



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

PÉNZÜGYEI BIZTOS MEDERBEN

# ÉVES BESZÁMOLÓ 2011.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Győr, 2012. május 3.



# 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 engedélyezett következő főbb tevékenységeket és kapcsolódó szolgáltatásokat végzi:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó -mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel pénzkölesön 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 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 Belváros	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-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.
Keszthely	2517 Keszthely, 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 2011-ben nem volt változás, de beruházási stratégiánkban kiemelt szerepet kapott meglévő ingatlanaink külső és belső állagának javítása, a bankbiztonsági berendezések korszerűsítése.

Jelentős beruháásnak volt tekinthető a győri központi épület egy szintjének felújítása, bővítése (novemberben kezdődött el), mely döntő részben a back-office, számvitel, hiteellenőrzés területeken dolgozó munkatársak kultúraltabb, modernebb elhelyezését fogja biztosítani a jövőben.

Ezen kívül felújításra kerültek az esztergomi központi apparátust kiszolgáló irodák és szociális helységek.

A Takarékszövetkezet Igazgatósága 5, Felügyelő Bizottsága 4 főből áll. Az alkalmazottak

átlagos létszáma 2011. évben 233 fő volt. A Takarékszövetkezet operatív vezetését egy elnök- ügyvezető és 5 ügyvezető látta el az év folyamán. Egy ügyvezető munkaviszonya 2011. december 31-én megszűnt, távozásával a Pénzügy és Számvitel valamint a Back Office terület irányítását a gazdasági ügyvezető vette át, az Informatika, a Bankbiztonság és Üzemeltetési terület pedig a hálózati és értékesítési ügyvezető irányítása alá tartozik

A Takarékszövetkezet tagjainak száma 450 fő, a befizetett részjegy állomány összege ( a jegyzett tőke ) 551.500 ezer forint.

91 tag 100.000 Ft, 110 tag 200.000 Ft, 6 tag 300.000 Ft, 17 tag 400.000 Ft, 152 tag 500.000 Ft névértékű részjeggyel rendelkezik.

74 tagnak van 500.000 Ft összeget meghaladó részjegy a birtokában.

A Takarékszövetkezet jegyzett tőkéjének 5 %-ot meghaladó részjeggyel 3 tag rendelkezik.

A 10 legnagyobb részjegy tulajdonos a jegyzett tőke 49,91 %-ával rendelkezik.

Minden tagnak egy szavazata van.

Az éves beszámoló közzététele a Duna Takarékszövetkezet honlapján történik.

Honlapcím: [www.dunatakarek.hu](http://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: 2012.01.31.
- A Duna-Real Ingatlanforgalmazó KFT Takarékszövetkezetünk leányvállalata, 100 %-os tulajdonosi részesedéssel. A Számviteli törvény 119. §-ra hivatkozva nem készítünk konszolidált beszámolót, ugyanis úgy ítéljük meg, hogy a részesedés nem számottevő és beszámolónk a KFT adatai nélkül is a valós képet mutatja.
- „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.

2011-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 2010.12.31-re 68.465.086 eFt-ról 2011.12.31-re 68.344.921 eFt-ra csökkent ( 0,2 % ) A változások főbb elemeit mutatja be az alábbi tábla:



Mérlegfőösszeg változása	adatok eFt-ban	
	változás	
megnevezés	abszolút	megoszlás
saját tőke növekedése	29 144	-24,3%
kötelezettségek változása	-213 438	177,7%
egyéb források növekedése	64 129	-53,4%
egyenleg	-120 165	100,0%
ügyfélkövetelések változása	-2 313 667	1925,4%
hitelintézeti követelések változása	3 019 373	-2512,7%
állampapírok és egyéb érpapírok változása	-796 066	662,5%
egyéb eszközök együttes változása	-29 805	24,8%

#### b.) az eszközállomány alakulása

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

AZ ESZKÖZÁLLOMÁNY ALAKULÁSA, MEGOSZLÁSA						adatok eFt-ban
megnevezés	2010.12.31	megoszlás	2011.12.31	megoszlás	megoszlás vált.	
1. Pénzeszközök	1 104 761	1,6%	656 860	1,0%	-0,6%	
2. Állampapírok	17 467 011	25,5%	16 671 908	24,4%	-1,1%	
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	16 406 687	24,0%	19 426 060	28,4%	4,4%	
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	30 972 769	45,2%	28 659 102	41,9%	-3,3%	
5. Egyéb értékpapírok, részvények, részesec	75 130	0,1%	74 167	0,1%	0,0%	
6. Immateriális javak	26 139	0,0%	19 891	0,0%	0,0%	
7. Tárgyi eszközök	1 280 645	1,9%	1 420 750	2,1%	0,2%	
8. Saját részvények, egyéb eszközök	664 706	1,0%	939 635	1,4%	0,4%	
9. Aktív időbeli elhatárolások	467 238	0,7%	476 548	0,7%	0,0%	
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>68 465 086</b>	<b>100%</b>	<b>68 344 921</b>	<b>100%</b>	<b>n.é.</b>	

Az elérhető hozam optimalizálása miatt a hitelintézetekkel szembeni követelések aránya 24%-ról 28,4%-ra növekedett, a belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek állománya megközelítette a 19,3 milliárd Ft-ot, melynek 7,4 %-a Euró alapú kihelyezés. E betéteknél partnereink a Raiffeisen Bank, a CIB Bank, az OTP, az MKB, az FHB valamint a stratégiai partnerként a Takarékbank.

Az állampapírok állománya abszolút és relatív részesedés tekintetében egyaránt csökkent. Ennek oka az év második felétől a bankközi piacnál magasabb kamatszint volt elérhető.

A pénzeszközök 2011. év végi állománya 2010. év végéhez képest jelentős mértékben csökkent.

Az egyéb értékpapírok, részesedések eszközök közötti súlya az előző évi adathoz képest abszolút és relatív értékben csak a befektetési jegyre képzett értékvesztés állományával csökkent.




A tárgyi eszközök értéke 2011. év folyamán abszolút értékben 140 mFt-tal növekedett, mely nagyrészt az év során eszközölt ingatlan beruházásoknak köszönhető.

Az ügyfelekkel szembeni bruttó követelés 2011.12.31-én 32.356.087 eFt volt, melyet a mérlegben csökkentett a 3.696.985 eFt-os értékvesztés állomány. Ez az eszközcsoport az előző évihez viszonyítva 2.313.667 eFt-tal csökkent nettó értéken.

A következő tábla a követelések szerkezetét mutatja be:

*adatok eFt-ban*

HITELINTÉZETEKSEL ÉS ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK SZERKEZETE, ALAKULÁSA					
megnevezés	2010.12.31	megoszlás	2011.12.31	megoszlás	megoszlás vált.
1. Hitelintézettel szembeni látra szóló	1 001 835	2,1%	92 688	0,2%	-1,9%
2. Hitelintézettel szembeni pü.-i éven belüli	15 364 852	32,4%	19 293 370	40,1%	7,7%
3. Hitelintézettel szembeni pü.-i éven túli	40 000	0,1%	40 000	0,1%	0,0%
4. Hitelintézettel szembeni bef.-i	0	0,0%	2	0,0%	0,0%
5. Ügyfelekkel szembeni pü.-i éven belüli	9 766 616	20,6%	7 914 558	16,5%	-4,1%
6. Ügyfelekkel szembeni pü.-i éven túli	21 206 153	44,8%	20 744 544	43,1%	-1,7%
7. Ügyfelekkel szembeni bef.-i	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
<b>MÉRLEG 3.+4. SORA ÖSSZESEN</b>	<b>47 379 456</b>	<b>100%</b>	<b>48 085 162</b>	<b>100%</b>	<b>n.é.</b>

A követelések összességében 705.706 eFt-tal nőttek, tehát az ügyfelekkel szembeni 2.313.667 eFt-os csökkenését ellensúlyozta a hitelintézetekkel szembeni követelések 3.019.373 eFt-os növekedése.

Az ügyfelekkel szembeni követeléseinken belül az előző évi adatokhoz képest 4 %-os mértékben növekedett a lakossággal szembeni követelések aránya, ami év végén közel 48 % volt.

Év végén Takarékszövetkezetünk 7 konzorciumban vett részt, 216.792 ezer forinttal. Ez a mérték nem éri el a teljes hitelállomány 1 %-át. A konzorciális hitelek közül 6 került a nem problémamentes minősítésű állományba, a mögöttük lévő értékvesztés összeg 169.073 eFt.

