

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Az éves beszámolót Török Margit gazdasági igazgató, pénzügyi szakon 129148 számon regisztrált, könyvviteli szolgáltatás végzésére jogosult állította össze.

I. Általános rész

1. A Takarékszövetkezet bemutatása²

A beszámolót készítő vállalkozás megnevezése:	Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet
Cégjegyzék száma:	04-02-000216
Adószáma:	10043433-1-04
Statisztikai száma:	10043433 6419 122 04
A vállalkozás bejegyzés szerinti országa	Magyarország
A vállalkozás székhelye	5932 Gádoros, Nagy u. 63.
Honlap címe:	www.gadoros-tksz.hu
A vállalkozás jogi formája	Szövetkezeti hitelintézet
A beszámoló egy vállalkozásra, vagy vállalkozások csoportjára vonatkozik:	Egy vállalkozásra
Alkalmazottak létszáma 2011. évi átlag	74 fő
A beszámoló pénzneme:	HUF
A beszámolóban közölt adatok számításának nagyságrendje	Ezer forint, ha ettől eltérő, az jelezve
A mérleg fordulónapja és a beszámolási időszak:	2011.december 31. 2011.01.01.-2011.12.31.

A takarékszövetkezet a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban: Hpt.) alapján a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban: PSZÁF) által engedélyezett³ következő főbb tevékenységeket és kapcsolódó szolgáltatásokat végzi:

Egyéb monetáris közvetítés:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz – saját tőkét meghaladó mértékű – nyilvánosságtól történő elfogadása,
- pénzkölcsön nyújtása, - ide nem értve a forfetírozást-, beleértve kézi zálog kikötésével és ellenében történő kölcsönnyújtást (zálogkölcsönzés), valamint a követelések megvásárlását (faktoring ügylet),
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása.

¹ Az Sztv. 88.§.(8) bek. szerinti közlés

² Az Sztv 88.§ (1), 89.§(5) szerint

³ ÁPTF 2567/1999.sz.hat.

Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés:

- váltóval, illetve csekkel kizárólag saját számlára történő kereskedelmi tevékenység.

Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység:

- befektetési szolgáltatási függő ügynöki tevékenység.

Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység:

- pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység)
- pénzváltási tevékenység
- széfszolgáltatás

A 2001. évi CXX. tv. (Tpt.) 81.§ alapján

Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység:

- biztosítást kiegészítő tevékenységek.

A takarékszövetkezet tevékenységét elsősorban természetes személyek körében fejti ki, a jogi ügyfelek száma azonban emelkedő tendenciát mutat.

A tevékenység központja: Gádoros, Nagy u. 63. sz. alatt van.

Kirendeltségek:

- ✓ Gerendás, Kossuth u. 22.
- ✓ Telekgerendás, Ady u. 16/a.
- ✓ Orosháza, Thököly u. 15.
- ✓ Nagyszénás, Hősök u. 2.
- ✓ Csorvás, Rákóczi u. 1.
- ✓ Gádoros, Nagy u. 63.
- ✓ Tótkomlós, Kossuth u. 1.
- ✓ Mezőhegyes, Templom u. 4.
- ✓ Kardoskút, Petőfi u. 15.
- ✓ Pusztaföldvár, Jókai u. 3.
- ✓ Csanádapáca, Batthyányi u. 3.
- ✓ Békéssámsón, Szabadság u. 66.

A takarékszövetkezetet 6 fős igazgatóság és 5 fős felügyelő-bizottság irányítja.

Igazgatóság elnöke:

Anyja neve:

Lakcíme:

Papp János

Kunos Emília

Gádoros, Muskátli u. 22.

Felügyelő Bizottság elnöke:

Születési neve:

Anyja neve:

Lakcíme:

Keresztessy Etelka

Kiss Etelka

Szabó Mária

Orosháza, Huba u. 26.

Könyvvizsgálatot végző társaság:

**Univerzál Audit Könyvvizsgáló és
Tanácsadó Kft**

Címe: Budapest, Széll Kálmán tér 3. II.em.2.
MKVK-002364

**Könyvvizsgáló társaság által kijelölt
egyéni könyvvizsgáló:**

Címe: **dr Tóth Kálmáné**
Budapest, Liliom u. 54. II/25.
MKVK-002556

A Takarékszövetkezet tulajdonosi szerkezetének bemutatása:

A Takarékszövetkezet tagja lehet minden nagykorú természetes személy – törvényes képviselőjének hozzájárulásával – a 14. életévét betöltött kiskorú személy és jogi személyek, valamint jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, aki felvételét kérte a Takarékszövetkezet tagjai sorába, a felvételtől döntésre jogosult testülettől és a felvételtől szóló határozat után az Alapszabályban meghatározott összegű részjegyet, meghatározott időre és módon befizette. A Takarékszövetkezet befektetői tagok felvételét kizárja.

