	677
ÖSSZESEN	226	233	868 904	790 828	184 397	174 875
tisztségviselők	8	8	11 353	11 038	0	858
MINDÖSSZESEN	234	241	880 257	801 866	184 397	175 733

Mérlegen kívüli kötelezettségek bemutatása:

adatok eFt-ban

megnevezés	2009	2010
hitelkeretek, ígervények	2 081 167	2 292 645
bankgaranciák	438 664	459 546
bankgarancia-keretek	0	
jegyzési garanciák	0	
kockázatátvállalási szerződés	210 973	254 069
FHB-nak átadott hitel ránc eső kockázat	75 976	69 784
jövőbeni kötelezettségek		80 346
adott értékpapír, lekötött betét óvadék	12 862 500	16 731 916
ebből: kockázatátvállalás óvadéka		
OTIVA óvadéka	89 380	336 620
kockázat vállalás óvadéka		286 750
refinanszírozási hitelek óvadéka	12 773 120	16 108 546
ÖSSZESEN	15 758 660	20 511 676

Igazgatóság elnöke, ügyvezetők adatai:

Illés Zoltán	Igazgatóság elnöke 9028 Halászi, Dunasétány 15.
Némethné Gelecsényi Éva	ügyvezető igazgató 2500 Esztergom, Kettőspince sor 22.
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
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

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

A könyvvizsgálatért 2010.évben kifizetett díj összege: 4.810 eFt

A vezető tisztségviselők, (IG, FB) tagjainak folyósított kölcsönök, előlegek, a 2010. évi járandóságok:

megnevezés	2009			2010		
	tiszt.-díj	előleg	kölcsön	tiszt.-díj	előleg	kölcsön
IG elnök és tagok	5 040	0	600	5 040		614
FB elnök és tagok	3 660	0	2 670	3 360		2 132
ÖSSZESEN	8 700	0	3 270	8 400	0	2 746

J. he'

V. Sajátos hitelintézeti kiegészítések²

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

1. Céltartalék-képzés, felhasználás

	2009				2010			
	nyitó	képzés	felhaszn.	záró	nyitó	képzés	felszab.	záró
céltartalék nyugdíjra és végkielég.-re	0	0	0	0	0			0
kock.c.t. függő és bizt. jövőbeni köt.-re	59 103	121 874	87 065	93 912	93 912	73 816	124 276	43 452
általános kock. céltartalék	329 181	8 602	0	337 783	337 783	74 094	52 977	358 900
egyéb céltartalék	0	0	0	0	0	2 300		2 300
ÖSSZESEN	388 284	130 476	87 065	431 695	431 695	150 210	177 253	404 652

Elemzés:

- nyugdíjra és végkielégítésre céltartalékot nem képeztünk.
- függő jövőbeni kötelezettségek után a tárgyévben 73.816 eFt céltartalékot képzett a takarékszövetkezet, ugyanakkor a tárgyévi képzés terhére 124.276 eFt-ot szabadított fel, ennek következtében 2010. december 31-én a záró állomány 43.452 eFt.
- A Takarékszövetkezet 2010. évben 74.094 eFt általános kockázati céltartalékot képzett. A mérlegben szereplő záró érték 358.900 eFt. Ez az érték a korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-ának megfelelő mértékű.
- Egyéb céltartalék címén 2010.évben peres ügyeinkre 2.300 eFt került megképzésre.

2. Értékvesztés alakulása

Az alábbi táblázat a Takarékszövetkezet által elszámolt értékvesztés alakulását mutatja:

	2009				2010			
	nyitó	képzés	felszab.	záró	nyitó	képzés	felszab.	záró
hitelintézetekkel szembeni követelés	0	0	0	0	0	0	0	0
ügyletekkel szembeni követelés	1 517 744	2 864 130	2 141 832	2 240 042	2 240 942	2 463 120	1 764 074	2 939 088
penzügyi 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	31 755	0	31 755	0	0	0	0	0
értékpapírok, részesedések befekt.célra	29 350	37 552	42 629	24 273	24 273	0	24 073	200
követelés fejében átvett eszköz	88	200	200	88	88	200	0	288
egyéb követelés	89	7 030	6 899	220	220	135	298	57
ÖSSZESEN	1 579 026	2 908 912	2 223 315	2 264 623	2 264 623	2 463 455	1 788 445	2 939 633

Az év során az értékvesztés állományunk összességében 30%-al nőtt.