Fentiek közül Takarékszövetkezetünk (az MTB Rt. bevonásával) egyetlen esetben vezetett konzorciumot a beszámolási időszakban, egy önkormányzatnak nyújtottunk így hitelt. Ezen átlag alatti minősítésű követelésünk bruttó összege 18.300 eFt volt év végén, 20 % ÉV képzés mellett.

adatok eFt-ban

ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSÁLLOMÁNY ÁGAZATONKÉNT ÉS SZÉKTOR SZERINTI MEGOSZLÁSA				
megnevezés	2010.12.31	megoszlás	2011.12.31	megoszlás
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás	1 847 037	10,3%	1 629 238	9,9%
Bányászat	0	0,0%	0	0,0%
Feldozóipar	<b>2 379 866</b>	<b>13,2%</b>	<b>1 839 641</b>	<b>11,2%</b>
ebből: élelmiszeripar, ital, dohány gyártása	723 843	4,0%	228 815	1,4%
nyersanyagfeldolgozás	277 559	1,5%	207 589	1,3%
fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	219 012	1,2%	181 861	1,1%
gép, berendezés gyártása	209 357	1,2%	198 631	1,2%
fa, textil bőrfeldolgozás	384 059	2,1%	411 209	2,5%
egyéb nem fém ásványi termék gyártása	566 036	3,2%	611 536	3,7%
Villamos energia-, gáz-, hő-, és vízellátás	0	0,0%	0	0,0%
Vízellátás, hulladékgyártás	34 884	0,2%	50 024	0,3%
Építőipar	1 081 134	6,0%	673 788	4,1%
Kereskedelem, javítás	3 109 544	17,4%	2 869 023	17,4%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	641 700	3,6%	303 379	1,8%
Információ, kommunikáció	155 391	0,9%	345 018	2,1%
Szállítás, raktározás, posta, távközlés	195 374	1,1%	241 285	1,5%
Pénzügyi tevékenység	192 754	1,1%	177 351	1,1%
Ingatlanügylek, gazdasági szolgáltatás	7 280 590	40,6%	6 928 756	42,1%
Szakmai, tudományos szolg. tám. tevékenység	648 639	3,6%	762 185	4,6%
Egyéb tevékenységek	355 211	2,0%	634 855	3,9%
<b>Nem pü.-i vállalk.-kal szembeni követelések össz.</b>	<b>17 922 124</b>	<b>100,0%</b>	<b>16 454 543</b>	<b>100,0%</b>
Nem pénzügyi vállalk.-kal szembeni követelések össz.	17 922 124	52,7%	16 454 543	50,7%
Lakossággal szembeni követelések összesen	14 894 212	43,8%	14 977 650	46,2%
Egyéb szektorkal szembeni követelések összesen	1 165 395	3,5%	992 981	3,1%
<b>MINDÖSSZESEN</b>	<b>33 981 731</b>	<b>100,0%</b>	<b>32 425 174</b>	<b>100,0%</b>

A fenti táblázat – MNB felé készített jelentés alapján - az ügyfelekkel szembeni követelések bruttó ( a nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni követelések nemzetgazdasági ágak szerinti megoszlását ) mutatja, mely az esedékes kamatokat ( 29.087 eFt), és a hitelintézettel szembeni hitelkövetelést (40.000 eFt) is tartalmazza.

Az egyes ágazatok között legnagyobb arányt az ingatlanügyletekhez kapcsolódó hitelek képviselik, a vizsgált követelésállomány 42%-át adják. További jelentős arányt képvisel a kereskedelem ( 17 % ) és mezőgazdasági ágazat ( 10 % ) finanszírozásához kapcsolható követelésállomány.

A törvényi szabályozás előírásait követve meghatározásra került az átstrukturált hitelek fogalma. Felülvizsgálva a 2011. évi hitelállományunkat az analitikus nyilvántartásban megjelölésre kerültek ezen hitelek, melyek állományát az alábbi tábla mutatja.

adatok eFt-ban		
2011.12.31		
	bruttó	nettó
Átstrukturált hitelek	3 424 245	2 792 237

*J* *Ull*



### c.) az eszközállomány minősége

A Hpt 86.§ előírása és a takarékszövetkezet szabályzata alapján minősített eszközállomány a takarékszövetkezetnél 2011.12.31-én 1.747.840 eFt-tal volt több az előző év végi állománynál.

adatok eFt-ban

PORTFOLIÓELEMLÉZÉS - KÖVETELÉSMINŐSÍTÉS						
megnevezés	2010.12.31	megoszlás	2011.12.31	megoszlás	változás	megoszlás % változás
Problémamentes	43 006 585	83%	43 113 955	84%	107 370	0%
Külön figyelendő	1 207 156	2%	2 133 094	4%	925 938	2%
Átlag alatti	3 456 765	7%	3 307 392	6%	-149 373	0%
Kétes	2 554 795	5%	2 875 022	6%	320 227	1%
Rossz	1 300 804	3%	1 844 482	4%	543 678	1%
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>51 526 105</b>	<b>100%</b>	<b>53 273 945</b>	<b>103%</b>	<b>1 747 840</b>	<b>n.é.</b>

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 2010. évben a követelések 15%-a volt problémás kategóriába sorolva, addig ez az arány 2011. év végére 16 %-ra nőtt.

A nem problémamentes eszközök 99,99%-át a hitelek adják. Problémamentes minősítésű a 25.130 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. Az átvett eszközök rossz minősítésű tételeire ( 1 db ingatlan 100%-ban fedezve) 288 eFt értékvesztést tartunk nyilván. 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 bontásban:

adatok eFt-ban

ÜGYFÉLHITEL-ÁLLOMÁNY ALAKULÁSA MINŐSÍTÉSI KATEGÓRIÁNKÉNT								
megnevezés	2010.12.31				2011.12.31			
	bruttó	értékvesztés	nettó	ÉV ráta %	bruttó	értékvesztés	nettó	ÉV ráta %
Problémamentes	25 392 938	0	25 392 938	0,00%	22 246 586	0	22 246 586	0,00%
Külön figyelendő	1 207 156	59 470	1 147 686	4,93%	2 083 094	77 416	2 005 678	3,72%
Átlag alatti	3 456 765	550 982	2 905 783	15,94%	3 307 392	740 182	2 567 210	22,38%
Kétes	2 554 683	1 226 452	1 328 231	48,01%	2 875 021	1 342 187	1 532 834	46,68%
Rossz	1 300 315	1 102 184	198 131	84,76%	1 843 994	1 537 200	306 794	83,36%
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>33 911 857</b>	<b>2 939 088</b>	<b>30 972 769</b>	<b>8,67%</b>	<b>32 356 087</b>	<b>3 696 985</b>	<b>28 659 102</b>	<b>11,43%</b>

A Takarékszövetkezet portfóliója fokozatosan romlott az év során. Míg a bruttó hitelállomány mindössze 4,6 % -kal csökkent, addig a problémás állomány növekedési üteme 9,8 % volt.

A problémás állomány a 2010. évi 21,6 % szintről 24,8 % -ra változott.

Míg a külön figyelendő minősítésű állomány ÉV-fedezettsége némileg csökkent, a többi kategóriában növekedés tapasztalható.

Megállapítható, hogy a bruttó hitelállomány értékvesztés fedezettsége a nehéznek tekinthető 2011-es üzleti év végére 11,43 %-os emelkedett. Ez relatív mértékben 31,8 %-os éves növekedést jelent, mely megítélésünk szerint minden minősítési kategóriában a várható veszteségekre fedezetet nyújt.

A portfólió minősítése a 250. sz. kormányrendelet 7. sz. mellékletének megfelelően történik. Ugyan ez a rendelet a végtörlesztésekhez kapcsolódóan semmiféle eligazítást nem adott, a PSZÁF ajánlását figyelembe véve Takarékszövetkezetünk a korábban kifejezetten jól teljesítő lakossági devizahitel-portfólióját az átlag alatti kategóriába kellett hogy átsorolja a végtörlesztés lehetősége miatt. Ez a módszertan minden korábbi portfólióromlást meghaladó mértékben terheli az átlagos minősítést is.

#### d.) 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	2010.12.31	megoszlás	2011.12.31	megoszlás	változás
saját források *	3 909 601	5,7%	3 895 174	5,7%	99,6%
idegen források**	64 555 485	94,3%	64 449 747	94,3%	99,8%
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>68 465 086</b>	<b>100%</b>	<b>68 344 921</b>	<b>100,0%</b>	<b>99,8%</b>

\* saját tőke + céltartalékok

\*\* kötelezettségek + elhatárolás

A táblázat adataiból kiolvasható, hogy a saját és idegen forrásaink aránya a beszámolási időszakban nem változott.

Az alábbi tábla az idegen források összetételét illetve annak változását mutatja be.