Az alap részjegy összege 100 ezer Ft, mely a Hpt. 216. §. (2a) pontjának megfelelően a 10.000,- Ft névértékű részjeggyé kerül átalakításra.

Tört részjegyek nincsenek, a részjegy-állomány 61 000 ezer Ft, a jegyzett tőke összege 62 100 ezer Ft, a Békés Megyei Bíróság, mint Cégbíróság Cg 04-02-000216/158 számú végzése alapján.

A Takarékszövetkezet taglétszáma 2011. december 31-én 262 fő, ami az év folyamán összességében 4 fővel, a részjegy állomány 1 100 ezer Ft-tal csökkent. A tagok kizárólag természetes személyekből állnak, jogi személy tag nincs.

Megnevezés	2010.12.31		2011.12.31	
	Fő	Részjegy eFt	Fő	Részjegy eFt
Jogi személy	0	0	0	0
Természetes személy tagok	266	62 100	262	61 000
Összesen:	266	62 100	262	61 000

A Takarékszövetkezetnek a jegyzett tőke 10 %-át meghaladó részjegy tulajdonosa nincs. Egy tag tulajdonában lévő legmagasabb részjegy állomány 3 500 ezer Ft, amely a jegyzett tőke 5,64 %-a.

A Takarékszövetkezet kapcsolt vállalkozásainak bemutatása:⁴

A Takarékszövetkezet egyéb részesedési viszonyú vállalkozása a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nek. A Takarékszövetkezet 2 043 db 2 000 Ft névértékű részvénnyel rendelkezik, mellyel 0,159 % tulajdonosi részt képvisel. A részvények nyilvántartási értéke 5 318 e Ft.

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt adatai:

Címe: 1122, Budapest, Pethényi köz 10.

⁴ Sztv. 89.§(1)a) alapján

Cégjegyzék száma:	01-10-041206
Társaság alaptőkéje:	2 563 954 e Ft
Részvények száma:	1 281 977 db
Névérték részvényenként:	2 000 Ft

2. Számviteli politika

A takarékszövetkezet a számvitelről szóló 2000.évi C. törvény – a továbbiakban: Szt. - érvényes számviteli politikával rendelkezik. A számviteli politika keretében számos szabályzat készült el, ezek közül az értékelési politika, az Eszköz-forrás értékelési szabályzat – sajátos értékelési előírások fejezete- közvetlen hatással van a számviteli politikára.

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

- ⇒ A takarékszövetkezet az Szkr. értelmében az 1.sz. melléklete szerinti mérlegből, a 2.sz. melléklete szerinti eredmény-kimutatásból álló éves beszámolót, valamint az általános szabályok szerint üzleti jelentést köteles készíteni.
- ⇒ A mérlegkészítés időpontja: **2012. január 31.**
- ⇒ A zárlati munkák gyakorisága, mélysége a következő: minden hó utolsó munkanapja.
- ⇒ A „lényeges”, a „jelentős”, a „nem lényeges”, a „nem jelentős”, kategóriák minősítési szempontjait és konkrét értékeit az alábbiak szerint határoztuk meg:
 - ⇒ A „jelentős összegű hiba” a mérleg-főösszeg 2 %-át, meghaladó hiba, illetve ha a mérleg-főösszeg 2 %-a meghaladja a 300 millió Ft-ot, akkor a 300 millió Ft.
 - ⇒ „Nem jelentős” összegű hiba, ahol a hibák, illetve hibahatárok értékeinek összege a hiba feltárásának évében nem haladja meg a jelentős összegű hiba értékhatárát.
- ⇒ A költségek elszámolására kizárólag a költség-nemek számlaosztályt alkalmazza a Takarékszövetkezet, az un. vezetői számvitel még nem került kialakítására.
- ⇒ A számviteli politikában meghatározásra került az immateriális javak és a tárgyi eszközök értékcsökkenése megállapításának módja, ami lineáris, időarányos és alapja az eszközök bruttó értéke. Az értékcsökkenés elszámolása havonta történik, az üzembe helyezés napjától történik. A vagyoni értékű jogok, szellemi termékek és tárgyi eszközök értékcsökkenési leírási időtartalmát a Takarékszövetkezet minden esetben a beszerzéskor állapítja meg a várható használati időt figyelembe véve.
- ⇒ A Szt. 80.§ (2) bek. alapján biztosított lehetőséggel élve a takarékszövetkezet a 100 ezer Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközöket használatbavételkor egy összegben költségként elszámolja.
- ⇒ A társasági adóról és osztalék adóról szóló 1996. évi LXXXI. tv. 1.sz. mellékletének 9. pontja szerint a tárgyévben beszerzett szellemi termékekre 50 % értékcsökkenési leírást alkalmaz a Takarékszövetkezet.
- ⇒ A járművek (személygépkocsik) esetében 20 %-os maradványérték került

meghatározásra, így a számviteli és az adótörvény szerinti értékcsökkenés összege eltér.