A minősített állomány mögött 2.939.088 eFt (ebből: lakosság 992.603 eFt, egyéni vállalkozók 105.916 eFt, nem pénzügyi vállalatok 1.834.561 eFt) értékvesztés áll rendelkezésre, ebből devizahitelekre képzett állomány 898.775 eFt. Az értékvesztés állomány a bruttó hitelállomány 8,67%-ára, a problémás állomány 40,2%-ára nyújt fedezetet. Takarékszövetkezetünknel kiemelt figyelmet fordítunk a kitétségek minősítésére és a megfelelő mértékű tartalékképzésre. A portfólió minősítése a 250.sz.kormányrendelet 7.sz. mellékletének megfelelően történik.

A befektetési jegyek árfolyamának kedvező alakulása lehetővé tette a hozzájuk kapcsolódó értékvesztés (24.073 eFt) felszabadítását.

A takarékszövetkezet készletei között nyilvántartott, követelések fejében átvett eszközök között szereplő ingatlan értékvesztés záróállományában változás nem következett be, az egyéb követelésekre képzett értékvesztés állománya 163 eFt-tal csökkent.

3. Nagykokázat-vállalások

A mérleg fordulónapján fennálló összes nagykokázat vállalás a következőképpen alakult:

megnevezés	adatok eFt-ban	
	2009	2010
hitelek	4 749 661	4 697 584
értékpapírok	15 479 262	17 517 271
vagyoni részesedések	177 344	177 344
egyéb követelések	29 570	53 766
függő kötelezettségvállalások, nettó	166 527	267 422
bankközi betétek	12 798 060	16 251 087
ÖSSZESEN	33 400 424	38 964 474
Csökkentő tételek (Hpt. 80.§. és éven belüli bankközi)	28 901 981	34 232 119
NAGYKOCKÁZAT ÖSSZESEN	4 498 443	4 732 355
NAGYKOCKÁZAT ÖSSZESEN, BRUTTÓ	33 603 339	39 593 277

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	
	2009	2010
OBA	8 519	9 449
PSZÁF	12 287	10 820
OTIVA	10 695	13 511
OTSZ	4 000	4 000
ÖSSZESEN	35 501	37 780

5. Hátrasorolt eszközök, kötelezettségek

Takarékszövetkezetünk 2009. év során 40 Mft összegben – állampapír fedezet mellett - alárendelt kölcsöntőkét nyújtott, mely jelenleg is fenti értéken szerepel könyveinkben. Az alárendelt kölcsöntökre vonatkozó jogszabályi előírások teljesülnek, a követelés hitelintézettel szembeni hosszú lejáratú követelésként kerül kimutatásra mérlegünkben.

A hátrasorolt kötelezettségeket az alábbi táblázat mutatja:

J. K.

HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK ALAKULÁSA

	szavatoló tőkénél		esedékesség	kamatláb
	figyelemben vehető	nem vehető figyelemben		
új tulajdonosok részjegy vásárlásai				
<u>alárendelt kölcsöntőke</u>				
bankkonszolidációnál kapott tőkejuttatás	41 500		5 éven túl	kötött *
egyéb alárendelt kölcsöntőke	250 000		5 éven túl	jegybanki

* 2013/C ÁKV-hez

Részt vettünk az OTIVA által 2010. októberében meghirdetett Felzárkóztató Tőkeprogram pályázaton, ahol sikeresen szerepeltünk és az OTIVA -tól 250 millió Ft alárendelt kölcsöntőkét nyertünk el, 10 éves futamidőre. Az alárendelt kölcsöntőke kamata a mindenkorin jegybanki alapkamat. A pénz megérkezésére és a szerződés megkötésére 2010. december utolsó napjaiban került sor. Az alárendelt kölcsöntőkével szembeni törvényi követelmények teljesülnek, azokra jövőbeni tőkésítés, átminősítés, lejárat előtti lehívás nem lehetséges.