*adatok eFt-ban*

KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZETÉTELE ÉS ALAKULÁSA*					
megnevezés	2010.12.31	megoszlás	2011.12.31	megoszlás	megoszlás vált.
Hitelintézetekkel szembeni rövid lejáratú	657 923	1,0%	7 296 971	11,5%	10,5%
Ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú	50 867 463	79,9%	51 929 099	81,8%	1,9%
Egyéb rövid lejáratú	279 795	0,4%	249 947	0,4%	0,0%
<b>Rövid lejáratú kötelezettségek összesen</b>	<b>51 805 181</b>	<b>81,3%</b>	<b>59 476 017</b>	<b>93,7%</b>	<b>12,4%</b>
Hitelintézetekkel szembeni éven túli lejáratú	10 111 841	15,9%	2 442 224	3,8%	-12,1%
Ügyfelekkel szembeni éven túli lejáratú	1 473 349	2,3%	1 258 692	2,0%	-0,3%
Egyéb éven túli lejáratú	291 500	0,5%	291 500	0,5%	0,0%
<b>Éven túli lejáratú kötelezettségek összesen</b>	<b>11 876 690</b>	<b>18,7%</b>	<b>3 992 416</b>	<b>6,3%</b>	<b>-12,4%</b>
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>63 681 871</b>	<b>100,0%</b>	<b>63 468 433</b>	<b>100,0%</b>	<b>n.é.</b>

\* passzív időbeli elhatárolások nélkül

A rövid lejáratú ügyfélbetétek abszolút mértékben 1.062 mFt-tal növekedtek, mely változáshoz 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 1,6 %-os csökkenést mutat, aránya a korábbi évekhez hasonlóan továbbra is alacsony ( 15,3 % ). A felvett deviza refinanszírozási hitelek állományának jelentős részére 2012-ben visszafizetési kötelezettségünk keletkezik, ez eredményezte a rövid illetve hosszú lejáratú kötelezettségek közti átrendeződést.

Az éven túli egyéb kötelezettségek állománya az OTIVÁ-tól felvett alárendelt kölcsöntőke.

#### e.) tőkemegfelelés (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	2010		2011	
		mérlegtétel*	súlyozott	mérlegtétel*	súlyozott
Eszközök összesen	n.é.	69 898 166	28 713 609	69 725 014	27 836 905
0% súlyozású tételek	0%	20 456 806	0	18 981 725	0
20% súlyozású tételek	20%	16 421 595	3 284 319	19 473 965	3 894 793
35% súlyozású tételek	35%	7 105 274	2 486 846	6 801 392	2 380 488
50% súlyozású tételek	50%	3 839 241	1 919 621	3 385 136	1 692 568
75% súlyozású tételek	75%	7 208 977	5 406 733	6 949 775	5 212 331
100% súlyozású tételek	100%	13 366 639	13 366 639	13 085 613	13 085 613
150% súlyozású tételek	150%	1 499 634	2 249 451	1 047 408	1 571 112
<b>Súlyozott kitétségek összesen*</b>			<b>28 713 609</b>		<b>27 836 905</b>
<b>Korrigált mérlegfőösszeg</b>			<b>28 713 609</b>		<b>27 836 905</b>
<b>Eszközök kockázati átlagértéke</b>			<b>41,08%</b>		<b>39,92%</b>

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

A fenti táblázatból látható, hogy 2011.12.31-re 3,1%-kal csökkent a korrigált mérlegfőösszeg, mely abszolút értékben 876.704 eFt változást jelent. Az eszközök átlagos kockázati súlya 41,08 %-ról 39,92 %-ra csökkent, vagyis a kintlévőségek átlagos kockázati szintje csökkenést mutat 2011. 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 tőkemegfelelésre.

A szavatoló tőke értékének alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok eFt-ban

A SZAVATOLÓ TŐKE ELEMEINEK ALAKULÁSA			
megnevezés	2010.12.31	2011.12.31	index
<b>Alapvető tőke elemei</b>			
jegyzett tőke	551 500	551 500	100%
a Felügyeletnek bem., befiz. jegyzett tőke emelés, mely nincs bejegyezve (+)	0	0	0%
Cégbíróságon még be nem jegyzett tőkeleszállítás (-)	0	0	0%
tőketartalék	8 649	8 649	100%
eredménytartalék	1 909 306	2 181 537	114%
számviteli lekötött tartalék	567 571	418 525	74%
általános tartalék	344 738	347 652	101%
általános kockázati céltartalék	358 900	300 507	84%
ált. kock. céltart. adótartalma (-)	35 890	30 051	84%
mérleg szerinti eredmény	123 185	26 230	21%
immateriális javak, a lek. tart.-nál figyelembe vettek kivételével (-)	26 139	19 891	76%
egyéb csökkentő tétel	0	0	0%
<b>ALAPVETŐ TŐKE</b>	<b>3 801 820</b>	<b>3 784 658</b>	100%
Alárendelt kölcsöntőke	291 500	291 500	100%
Értékelési tartalék	0	0	0%
Járulékos tőkeelemek csökkentése	0	0	0%
<b>JÁRULÉKOS TŐKE</b>	<b>291 500</b>	<b>291 500</b>	100%
Módosítandó szavatoló tőke	4 093 320	4 076 158	100%
Befolyásoló és nem bef.-ló értékh. feletti befektetés PIBB-be	0	0	0%
<b>KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ SZAVATOLÓ TŐKE</b>	<b>4 093 320</b>	<b>4 076 158</b>	100%
Limit-túllépések tőkekövetelménye (-)	0	0	0%
Egyéb korrekciók	0	0	0%
<b>SZAVATOLÓ TŐKE</b>	<b>4 093 320</b>	<b>4 076 158</b>	100%
<b>Tőkemegfelelési mutató</b>	<b>11,73%</b>	<b>11,87%</b>	101%

Takarékszövetkezetünk szavatolós tőkéje az év során 17.162 eFt-tal csökkent. Ami annak tudható be, hogy az év során elért mérleg szerinti eredményünk nem fedezte az általános kockázati céltartalék állományának csökkenését.

Az előírt 8%-os fizetőképességi mutatóval szemben 11,87 %-os értéket értünk az év végén. A mutató növekedése abból következik, hogy a súlyozott eszközértékünk nagyobb mértékben csökkent mint a szavatoló tőkénk.

2011.12.31-én limit-túllépés miatti szavatoló tőke levonásra nem került sor.

#### f.) jövedelmezőség

Az eredmények alakulására jelentős csökkentő hatással voltak a gazdaságban ill. a szabályozói környezetben jelentkező negatív folyamatok. Az év szeptemberében váratlanul bevezetésre került a devizahitelek végtörlesztésére vonatkozó rendelet, melynek hatására az év végéig 350 mFt veszteséget kellett elszámolnunk.

A piacon elérhető állampapír hozamok csökkentek, a befektetési piacon szűkültek a lehetőségeink, ezáltal jelentősen csökkent a pénzügyi műveletek nettó eredménye, a devizaárfolyamok hektikus változtak, a Ft gyengülése jelentős 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 szabályok 2010-ben szigorodtak, így a piaci lehetőségek erősen beszűkültek, mely hatással volt a 2011. évünkre is.

A Takarékszövetkezet igyekezett ezen negatív hatásokat a legjobban kivédeni, illetve alkalmazkodni a kialakult kedvezőtlen helyzethez.

Takarékszövetkezetünk igyekezett felkészülni a deviza hitel végtörlesztések lebonyolítására, technikai kezelésére, a fiókhálózat ill. az ügyfélkör tájékoztatására, illetve a végtörlesztéshez szükséges deviza hitelt kiváltó Ft-hitel nyújtására mind a saját, mind az idegen banki ügyfelek körében.

A kamatok, a jutalék és díjkondíciók körültekintő kezelése alapvetően hozzájárult a Takarékszövetkezet elért jövedelméhez, de kiemelhető még a takarékos költséggazdálkodás is.

A Takarékszövetkezet 2011. évben 31.694 eFt adózás előtti eredményt ért el, ami az előző évben elért eredmény 17,3 %-a.

Az egyes eredménytényezők változását a következő táblázat mutatja.