- ⇒ A takarékszövetkezet a vásárolt készleteket a mérlegben az un. FIFO módszer alapján veszi számításba, illetve az utolsó beszerzési áron értékeli.
- ⇒ Az értékpapírok besorolását a forgóeszközök vagy a befektetett eszközök közé a beszerzés céljától függően az analitikus nyilvántartásban történő minősítéssel határozza meg.
- ⇒ A 397/2007. (III.9.) Kormány rendelet 6.§-a, illetve a 250/2000. (XII.24.) Kormány rendelet 7.sz. melléklet előírásainak figyelembevételével a takarékszövetkezet elkészítette az Eszköz-forrás értékelési szabályzatát és meghatározta az egyes kintlévőségek, befektetések, követelés fejében kapott készletek és mérlegben kívüli kötelezettségek értékelésének új szabályait. Az eszközök minősítése alapján az értékvesztések és a visszairások havonta kerülnek elszámolásra. **A 35 000 ezer Ft és azt meg nem haladó lakossági, vállalkozói, önkormányzati és egyéb követelések besorolásánál egyszerűsített minősítési** eljárást – elsősorban a késedelem időtartamához kötődően - alkalmaz. A fenti összeghatárt meghaladó követeléseket, valamint a hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betéteket, a befektetési és forgatási célú értékpapírokat, a vagyoni érdekeltségeket, a mérlegben kívüli kötelezettségeket összeghatártól függetlenül **egyedileg** minősíti a takarékszövetkezet. A befektetések minősítése az éves beszámoló készítésekor történik. A takarékszövetkezet az elszámolandó értékvesztés nagyságát az egyszerűsített minősítés hatálya alá tartozó tételek esetében az alábbi mértékek alapján határozza meg, a bruttó könyv szerinti érték %-ban:

külön figyelendő kategóriában	5 % ,
átlag alatti kategóriában	25 % ,
kétes követeléseknél	65 % ,
rossz minősítésű kintlévőségeknél	90 % .
- ⇒ A mérleg fordulónapjáig megszolgált, esedékes, mérlegkészítésig be nem folyt, valamint a mérleg fordulónapján megszolgált, mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes minősített kamatok és kamatjellegű jutalékok függővé tételre kerülnek.
- ⇒ A takarékszövetkezet nem alkalmazza a piaci értéken történő értékelésének lehetőségét.
- ⇒ A Takarékszövetkezet számviteli politikájában rögzített döntése szerint a pénzügyi instrumentumok valós értéken történő értékelés szabályait (Sztv. 59/A.§) nem alkalmazza.
- ⇒ A Takarékszövetkezet általános kockázati céltartalékot nem képez.

3. Számviteli változások

A takarékszövetkezet az előző (2010.) évhez viszonyítva számviteli politikáját, számbavételi eljárásait, értékelési módszereit jogszabályi módosítások miatt nem változtatta.

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

A számviteli becslések változásának (elszámolt értékvesztés, amortizáció) során nem történtek olyan változások, melynek hatása jelentős lenne az éves beszámolóra.

5. Az ellenőrzés során feltárt jelentős összegű hibák nem kerültek feltáráásra.

6. Vagyoni, pénzügyi helyzet és a 2011. évi jövedelmezőség alakulása

A takarékszövetkezet mérleg-főösszege 10 992 451 ezer Ft, a 2010. december 31-i mérleg-főösszeghez viszonyítva 125 697 e Ft-tal csökkent.

Ebből:

◆	a saját tőke növekedése	28 480 e Ft
◆	a kötelezettség csökkenése	206 271 e Ft
◆	az átmenő passzívák növekedése	49 611 e Ft
◆	a céltartalék növekedése	2 483 e Ft

Megállapítható, hogy a csökkenés döntő részben a kötelezettségek csökkenéséből származik. A kötelezettségek csökkenése a betétállomány csökkenéséből adódik, melyet a földalapú támogatások nem teljes körű kiutalása okozott.