6. Kiemelt mérleg tételek bemutatása

adatok eFt-ban

megnevezés	2009					2010				
	<3 hó	3-12 hó	12-60 hó	>5 év	ÖSSZESEN	<3 hó	3-12 hó	12-60 hó	>5 év	ÖSSZESEN
hitelezet.-el szembeni egyéb köv.pül.-i (E3b)	12 505 550			40 000	12 545 550	15 364 852	0	0	40 000	15 404 852
ügylettel szemben egyéb köv.pül.-i (E4a)	2 596 403	6 537 914	8 479 633	12 477 477	30 091 427	3 371 766	6 394 850	8 750 921	12 455 232	30 972 769
hátlát.-tel szembeni köv. lek. (F1b)	37 443	68 470	9 426 531	149 200	9 681 644	335 914	321 897	9 724 419	387 422	10 769 652
ügyl. sz. köt. éven belüli (F2bb+F3.)	31 038 767	1 703 691			32 742 458	35 549 648	3 413 468	0	0	38 963 116
ügyl. sz. köt. ét. (F2bc)			1 356 493		1 356 493	0	0	1 349 040	0	1 349 040
hátrasorolt kötelezettségek (F7)				41 500	41 500	0	0	0	291 500	291 500
ÖSSZESEN	46 178 163	8 310 075	19 262 657	12 708 172	86 459 072	54 622 180	10 130 215	19 824 380	13 174 154	97 750 929

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

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

J. He!

adatok eFt-ban

megnevezés	típus	2009		2010	
refinanszírozási hitel	bankközi betét		0	2 134 826	
refinanszírozási hitel	állampapír	12 773 120		13 973 720	
bankközi betételhelyezés	bankközi betét, DKJ		0		0
kockázátvállalás	magyar állampapír		0	286 750	
OTIVA biztonsági tartalék		89 380		336 620	
ÖSSZESEN		12 862 500		16 731 916	

8. Valódi penziós ügyletek bemutatása

Tevékenységünk során valódi penziós ügyletet nem kötöttünk.

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

adatok eFt-ban

megnevezés		2009			2010		
		belüli	tüli	ÖSSZ.	belüli	tüli	ÖSSZ.
diszkont kincstárjegyek	tőzsdei	7 094 347	0	7 094 347	7 453 803	0	7 453 803
	nem tőzsd.	1 343 084	0	1 343 084	5 968 020	0	5 968 020
hitelkonsz. államkötvények	nem tőzsd.	0	41 500	41 500	0	41 500	41 500
	államkötvények	tőzsdei	979 040	1 059 256	2 038 296	462 014	500 450
	nem tőzsd.	0	0	0	0	296 352	296 352
hitelintézet által kibocsátott kötvény	nem tőzsd.	0	0	0	0	25 130	25 130
MNB kötvény	nem tőzsd.	4 788 456	0	4 788 456	2 744 872	0	2 744 872
befektetési jegyek	nem tőzsd.	129 997	50 000	179 997	0	50 000	50 000
ÖSSZESEN		14 334 924	1 150 756	15 485 680	16 628 709	913 432	17 542 141

10. Külföldi pénznemre szóló eszközök, források bemutatása

J. K.

		<i>adatok eFt-ban</i>	
megnevezés	jellege	2 009	2010
felvett devizahitel	forrás	9 122 813	9 831 010
ügyfél devizabetét	forrás	2 113 870	2 625 395
megbízásból kezelt dev. köt.	forrás	13 720	22 491
egyéb forrás oldali tétel	forrás	67 874	47 378
ügyfél devizahitel (nettó)	eszköz	10 423 706	10 394 326
bankközi betétek	eszköz	533 555	1 169 083
egyéb eszköz oldali tétel	eszköz	28 733	26 425
megbízásból kezelt dev. valutaptár	eszköz	13 720	22 491
saját valutapénztár	eszköz	24 977	38 206

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

11. A nem pénzügyi, befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai

Ilyen jellegű ráfordítást 2010.évben nem számoltunk el.

12. Meg nem képzett céltartalék, értékvesztés

A takarékszövetkezetnél meg nem képzett céltartalék, illetve el nem számolt értékvesztés a 2010. év során nem volt.