<i>adatok eFt-ban</i>	
<b>AZ EREDMÉNY ALAKULÁSÁT BEFOLYÁSOLÓ TÉNYEZŐK</b>	
<b>megnevezés</b>	<b>eredm.hatás</b>
kamatkülönbözlet	2 230 563
bevételek értékpapírokból	5 157
kapott jutalék-, és díjbevételek	823 855
fizetett jutalék-, és díjráfordítások	177 872
pénzügyi műveletek eredménye, nettó	-27 144
egyéb bevételek pénzügyi szolg.	123 103
ebből: nem pénzügyi bef. szolg. bev.	10 877
<b>pénzügyi és befektetési szolg. fedezete</b>	<b>3 333 406</b>
általános igazgatási költségek	1 741 402
értécsökkenési leírás	149 786
egyéb ráfordítások pénzügyi szolg.	399 332
ebből nem pénzügyi bef. szolg. ráford.	0
értékvesztés, céltartalékképzés	1 561 561
értékvesztés visszairása	917 235
értékvesztés egyéb részesedésre	963
értékvesztés visszairása egyéb részesedésre	0
<b>szokásos üzleti tevékenység eredménye</b>	<b>41 853</b>
ebből: pénzügyi és befekt.-i szolg. eredmény alakulása	30 976
nem pénzügyi és befekt.-i szolg. eredményhatása	10 877
<b>rendkívüli eredmény</b>	<b>-10 159</b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>31 694</b>




A biztonságos működés egyik fontos pillére, hogy a kamatkülönbözet fedezze a működési költségeket. A 2011-ben kitermelt 2.230.563 eFt kamatkülönbözet 118 %-os lefedettséget biztosított a költségekre.

Eszközeink jövedelemtermelő képességét hiteleink hozamai meghatározó mértékben befolyásolják. A vállalkozói hitelek kamatainak döntő részét a jegybanki alapkamat változásához, valamint a Buborhoz (Libor) rögzítettük, így jól követhetők a piaci kamatváltozások, átárazódások. A Ft-hitelek átlagos kamata az év végén 9,88% , a deviza alapú hiteleké pedig 5,42% volt.

Kiemelkedő a fogyasztási hitelek 15,6%-os kamatszintje, bár állományuk szerény. A folyószámla hitelek 11,1%-os átlagkamata az alacsony lakossági rész miatt nem túl magas. A forint alapú lakáscélú hitelek 8,79%-os kamata a legalacsonyabb (2011-ben a referencia hozamok csökkenése miatt a portfólió meghatározó részét adó kiegészítő kamattámogatásos hitelek átlagkamata cca. 1,6%-kal csökkent). Ft betéti forrásaink átlagos kamata 2011.12.31-én 4,5 % volt. E ráfordításaink közül legnagyobb terhet a rövid lejáratú megtakarításokra kifizetett kamatok okozzák. Az okiratos Takarékszövetvény (meghatározó termékünk, a teljes Ft portfólió 32,5%-át teszi ki) átlagos kamata 4,78% volt. Ugyanezen konstrukció számlás változatának átlagos kamata 4,85% (7,23 mrd Ft állomány). Jelentős ráfordítást jelent még az elkülönített számlákon található megtakarítások 6,66%-os kamata, ugyanakkor ezek a tételek részben lombard hitelek mögötti fedezeteket jelentenek, csökkentve ezáltal kockázati kitettségünket. Kiemelendő a 6 hónapos Matrac termékünk 5,55%-os kamatszintje 6,29 mrd Ft állománnyal. A legalacsonyabb forrásköltséget a folyószámlákon elhelyezett megtakarítások jelentik ( 66 mrd Ft).

Eredményünkre hatást gyakorolt az MTB Zrt részvények után a 2010.évi eredményfelosztásból származó osztalék, bár annak nagysága jelentősen lemaradt az előző évihez képest.

A jövedelmező gazdálkodás fontos eleme volt a pénzügyi és befektetési szolgáltatásokból származó jutalékeredmény alakulása.

A Takarékszövetkezet Eszköz-Forrás Bizottsága a piaci viszonyokat kielemezve, valamint a szükséges jövedelmezőséget szem előtt tartva a 3. negyedévben mind a lakosság, mind a vállalkozók körében számlavezetés területén jutalék-díjemeléstről döntött 2011.10.01-i hatállyal. A 2009. évi LXXXV. törvény előírásainak megfelelően két hónappal a jutalékok bevezetése előtt ügyfeleinket tájékoztattuk. A jutalékok emelésénél megalapozott modellszámításokkal támasztottuk alá elképzeléseinket, maximálisan figyelembe véve ügyfeleink hosszú távú teherbíró képességét és a piaci lehetőségeket.

Részben ezen intézkedés hatására jutalék bevételeink 38.908 eFt-tal ( 5 %-os növekedés) nőttek. Ezen jellegű ráfordításaink mindössze 4.268 eFt-tal ( 2,4 % ) nőttek, így a jutalékeredmény 2011.évben 35 mFt-tal ( 5,7% ) emelkedett az előző üzleti évhez képest.

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.

Negatív hatást gyakorolt az eredményre a pénzügyi műveletek eredménye, ( -27.144 eFt ). Ennek döntő része abból származott, hogy az ügyfelek devizahitel végtörlesztései miatt a felvett refinanszírozási deviza hiteleinket törlesztettük, de ezt – mivel ránk nem vonatkozott az árfolyam gát – a napi piaci árfolyamon voltunk kénytelenek megtenni.

A működési költségek 9,2 %-os növekedését szervezetünk és tevékenységünk nagyságához mérten nem tartjuk túlzottnak.

Az egyéb ráfordításokból és bevételekből származó veszteségünk 20 mFt-tal kevesebb mint az előző évben. E kedvezőnek tűnő számadatot viszont nem szabad a mögöttes tartalom vizsgálata nélkül megítélni.

Egyrészt változtattunk a leírt és eladott ügyfélkövetelések könyvelésének gyakorlatában, melynek hatására nem mutatunk ki virtuális kamat és jutalék bevételt valamint ezzel megegyező nagyságú ráfordítást. Így közel 30 millió Ft-tal kevesebb az ilyen jellegű ráfordításunk 2011. évben.

Másrészt a PSZÁF és a Könyvvizsgálói Kamara iránymutatását figyelembe véve a devizahitel végtörlesztésből származó több mint 175 mFt realizált veszteségünket hitelleírásként könyveltük. E veszteség ellensúlyozására élve a jogszabály adta lehetőséggel nem számoltunk el hitelintézeti különadót, mely a 2010. évben 73 millió Ft ráfordítást jelentett. Illetve a végtörlesztésből származó teljes ( realizált és értékvesztés képzésként jelentkező ) veszteségünk mérséklésére egyéb bevételként kimutatva 55.884 eFt általános kockázati céltartalékot használtunk fel.

A Takarékszövetkezet eredményének alakulását jelentősen befolyásolták az értékvesztésre és a céltartalék képzésre fordított összegek.

Az értékvesztés és céltartalék képzés eredménye: -645.289 eFt. Ez több mint 109 mFt-tal meghaladja a 2010.évi változást.

A rendkívüli eredmény 10.159 eFt veszteség, mely soron kulturális és sporttámogatások kerültek elszámolásra.

Handwritten signature and initials in blue ink, consisting of a stylized 'G' followed by 'Uy'.

## II. A mérlegkimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

### 1. Általános előírások szerinti kiegészítések

- Miután a 2010-es és 2011-es évi mérlegkimutatás-sémák nem változtak, így össze nem hasonlítható adatok nem keletkeztek a mérlegkimutatásban.
- A mérlegkimutatásban tételátrendezés nem történt.

### 2. Tételes bemutatások

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

Az immateriális javak között programok beszerzése, aktiválása történt. Az ingatlanok állományának növekedését a győri és esztergomi központi épület bővítése, kialakítása, valamint a fiókhálózat épületeinek felújítása okozta. A műszaki berendezések, felszerelések, járművek csoport növekedése mögött az, ügyviteli berendezések, számítógépek, ATM berendezések, továbbá személygépkocsi park jelentős részének cseréje áll.