A takarékszövetkezet kamatpolitikája, a szolgáltatások színvonalának emelkedésének köszönhetően az ügyfelektől származó források is bővültek. A takarékszövetkezet piaci pozícióját a térségben megerősítette.

a. Az eszközállományok alakulása

A főbb eszközcsoportok állománya a mérlegfőösszeghez viszonyítva az alábbiak szerint alakult:

Az eszközállomány alakulása, szerkezete					
Megnevezés	2010.12.3 1	Mo.	2011.12.3 1	Mo.	Eltérés (+,-)
1. Pénzeszközök	444 586	4,0%	498 502	4,5%	0,5%
2. Állampapírok	3 974 540	35,7 %	2 755 435	25,1 %	-10,7%
3. Hitelintézetekkel szembeni köv.	1 465 837	13,2 %	2 538 073	23,1 %	9,9%
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	4 569 169	41,1 %	4 543 488	41,3 %	0,2%
5. Egyéb értékpapírok, részvények, részesesedések	5 966	0,1%	5 966	0,1%	0,0%
6. Immateriális javak	6 098	0,1%	17 227	0,2%	0,1%
7. Tárgyi eszközök	463 382	4,2%	420 699	3,8%	-0,3%
8. Saját részvények, egyéb eszközök	17 026	0,2%	32 691	0,3%	0,1%
9. Aktív időbeli elhatárolások	171 544	1,5%	180 370	1,6%	0,1%
E S Z K Ö Z Ö K	11 118 148	100	10 992 451	100	---

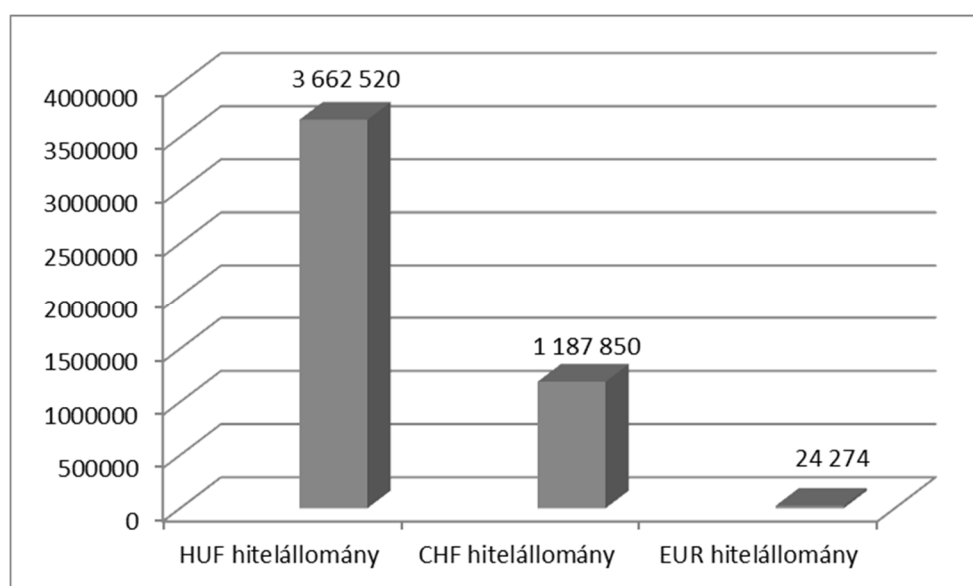
A Takarékszövetkezet mérlegfőösszege 2011. december 31-vel 10 992 451 ezer Ft, mely a bázis időszakhoz viszonyítva 1,13 %-kal csökkent.

Az eszközszerkezetet vizsgálva állomány csökkenés tapasztalható az állampapírok, az ügyfelekkel szembeni követelések és a tárgyi eszközök vonatkozásában. A többi

eszközcsoporthoz növekedést mutat. Az állampapírok csökkenését az okozta, hogy a lejáró állomány bankközi betétbe került visszaforgatásra. A hitelintézeti betétek állománya a bázishoz viszonyítva 73,15 %-kal növekedett. A hitelállomány 25 681 ezer forinttal csökkent a bázis időszakhoz viszonyítva, mely a mezőgazdasági hitelek visszafizetéséből adódik.

Az ügyfelekkel szembeni követelés 2011. év végén 4 874 644 e Ft, melyhez 331 156 e Ft-os értékvesztés állomány kapcsolódik. Ez az eszközcsoporthoz az előző évihez viszonyítva nettó értéken 25 681 e Ft-tal csökkent, a mérleg-főösszeghez viszonyított aránya 41,3 %-ra növekedett.