13. Függővé tett kamat és más tételek

				<i>adatok eFt-ban</i>		
		2009	2010	Változás		
függővé tett ügyleti kamat		398 182	911 448	228,90%		
függővé tett kamatjellegű jutalék		0	0	n.é		
Szkr.17.§. (2) bek. szerinti díjak		16 016	24 072	150,30%		
ÖSSZESEN		414 198	935 520	225,86%		
<u>tárgyévben befolyt az előző évben függővé tett</u>						
kamat		119 750	130 895	109,31%		
kamatjellegű jutalék		0	0	n.é		
pénzügyi szolgáltatási díjak		9 931	11 097	111,74%		
ÖSSZESEN		129 681	141 992	109,49%		

14. Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya

megnevezés	<i>adatok eFt-ban</i>	
	2009	2010
saját tulajdonú értékpapírok összes névértéke	16 041 390	18 063 914
saját tulajdonú értékpapírok összes könyv szerinti értéke	15 305 683	17 542 141

Az előző évi záró állományi adatokhoz képest 2010. év végére a saját tulajdonú értékpapírok névértéke több, mint 2 Mrd Ft-tal növekedett.

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 adóalapot csökkentettük. Maximális mértéke az adózás előtti eredmény 50%-a, idén 78,13 mFt.

16. Lekötött tartalék

A mérlegben kimutatott lekötött tartalék állományát a következő táblázat mutatja.

<i>adatok eFt-ban</i>	
Fejlesztési tartalék	
2009.év	330 802
2009.év	150 000
2010.év	78 130
Összesen	558 932
Közösségi alap	
2007.év	931
2008.év	4 735
2009.év	2 973
Összesen	8 639
Mindösszesen:	567 571

17. Leltárak

	<i>adatok eFt-ban</i>			
	2009		2010	
	bruttó	nettó	bruttó	nettó
IMMATERIÁLIS JAVAK				
vagyoni értékű jogok	37 925	19 292	46 930	23 713
szellemi termékek (programok)	29 541	2 079	35 807	2 426
üzleti v. cégérték	40 000		40 000	
alapítás, átszervezés aktívált értéke (BOSS)	16 751		16 751	
ÖSSZESEN	124 217	21 371	139 488	26 139
KÉSZLETEK				
nem szigorú számadású nyomtatványok	8 310	8 310	9 319	9 319
szigorú számadású nyomtatványok	3 988	3 988	4 269	4 269
egyéb anyagok	195	195	4 897	4 897
követelések fejében átvett ingatlanok	228 408	228 120	240 303	240 015
közvetített szolgáltatások			13	13
ÖSSZESEN	240 901	240 613	258 801	258 513

Takarékszövetkezetünkhöz követelés fejében átvett eszközként 2010. évben 2 db lakó ingatlan került, illetve 1 db ingatlan került értékesítésre, mely szintén lakóingatlanok minősült. Így a korábbi években nyilvántartásba vett ingatlanokkal együtt 2010.12.31-én 9 db ingatlan szerepel könyveinkben.

18. Mutatószámok

A legfontosabb növekedési mutatók a következők:

Növekedési mutatók	2009.12.31	2010.12.31	Növekv. index
Mérlegfőösszeg (eFt)	61 597 875	68 465 086	111,15%
Nettó kamateredmény (eFt)	2 163 989	2 070 639	95,69%
Jutalékeredmény (eFt)	590 985	611 343	103,44%
Betétek (eFt)	48 842 442	52 747 517	108,00%
Bruttó hitelállomány (eFt)	32 420 822	33 952 403	104,72%
Működési költség (eFt)	1 790 552	1 731 973	96,73%

A betétek növekedését a biztonság és a tőkehatékonyság érdekében jellemzően állammal és hitelintézeti kitétségek növelésével egyensúlyoztuk ki az emelkedő mérlegfőösszegben. A betétekhez képest a kockázatosabb állomány (hitelek) jellegű mérsékelt növekedési mutató-kockázati visszafogottságot tükröz 2010-re. Ezt szinte törvényszerűen lekövette a

J. K. 1

nettó kamateredmény alakulása is. A fixebbnak tekinthető jutalékeredmény infláció körüli mértékben emelkedett. A piac nehézségei miatt a költségeknél a takarékoságot tükrözi az abszolút és relatív értelemben vett csökkenés.