A folyamatban lévő beruházások között tartjuk nyilván a bevezetés küszöbén álló iktató programot és jelentős értéket képvisel egy mosonmagyaróvári ingatlan, melyben új Fiók kialakítása a 2012-es év egyik feladata.

adatok eFt-ban

	immateriális javak	ingatlanok	műsz.-i gépek, berendezések	beruházások*	Nem pügyi szolg eszk.
<b>bruttó érték</b>					
nyitó	139 488	1 118 977	770 945	23 718	4 490
növekedés	7 939	126 249	139 505	305 399	0
ebből: átsorolás	1 549	32 948	20 395	0	0
csökkenés	1 639	32 948	75 853	218 801	0
ebből: átsorolás	1 549	32 948	20 395	0	0
<b>bruttó érték záró</b>	<b>145 788</b>	<b>1 212 278</b>	<b>834 597</b>	<b>110 316</b>	<b>4 490</b>
<b>halmozott értékcsökkenés (beruh. időbeli elhat.-nál értékvesztés)</b>					
nyitó	113 349	137 096	500 221	0	168
növekedés	14 181	26 822	124 741	0	71
csökkenés	1 633	1 237	46 449	0	0
<b>halmozott ÉCS záró</b>	<b>125 897</b>	<b>162 681</b>	<b>578 513</b>	<b>0</b>	<b>239</b>
<b>tárgyévi ÉCS</b>	<b>12 725</b>	<b>25 585</b>	<b>111 406</b>	<b>0</b>	<b>70</b>
<b>nettó érték</b>					
nyitó	26 139	981 881	270 724	23 718	4 322
növekedés	-6 242	99 427	14 764	305 399	-71
csökkenés	6	31 711	29 404	218 801	0
<b>nettó érték záró</b>	<b>19 891</b>	<b>1 049 597</b>	<b>256 084</b>	<b>110 316</b>	<b>4 251</b>

*J* *U*



**b.) immateriális javak és tárgyi eszközök 2010. és 2011. évben elszámolt értékesítésének alakulása**

*adatok eFt-ban*

	2010					2011				
	immateriális javak	ingatlanok	műsz.-i gépek, berendezések	Nem pénzügyi szolg. eszk.	ÖSSZESEN	immateriális javak	ingatlanok	műsz.-i gépek, berendezések	Nem pénzügyi szolg. eszk.	ÖSSZESEN
terv szerinti ÉCS összesen	11 326	19 898	107 826	69	139 119	12 725	25 585	111 406	70	149 786
lineáris	6 174	19 898	87 222	69	113 363	9 182	25 585	93 723	70	128 560
degresszív	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
egyéb (kisértékű)	5 152	0	20 604	0	25 756	3 543	0	17 683	0	21 226
terven felüli ÉCS	0	114	1 594	0	1 708	0	0	20 935	0	20 935
terven felüli ÉCS visszatrást	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>elszámolt tárgyévi ÉCS</b>	<b>11 326</b>	<b>20 012</b>	<b>109 420</b>	<b>69</b>	<b>140 827</b>	<b>12 725</b>	<b>25 585</b>	<b>132 341</b>	<b>70</b>	<b>170 721</b>

**c.) befektetett pénzügyi eszközök alakulása**

Pénzügyi befektetéseink között 100%-os érdekeltséget biztosító részesedésként a Duna-Real Ingatlanforgalmazó Korlátolt Felelősségű Társaság leányvállalat szerepel 51.850 eFt bekerülési értéken. A Társaság 2011.01.14-i dátummal jött létre a korábbi két leányvállalat a Hova 2003 Kft és az Inköz Invest Kft egyesülésével ( beolvadással )

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-nek 22.036 db 2.000 Ft névértékű törzsrészcénnel és 2 db elsőbbségi részccénnel 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:

*adatok eFt-ban*

<b>Részesedések</b>	<b>Bruttó érték</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Könyv szerinti érték</b>
Takarékbank Zrt.	177,344	0,000	177,344
Duna-Real KFT	51,850	0,000	51,850
Banküzlet Zrt.	0,700	0,000	0,700
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	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 K ft.	0,014	0,000	0,014
Takker K ft.	0,100	0,100	0,000
<b>Összesen</b>	<b>231,008</b>	<b>0,200</b>	<b>230,808</b>

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

<i>adatok eFt-ban</i>	
<b>Megnevezés:</b>	<b>Duna-Real Ingatlanforgalmazó Kft</b>
Székhely	9022 Győr, Árpád u. 93.
2011. évi eredmény ( előzetes )	-3 474
Jegyzett tőke	500
Saját tőke	48 812

#### d.) egyéb kiegészítések

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

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

<i>adatok eFt-ban</i>			
megnevezés	2010	2011	változás
jegybankkal kapcsolatos elhatárolások	5 089	5 875	786
hitelintézetekkel kapcsolatos kamatok	32 001	85 202	53 201
értékpapírokkal kapcsolatos kamatok	217 460	94 403	-123 057
hitelekkel kapcsolatos kamatok	145 674	199 325	53 651
egyéb bevételek elhatárolása	61 687	34 497	-27 190
bevételek aktív időbeli elhatárolása	461 911	419 302	-42 609
költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	5 327	57 246	51 919
halasztott ráfordítások	0		0
<b>Aktív időbeli elhatárolás összesen:</b>	<b>467 238</b>	<b>476 548</b>	<b>9 310</b>
hitelintézetekkel szembeni elhatárolás	609	7 166	6 557
kamatráfordítások elhatárolása	815 787	924 308	108 521
egyéb ráfordítások elhatárolása	6 817	6 795	-22
költségek elhatárolása	50 392	42 886	-7 506
költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	873 605	981 155	107 550
bevételek passzív időbeli elhatárolása	9	0	-9
halasztott bevételek	0	159	0
<b>Passzív időbeli elhatárolás összesen:</b>	<b>873 614</b>	<b>981 314</b>	<b>107 700</b>

*J*

*Uly*

### III. Az eredmény-kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

#### 1. Általános előírások szerinti kiegészítések

- Miután a 2010-es és 2011-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 nem történt változás.

#### 2. Tételtes bemutatások

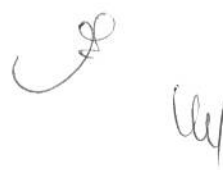
##### a.) rendkívüli bevételek, ráfordítások jogcímeinek bemutatása

megnevezés	adatok eFt-ban	
	2010	2011
<b>rendkívüli bevételek</b>	<b>616</b>	<b>214</b>
elengedett kötelezettség	0	0
térítés nélkül átvett eszközök	0	41
véglegesen kapott pénzeszközök	616	173
halasztott bevételek összegéből megszűnt	0	0
szokásos mértéket meghaladó eredm.-növelő tétel	0	0
előző évvel kapcsolatos adóvisszatérítés	0	0
egyéb tételek	0	0
<b>rendkívüli ráfordítások</b>	<b>44 463</b>	<b>10 373</b>
térítés nélkül átadott eszközök	36 628	10 297
szokásos mértéket meghaladó eredm.-csökkentő tétel	0	0
előző évekkal kapcsolatos ráfordítás	0	0
egyéb tételek	0	0
elengedett követelés könyv szerinti értéke	7 835	76

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.



b.) társasági adóalap korrekciós tételek

<i>adatok eFt-ban</i>		
megnevezés	2010	2011
<b>adózás előtti eredmény</b>	<b>182 769</b>	<b>31 694</b>
<b><u>adóalapot növelő tételek</u></b>	<b>176 899</b>	<b>193 590</b>
ÉCS a Szt. szerint	141 927	149 786
véglegesen átadott pénzeszköz	14 128	10 297
bírság, büntetés ráfordításként elszámolt összege	1 098	109
önellenőrzési pótlék	0	0
értékesített t.eszk. könyv sz. értéke	138	20 935
terven felüli értékcsökkenés	1 708	1 359
követelésekre elszámolt értékvesztés	125	56
elengedett, leírt követelés	0	225
egyéb céltartalék	2 300	0
el nem ismert költségek (reprezentáció, üzleti ajándék)	15 475	10 823
<b><u>adóalapot csökkentő tételek</u></b>	<b>220 841</b>	<b>140 303</b>
ÉCS a TAO szerint	146 550	154 897
fejlesztési tartalék visszak ÉCS miatt	-24 540	-36 802
értékesített t.eszk. könyv sz. értéke	1 109	17 051
visszafizetési kötelezettség nélkül kapott pénzeszköz	0	0
közhasznú szervezetnek, alapítványnak adott támogatás	0	0
kiemelten köz.szerv. adott támogatás kedvezménye	0	0
fejlesztési tartalék-képzés	78 130	0
kapott osztalék	19 592	5 157
beruházási kedvezmény	0	0
helyi iparüzési adó	0	0
<b>adóalap</b>	<b>138 827</b>	<b>84 981</b>

2011-ben nem képeztünk fejlesztési tartalékot, így az értékcsökkenés a legjelentősebb adóalapot csökkentő tétel.

Továbbra is kedvezőtlenül hatnak adófizetési kötelezettségünkre a 2010. évben hatályba lépett új társasági adó rendelkezések. E szerint a helyi iparüzési adóként fizetett kötelezettséget nem vehettük figyelembe, mint adóalapot csökkentő tételt, az üzleti ajándékok és reprezentációs költségek az el nem ismert költségek kategóriába kerültek illetve szigorodtak az alapítványok, társadalmi szervezetek részére adott támogatások elszámolási rendjének szabályai.

### 3. Költségek költségnemenkénti bontásban

adatok eFt-ban

megnevezés	2010	2011	index
anyagköltség	97 549	86 600	88,8%
igénybevett szolgáltatások értéke	490 680	501 236	102,2%
egyéb szolgáltatások értéke	27 025	28 970	107,2%
ELÁBÉ	0	0	n.é.
eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	0	0	n.é.
<b>I. anyagjellegű ráfordítások összesen</b>	<b>615 254</b>	<b>616 806</b>	<b>100,3%</b>
béreköltség	614 592	720 382	117,2%
személyi jellegű egyéb kifizetések	175 733	181 700	103,4%
bérfelrakások	187 274	222 514	118,8%
<b>II. személyi jellegű ráfordítások összesen</b>	<b>977 599</b>	<b>1 124 596</b>	<b>115,0%</b>
<b>III. értékcsökkenési leírás</b>	<b>139 119</b>	<b>149 786</b>	<b>107,7%</b>
<b>I.+II.+III. ÖSSZESEN</b>	<b>1 731 972</b>	<b>1 891 188</b>	<b>109,2%</b>

A 2011.12.31-i adatok összességében 9 %-os relatív növekedést mutatnak a 2010. évi adatokhoz viszonyítva. Az anyag jellegű ráfordítások közül az igénybe vett és az egyéb szolgáltatások összesített értéke 2%-kal, ezt ellensúlyozta az anyagköltség kategória 11%-os csökkenése.

A személyi jellegű ráfordítások 15 % -os növekedést mutatnak, arányuk az összes költségen belül 59,46 %. Ez mintegy 3 %-kal több mint a 2010. évi arány.

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

#### 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 Duna-Real Ingatlanforgalmazó Kft-ben.

#### A munkavállalókkal kapcsolatos statisztikai adatok:

*adatok eFt-ban*

megnevezés	átl. stat. létszám		bérköltség és bérjárulékok		szem. jellegű egyéb kifizetések	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011
teljes munkaidős szellemi	200	209	761 021	889 387	169 401	175 039
teljes munkaidős fizikai	6	7	9 239	12 406	1 888	2 554
részmunkaidős szellemi	1	0	1 362	0	255	0
részmunkaidős fizikai	5	5	4 522	4 684	1 193	1 122
nyugdíjas szellemi	2	5	5 043	13 467	904	2 154
nyugdíjas fizikai	4	4	3 388	3 743	557	674
állományon kívüliek	15	15	6 253	8 415	677	157
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>233</b>	<b>245</b>	<b>790 828</b>	<b>932 102</b>	<b>174 875</b>	<b>181 700</b>
tisztségviselők	8	8	11 038	10 794	858	0
<b>MINDÖSSZESEN</b>	<b>241</b>	<b>253</b>	<b>801 866</b>	<b>942 896</b>	<b>175 733</b>	<b>181 700</b>

#### Mérlegen kívüli kötelezettségek bemutatása:

*adatok eFt-ban*

megnevezés	2010	2011
hitelkeretek, igérvények	2 292 645	2 674 162
bankgaranciák	459 546	567 898
bankgarancia-keretek	0	0
jegyzési garanciák	0	0
kockázatátvállalási szerződés	254 069	285 279
FHB-nak átadott hitel ránc eső kockázat	69 784	59 400
jövőbeni kötelezettségek	80 346	22 934
adott értékpapír, lekötött betét óvadék	16 731 916	17 536 810
ebből: kockázatátvállalás óvadéka		
OTIVA óvadéka	336 620	336 620
kockázat vállalás óvadéka	286 750	286 750
refinanszírozási hitelek óvadéka	16 108 546	16 913 440
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>19 888 306</b>	<b>21 146 483</b>

*J* *Ulf*

**Igazgatóság elnöke, ügyvezetők adatai:**

<b>Illés Zoltán</b>	Igazgatóság elnöke 9028 Halászi, Dunasétány 15.
<b>Némethné Gelecsényi Éva</b>	ügyvezető igazgató 2500 Esztergom, Kettőspince sor 22.
<b>Sasné Rozgonyi Zsuzsanna</b>	ügyvezető igazgató, gazdasági 1039 Budapest, Temesvári u. 26.
<b>Kapuiné Kocsis Erzsébet</b>	ügyvezető igazgató, aktív üzletág 9029 Győr, Csemete u. 12.
<b>Pósfay Miklós</b>	ügyvezető igazgató, passzív üzletág 1067 Budapest, Csengery u. 51.
<b>Dr. Tenk Gábor</b>	ügyvezető igazgató, hálózat és értékesítés 9024 Győr, Somogyi B. u. 22. B lph.3/1.

**Az éves beszámoló készítőinek adatai:**

<b>Karácsony Katalin</b>	Főkönyvelő 9200 Mosonmagyaróvár, Család sor 6. Reg. 121080
--------------------------	--

**Az éves beszámoló aláírására jogosultak adatai:**

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

**Az éves beszámoló könyvvizsgálatával megbízott auditor:**

<b>Signator Audit Könyvvizsgáló Kft</b>	8200 Veszprém, Radnóti tér 2. Tagsági szám. 000753
---	---

**Az éves beszámoló auditálásával megbízott könyvvizsgáló**

<b>Gáborné Szellem Éva</b>	8200 Veszprém, Radnóti tér 2. Tagsági szám. 000753
----------------------------	---

A könyvvizsgálatért 2011. évben kifizetett díj összege: 4.965 eFt



A vezető tisztségviselők, (IG, FB) tagjainak folyósított kölcsönök, előlegek, a 2011 évi járandóságok:

*adatok eFt-ban*

megnevezés	2010			2011		
	tiszt.-díj	előleg	kölcsön	tiszt.-díj	előleg	kölcsön
IG elnök és tagok	5 040	0	614	5 040	0	300
FB elnök és tagok	3 360	0	2 132	3 360	0	1 600
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>8 400</b>	<b>0</b>	<b>2 746</b>	<b>8 400</b>	<b>0</b>	<b>1 900</b>

*J. U.*



## V. Sajátos hitelintézeti kiegészítések

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

### 1. Céltartalék-képzés, felhasználás

*adatok eFt-ban*

	2010				2011			
	nyitó	képzés	felszab.	záró	nyitó	képzés	felszab.	záró
céltartalék nyugdíjra és végkielég.-re	0			0	0			0
kock.ct. függő és bizt. jövőbeni köt.-re	93 912	73 816	124 276	43 452	43 452	76 849	61 027	59 274
általános kock. céltartalék	337 783	74 094	52 977	358 900	358 900	27 791	86 184	300 507
egyéb céltartalék	0	2 300		2 300	2 300		1 000	1 300
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>431 695</b>	<b>150 210</b>	<b>177 253</b>	<b>404 652</b>	<b>404 652</b>	<b>104 640</b>	<b>148 211</b>	<b>361 081</b>

Nyugdíjra és végkielégítésre céltartalékot nem képeztünk.

A függő jövőbeni kötelezettségek utáni céltartalék állomány az év során 15.822 eFt-tal nőtt, ennek következtében 2011. december 31-én a záró állomány 59.274 eFt.

Az általános kockázati céltartalék állományának változása 58.393 eFt csökkenés, melyből 55.884 eFt a deviza hitel végtörlesztésből eredő veszteség minimalizálását célzó intézkedés eredménye. A záró 361.801 eFt állomány a korrigált eszközérték 1,08 %-a.

A peres ügyeinkre képzett egyéb céltartalék állományából 1.000 eFt felszabadításra került egy, a számunkra kedvező bírósági ítélet kapcsán.

### 2. Értékvesztés alakulása

Az alábbi táblázat a Takarékszövetkezet által elszámolt értékvesztés alakulását mutatja:

*adatok eFt-ban*

	2010				2011			
	nyitó	képzés	felszab.	záró	nyitó	képzés	felszab.	záró
hitelintézetekkel szembeni követelés	0	0	0	0	0	0	0	0
ügyletekkel szembeni követelés	2 240 042	2 463 120	1 764 074	2 939 088	2 939 088	2 754 367	1 996 470	3 696 985
pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelés	0	0	0	0	0	0	0	0
lakosztott fiz.-zel eladott ép.-ok, rész.-ek,	0	0	0	0	0	0	0	0
értékpapírok, részesedések forg.-i célra	0	0	0	0	0	0	0	0
értékpapírok, részesedések befekt.célra	24 273	0	24 073	200	200	1 752	789	1 163
követelés fejében átvett eszköz	88	200	0	288	288	0	0	288
egyéb követelés	220	135	298	57	57	1 389	1 446	0
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>2 264 623</b>	<b>2 463 455</b>	<b>1 788 445</b>	<b>2 939 633</b>	<b>2 939 633</b>	<b>2 757 508</b>	<b>1 998 705</b>	<b>3 698 436</b>

Az év során az értékvesztés állományunk összességében több mint 25 %-al nőtt.