A kiemelhető kockázati mutatók az alábbiak:

Kockázati mutatók	2009.12.31	2010.12.31	Növek. index
Szavatoló tőke (eFt)	3 730 269	4 093 320	109,73%
ÉV-fedezettség	6,91%	8,66%	125,29%
Tőkeáttétel (Műösszeg/Saját tőke)	18,0	19,5	108,66%
Szabályozói tőkemegfelelési mutató	11,46%	11,73%	102,34%
Hitel-Betét arány	66,38%	64,37%	96,97%

Gyakorlatilag minden kockázati típusú mutató a biztonságosabb működést kitűző üzletpolitikát támasztja alá, a fedezettséget szolgáló tőkeelemek növekedtek, az értékvesztés-fedezettség kiugróan erősödött, a tőkeáttétel - döntő részben mérsékelt kockázatú és szűkebb kamatmarzsú eszköztermékek miatt - némileg emelkedett. A hitel-betét arány a bankszektorra jellemző 150%-os mértéktől kiemelkedően elmarad, az alacsonyabb kockázati étvágy nagyobb biztonságot, alacsonyabb tőkeigényt biztosít számunkra a piaci sokkok közepette.

adatok eFt-ban

Jövedelmezőségi mutatók	2009.12.31	2010.12.31	Növek. index
Eszközarányos eredmény (ROAA)	0,53%	0,28%	53,30%
Saját tőke arányos eredmény (ROAE)	9,61%	5,27%	54,90%
Nettó kamatrés	3,51%	3,02%	86,09%
Jövedelemtermelő aktívákól származó jöved.	10,11%	7,39%	73,10%
Kamatkozó források költsége	6,53%	4,30%	65,78%

A mutatószámokat összehasonlítását megnehezíti a 2010.évben bevezetett pénzügyi szervezetek különadója, mely nagy terheket rótt szervezetünkre.

Jövedelmezőségi mutatószámaink a 2010-ben válságos körülmények valamint az év közben váratlanul bevezetett jelentős mértékű bankadó mellett működni kénytelen banki szektor átlagához hasonlóan, valamint önmagunkhoz képest is csökkenő tendenciát mutatnak. (A részvénytársasági formában működő hazai hitelintézeti szektor 2010-ben az előző évi eredmény kevesebb mint 20 százalékát érte el. forrás: PSZÁF) A kamattípusú mutatók csökkenését jelentős részben a csökkenő piaci kamatszint, valamint a zömében a forint gyengülésének hatására növekvő nem-teljesítő hitelporfólió elmaradó kamatfizetései magyarázzák. A nettó kamatrés alakulása tekinthető még a legegészségesebb mutatónak, a többi vizsgált indikátor jelentős csökkenést tükröz az előző évi adatokhoz képest. Az alacsonyabb kamatszint mellett a forrásköltség mérséklése nem érthette el az aktívákön elszennvedett kamatbevételek-visszaesés mértékét. A legfontosabbnak tekinthető eszköz- ill. saját tőke-arányos eredmény 47%-kal ill.

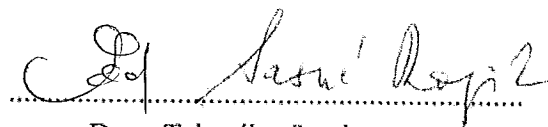
J. He!

45%-kal csökkent a 2010-es üzleti évben. A jövedelemtermelő képességet a romló portfólió növekvő tartalékolási kötelezettségei mellett az év folyamán kivetett 73 mFt-os bankadó kritikus mértékű teherrel sújtotta.

A hatékonysági mutatók a következőképpen alakultak:

<i>adatok eFt-ban</i>			
Hatékonysági mutatók	2009.12.31	2010.12.31	Növek. index
Személyi költség/Működési költség	59,5%	56,4%	94,93%
Műk. költség/Bruttó pénzügyi eredmény	61,44%	70,66%	115,00%
Nettó kamateredmény/Működési költség	120,9%	119,6%	98,92%
(Nettó kamater. + Jutaléker.)/Működési költség	153,9%	154,9%	100,64%
1 főre jutó eszközállomány (eFt/fő)	311 100	329 159	105,80%

Megállapítható, hogy a költségek fedezettsége, eloszlása érzékelhetően javult 2010-ben, szinte minden eredmény ill. bevétel-kategória esetében, s a személyi jellegű költségek aránya pedig érzékelhetően csökkent az összköltséghez viszonyítottn. A költségek bruttó pénzügyi eredményhez képesti kedvezőtlen elmozdulásának oka alapvetően a 2010-es gyengébb pénzügyi műveleti eredmény valamint a bankadó bevezetése volt. A nettó kamateredmény arányát a költségekhez a kamatmarzs piaci szűkülése ellenére is gyakorlatilag tavalyi szinten tudtuk.



Duna Takarékszövetkezet