A minősített ügyletekkel szembeni követelés állomány mögött 3.696.985 eFt (ebből: lakosság 1.329.898 eFt, egyéni vállalkozók 87.964 eFt, nem pénzügyi vállalatok 2.266.533 eFt) értékvesztés áll rendelkezésre, ebből devizahitelekre képzett állomány 1.329.766 eFt. Az értékvesztés állomány a bruttó hitelállomány 11,4 %-ára, a problémás állomány 46,1 %-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 jegy árfolyamának kedvezőtlen alakulása tette szükségessé a hozzá kapcsolódó értékvesztés képzését.

A takarékszövetkezet készletei között nyilvántartott, követelések fejében átvett eszközök között szereplő ingatlan értékvesztés záróállományában változás nem következett be, az egyéb követelésekre képzett értékvesztés állománya leírás miatt felhasználásra került.

### 3. Nagykockázat-vállalások

A mérleg fordulónapján fennálló összes nagykockázat vállalás a következőképpen alakult:

megnevezés	adatok eFt-ban	
	2010	2011
hitelek	4 697 584	3 029 674
értékpapírok	17 517 271	16 697 038
vagyoni részesedések	177 344	177 344
egyéb követelések	53 766	182 311
függő kötelezettségvállalások, nettó	267 422	893 281
bankközi betétek	16 251 087	19 420 770
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>38 964 474</b>	<b>40 400 418</b>
Csökkentő tételek (Hpt. 80.§. és éven belüli banközi)	34 232 119	24 907 014
<b>NAGYKOCKÁZAT ÖSSZESEN</b>	<b>4 732 355</b>	<b>15 493 404</b>
<b>NAGYKOCKÁZAT ÖSSZESEN, BRUTTÓ</b>	<b>39 593 277</b>	<b>41 277 871</b>

A nagykockázatot jelentő kinnlevőségeink állománya jelentősen növekedett, mely a Hpt. változására vezethető vissza.

Meg kell említenünk a bankközi nagykockázat vállalásának jelentős törvényi korlátozását ( Szövetkezetünk esetében – a Takarékbankot kivéve - a szavatoló tőke erejéig helyezhetünk csak ki egy hitelintézethez betétet ), ami nem támogatja a kamatbevételek optimalizálását, de a diverzifikáció csökkentheti a kockázatokat. Esetleges limittúllépés megelőzése érdekében év végére meghatároztuk, hogy az egy bankkal ( MTB-n kívül ) szembeni kitettségenket nem lehet több, mint 3,5-3,55 mrd forint.

#### 4. Betétbiztosítás, intézményvédelem részére kifizetett díjak

adatok eFt-ban		
alap/intézmény	2010	2011
OBA	9 449	15 721
PSZÁF	10 820	10 668
OTIVA	13 511	14 357
OTSZ	4 000	4 000
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>37 780</b>	<b>44 746</b>

#### 5. Hátrasorolt eszközök, kötelezettségek

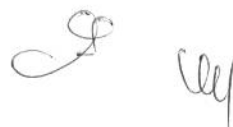
Takarékszövetkezetünk 2009. év során 40 Mft összegben – állampapír fedezet mellett - alárendelt kölcsöntőkét nyújtott, mely jelenleg is fenti értéken szerepel könyveinkben. Az alárendelt kölcsöntökre vonatkozó jogszabályi előírások teljesülnek, a követelés hitelintézettel szembeni hosszú lejáratú követelésként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

A kapott hátrasorolt kötelezettségeket az alábbi táblázat mutatja:

adatok eFt-ban				
HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK ALAKULÁSA				
	szavatoló tőkénél		esedékesség	kamatláb
	figyelembe vehető	nem vehető figyelembe		
új tulajdonosok részjegy vásárlásai				
alárendelt kölcsöntőke				
bankkonszolidációnál kapott tőkejuttatás	41 500	41 500	5 éven túl	kötött *
egyéb alárendelt kölcsöntőke	250 000	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 mindenkori jegybanki alapkamat. A pénz megérkezésére és a szerződés megkötésére 2010. december utolsó napjaiban került sor. Egy 2012.évben aláírt, visszamenőleges hatályú szerződésmódosításnak köszönhetően az alárendelt kölcsöntökével szembeni törvényi követelmények teljesülnek.



## 6. Kiemelt mérlegtételek bemutatása

*adatok eFt-ban*

megnevezés	2010					2011				
	<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)	15 364 852	0	0	40 000	15 404 852	19 293 370			40 000	19 333 370
ügyletekkel szembeni egyéb köv.pü.-i (E4a)	3 371 766	6 394 850	8 750 921	12 455 232	30 972 769	3 626 676	4 287 882	8 285 662	12 458 882	28 659 102
hitelint.-tel szembeni köt. lek. (F1b)	335 914	321 897	9 724 419	387 422	10 769 652	584 196	6 712 663	2 216 453	225 771	9 739 083
ügylet. sz. köt. éven belül ( F2bb+F3.)	35 549 648	3 413 468	0	0	38 963 116	34 824 139	3 929 041			38 753 180
ügylet. sz. köt. ét. (F2bc)	0	0	1 349 040	0	1 349 040			1 220 621		1 220 621
hátrasorolt kötelezettségek (F7)	0	0	0	291 500	291 500				291 500	291 500
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>54 622 180</b>	<b>10 130 215</b>	<b>19 824 380</b>	<b>13 174 154</b>	<b>97 750 929</b>	<b>58 328 381</b>	<b>14 929 586</b>	<b>11 722 736</b>	<b>13 016 153</b>	<b>97 996 856</b>

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

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

*adatok eFt-ban*

megnevezés	típus	2010	2011
refinanszírozási hitel	bankközi betét	2 134 826	3 576 550
refinanszírozási hitel	állampapír	13 973 720	13 336 890
bankközi betételhelyezés	bankközi betét, DKJ	0	
kockázattávállás	magyar állampapír	286 750	286 750
OTIVA biztonsági tartalék	magyar állampapír	336 620	336 620
<b>ÖSSZESEN</b>		<b>16 731 916</b>	<b>17 536 810</b>

## 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		2010			2011		
		belüli	túli	ÖSSZ.	belüli	túli	ÖSSZ.
díszkont kincstárjegyek	tőzsdei	7 453 803	0	7 453 803	4 286 372	0	4 286 372
	nem tőzsd.	5 968 020	0	5 968 020	2 243 925	0	2 243 925
hitelkonsz. államkötvények	nem tőzsd.	0	41 500	41 500	0	337 852	337 852
államkötvények	tőzsdei	462 014	500 450	962 464	300 891	2 272 427	2 573 318
	nem tőzsd.	0	296 352	296 352	0	0	0
hitelintézet által kibocsátott kötvény	nem tőzsd.	0	25 130	25 130	0	25 130	25 130
MNB kötvény	nem tőzsd.	2 744 872	0	2 744 872	7 230 441	0	7 230 441
befektetési jegyek	nem tőzsd.	0	50 000	50 000	0	50 000	50 000
<b>ÖSSZESEN</b>		<b>16 628 709</b>	<b>913 432</b>	<b>17 542 141</b>	<b>14 061 629</b>	<b>2 685 409</b>	<b>16 747 038</b>

*J. Uf*

10. Külföldi pénznemre szóló eszközök, források bemutatása

adatok eFt-ban

megnevezés	jellege	2010	2011
felvett devizahitel	forrás	9 831 010	8 643 659
ügyfél devizabetét	forrás	2 625 395	2 785 135
megbízásból kezelt dev. köt.	forrás	22 491	19 104
egyéb forrás oldali tétel	forrás	47 378	58 400
ügyfél devizahitel ( nettó )	eszköz	10 394 326	8 908 975
bankközi betétek	eszköz	1 169 083	1 515 971
egyéb eszköz oldali tétel	eszköz	26 425	56 179
megbízásból kezelt dev. valutaptár	eszköz	22 491	19 104
saját valutapénztár	eszköz	38 206	35 186

11. A nem pénzügyi, befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai

Ilyen jellegű ráfordítást 2011.évben nem számoltunk el.

12. Meg nem képzett céltartalék, értékvesztés

A takarékszövetkezetenél meg nem képzett céltartalék, illetve el nem számolt értékvesztés a 2011. év során nem volt.

13. Függővé tett kamat és más tételek

adatok eFt-ban

	2010	2011	Változás
függővé tett ügyleti kamat	911 448	1 618 813	177,61%
függővé tett kamatjellegű jutalék	0	0	n.é.
Szkr.17.§. (2) bek.sz. hitelezéssel kapcs.díjak	64 097	81 113	126,55%
Szkr.17.§. (2) bek.sz. számlavezetéssel kapcs.díjak	24 072	25 663	106,61%
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>999 617</b>	<b>1 725 589</b>	<b>172,63%</b>
<u>tárgyévben befolyt az előző évben függővé tett</u>			
kamat	130 895	197 767	151,09%
kamatjellegű jutalék	0	0	n.é.
pénzügyi szolgáltatási díjak	11 097	16 001	144,19%
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>141 992</b>	<b>213 768</b>	<b>150,55%</b>

*J* *Ulf*

#### 14. Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya

megnevezés	adatok eFt-ban	
	2010	2011
saját tulajdonú értékpapírok összes névértéke	18 063 914	17 017 954
saját tulajdonú értékpapírok összes könyv szerinti értéke	17 542 141	16 746 075

Az előző évi záró állományi adatokhoz képest 2011. év végére a saját tulajdonú értékpapírok névértéke több, mint 1 Mrd Ft-tal csökkent.

#### 15. Tartalék-képzés

A Hpt. 75. § (3) bek. szerint megképeztük az általános tartalékot, mely az adózott eredmény 10%-a volt. Ez évben nem éltünk a fejlesztési tartalék képzés lehetőségével.

#### 16. Lekötött tartalék

A mérlegben kimutatott lekötött tartalék állományát a következő táblázat mutatja.

adatok eFt-ban	
<b>Fejlesztési tartalék</b>	
2009.év	180 021
2009.év	150 000
2010.év	78 130
2011.év	0
<b>Összesen</b>	<b>408 151</b>
<b>Közösségi alap</b>	
2007.év	931
2008.év	4 735
2009.év	2 973
2010.év	1 735
<b>Összesen</b>	<b>10 374</b>
<b>Mindösszesen:</b>	<b>418 525</b>

A korábbi években megképzett fejlesztési tartalékból felhasználásra került 2011. évben az ingatlan beruházásokkal és a gépjármű park korszerűsítésével kapcsolatban több mint 150 millió Ft.



## 17. Leltárak

	<i>adatok eFt-ban</i>			
	2010		2011	
	bruttó	nettó	bruttó	nettó
<b>IMMATERIÁLIS JAVAK</b>				
vagyoni értékű jogok	46 930	23 713	48 362	17 530
szellemi termékek (programok)	35 807	2 426	40 675	2 361
üzleti v. cégérték	40 000	0	40 000	0
alapítás, átszervezés aktivált értéke (BOSS)	16 751	0	16 751	0
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>139 488</b>	<b>26 139</b>	<b>145 788</b>	<b>19 891</b>
<b>KÉSZLETEK</b>				
nem szigorú számadású nyomtatványok	9 319	9 319	7 784	7 784
szigorú számadású nyomtatványok	4 269	4 269	2 547	2 547
egyéb anyagok	4 897	4 897	2 353	2 353
követelések fejében átvett ingatlanok, készletek	240 303	240 015	526 603	526 315
közvetített szolgáltatások	13	13	0	0
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>258 801</b>	<b>258 513</b>	<b>539 287</b>	<b>538 999</b>

Takarékszövetkezetünkhöz követelés fejében átvett eszközként 2011. évben 3 db üzleti célú ingatlan került, így a korábbi években nyilvántartásba vett ingatlanokkal együtt 2011.12.31-én 12 db ingatlan szerepel könyveinkben. Ezen kívül követelés fejében átvételre kerültek ingóságok is 10 mFt értékben.

## 18. Mutatószámok

A legfontosabb növekedési mutatók a következők:

<b>Növekedési mutatók</b>	<i>adatok eFt-ban</i>		
	2010.12.31	2011.12.31	Növek. index
Mérlegfőösszeg (eFt)	68 465 086	68 344 921	99,82%
Bruttó hitelállomány (eFt)	33 951 857	32 396 087	95,42%
Nettó kamateredmény (eFt)	2 070 639	2 230 563	107,72%
Jutalékeredmény (eFt)	611 343	645 983	105,67%
Ügyfél betétek (eFt)	52 340 812	53 187 791	101,62%
Működési költség (eFt)	1 731 973	1 891 188	109,19%

A bizonytalan szabályozói és a nehéz gazdasági környezetben a vállalati hitelezés mérséklése tükröződik a mutatókban az óvatos üzletpolitika eredményeként. A nettó kamateredmény és jutalékeredmény érzékelhető pozitív irányban mozdult el.

A betétek visszafogott növekedését a kereskedelmi bankok növekvő versenye mellett a biztonság és a tőkehatékonyság érdekében jellemzően állammal és hitelintézeti kitétségek növelésével egyensúlyoztuk ki. A kockázatosabb állomány (hitelek) jellegű csökkenése

J. A.

tükrözik a tudatos kockázati visszafogottságot 2011-re. A piac nehézségei miatt a kockázati területeket meg kellett erősíteni (pl.: work-out), emellett az értékesítési terület került megerősítésre, növelve ezzel a költségeket.

A kiemelhető kockázati mutatók az alábbiak:

<b>Kockázati mutatók</b>	<i>adatok eFt-ban</i>		
	<b>2010.12.31</b>	<b>2011.12.31</b>	<b>Növek. index</b>
Szavatoló tőke (eFt)	4 093 320	4 076 158	99,58%
Hitelek ÉV-fedezettsége	8,66%	11,41%	131,76%
Tőkeáttétel (Mfőösszeg/Saját tőke)	19,5	19,3	98,97%
Szabályozói tőkemegfelelési mutató	11,73%	11,87%	101,17%
Hitel-Betét arány	64,87%	60,91%	93,90%

Gyakorlatilag minden kockázati típusú mutató a biztonságosabb működést kitűző üzletpolitikát támasztja alá. A fedezettséget biztosító szavatoló tőkét sokkolta az év végi végtörlesztés jelentős vesztesége. Az értékvesztés-fedezettség kiugróan erősödött, a tőkeáttétel némileg csökkent. A hitel-betét arány a bankszektorra jellemző 130-140%-os mértéktől kiemelkedően elmarad, a hitel-betét arány alacsonyabb kockázati étvágyat mutat, nagyobb biztonságot, alacsonyabb tőkeigényt biztosít számunkra a jelentős piaci-szabályozói sokkok közepette.

A jövedelmezőségi mutató alakulása:

<b>Jövedelmezőségi mutatók</b>	<b>2010.12.31</b>	<b>2011.12.31</b>	<b>Növek. index</b>
Eszközarányos eredmény (ROAA)	0,28%	0,05%	16,49%
Saját tőke arányos eredmény (ROAE)	5,27%	0,90%	17,08%
Nettó kamatrés	3,02%	3,26%	107,91%
Jövedelemtermelő aktívákból származó jöved.:	7,39%	7,65%	103,56%
Kamatkozó források költsége:	4,30%	4,32%	100,43%

Jövedelmezőségi mutatószámaink a 2011-ben válságos körülmények és a végtörlesztés kritikus hatása miatt gyengültek a banki szektorhoz hasonlóan. Önmagunkhoz képest is fennállásunk óta talán a legnehezebb évet hagytuk magunk mögött. Pozitívum emellett a nettó kamatrés és a kamatozó aktívák jövedelmezőségének javulása.

J. Uel



A hatékonysági mutatók a következőképpen alakultak:

<i>adatok eFt-ban</i>			
<b>Hatékonysági mutatók</b>	<b>2010.12.31</b>	<b>2011.12.31</b>	<b>Növek. index</b>
Személyi költség/Működési költség	56,4%	59,5%	105,35%
Műk. költség/Bruttó pénzügyi eredmény	70,66%	73,50%	104,02%
Nettó kamateredmény/Működési költség	119,6%	117,9%	98,65%
(Nettó kamater.+Jutaléker.)/Működési költség	154,9%	152,1%	98,22%
1 főre jutó eszközállomány (eFt/fő )	329 159	295 865	89,89%

Megállapítható, hogy a költségek fedezettsége, eloszlása érzékelhetően gyengült 2011-ben, szinte minden eredmény ill. bevétel-kategóriához viszonyítva. A személyi jellegű költségek aránya pedig érzékelhetően nőtt az összköltséghez viszonyítottn. Ez a folyamatba épített ellenőrzések, kontrollok növelésének ára. A költségek bruttó pénzügyi eredményhez képesti kedvezőtlen elmozdulásának oka alapvetően a végtörlesztés vesztesége és a 2011-es gyenge pénzügyi műveleti eredmény. A nettó kamateredmény és a jutalékeredmény alakulását a költségekhez viszonyítva mérsékelt csökkenést állapíthatunk meg.