Az ügyfelekkel szembeni követelés állományában, három devizanemben, HUF-ban és CHF-ben és EUR-ban folyósított hitelek találhatók. A hitelállomány megoszlását az alábbi diagram szemlélteti:



A hitelállomány 24,37 %-át alkotja a CHF alapú forinthitel. Az állomány 3,46 %-ot növekedett, melyet az árfolyam növekedése okozott mivel a svájci frank árfolyama 14,92 %-kal növekedett. 2011 évben 690 ezer CHF törlesztést hajtott végre a Takarékszövetkezet, melyek ügyféltörlesztés és hitelmegszűnésből adódtak.

Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések szerkezetének alakulása					
M E G N E V E Z É S	2010.12.31	Mo.	2011.12.31	Mo.	Eltérés (+,-)
1.) Hitelintézetekkel szembeni látra	0	0	0	0	0%
2.) Hitelintézetekkel szembeni pü.i éb.	1 465 837	24,3%	2 538 073	35,8%	11,6%
3.) Hitelintézetekkel szembeni pü.i ét.	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
4.) Hitelintézetekkel szembeni bef.	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
5.) Ügyfelekkel szembeni pü.i éb.	587 170	9,7%	1 590 534	22,5%	12,7%
6.) Ügyfelekkel szembeni pü.i ét.	3 981 999	66,0%	2 952 954	41,7%	-24,3%
7.) Ügyfelekkel szembeni bef.i	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
MÉRLEG 3.+4.SORA ÖSSZ.	6 035 006	100	7 081 561	100	---

A fenti táblázat a követelések két fő csoportját – a hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követeléseket - mutatja be.

A hitelintézetekkel szembeni követelések 11,6 ponttal növekedett az ügyfelekkel szembeni követelésekkel ellentétben.

A lejáratidő alapján csoportosítva a követeléseket megállapítható, hogy az éven belüli követelések aránya összességében 24,3 %-kal növekedett.

b. Az eszközállomány minősége

A Hpt. 86.§ előírása és a takarékszövetkezet szabályzata alapján minősített eszközállomány a takarékszövetkezetnél 2011. december 31.-én 7 833 644 e Ft volt, 801 174 e Ft-tal meghaladja az előző évit. A növekedés oka a hitelintézetekkel szembeni követelésállomány pozitív változása.

Portfólió-minősítés elemzés (bruttó)					
Megnevezés	2010.12.31	Mo.	2011.12.31	Mo.	Elt.+,-
Problémamentes	4 349 458	61,85%	5 411 449	66,37%	4,52%
Külön figyelendő	2 056 805	29,25%	2 125 585	26,07%	-3,18%
Átlag alatti	243 105	3,46%	304 630	3,74%	0,28%
Kétes	88 787	1,26%	143 741	1,76%	0,50%
Rossz	294 315	4,19%	167 846	2,06%	-2,13%
Mindösszesen (mérleg+mérl.kiv.)	7 032 470	100,00%	8 153 251	100,00%	

Portfólió-minősítés elemzés (nettó)					
Megnevezés	2010.12.31	Mo.%	2011.12.31	Mo.%	Elt.+,-
Problémamentes	4 349 458	65,63%	5 411 449	69,19%	3,56%
Külön figyelendő	1 986 344	29,97%	2 051 830	26,24%	-3,74%
Átlag alatti	201 659	3,04%	247 498	3,16%	0,12%
Kétes	52 567	0,79%	84 074	1,07%	0,28%
Rossz	37 282	0,56%	26 023	0,33%	-0,23%
Mindösszesen (mérlegt.+mér.l.k.)	6 627 310	100,00%	7 820 874	100,00%	
Portfólió átlagosztályzata bruttó sz.	4,43		4,53		

A táblázatból megállapítható, hogy az összes minősített állomány átlagosan 4,53 "osztályzatot" ⁵ kaphatott volna. Ez az érték növekedett a 2010. évi záró értékhez (4,43) viszonyítva.

A minősített eszközökön belül legnagyobb jelentőségű a hitelállomány, ami 2010.december 31.-én 4 973 091 e Ft volt, 2011. december 31.-én pedig 4 874 644 e Ft.

⁵ Az értékelés 1-5 értékelési skálán : a problémamentes =5, a rossz =1.

A takarékszövetkezet hitelállománya az évvégre 1,98 %-kal csökkent, mely abszolút értékben 98 447 e Ft csökkenést jelent. Az év végi portfólió minősége szövetkezeti szinten az alábbiak szerint alakult:

Mérési időpont	Probléma mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Összesen
2010.12.31	2 413 704	1 933 181	243 105	88 786	294 315	4 973 091
2011.12.31	2 254 827	2 003 601	304 630	143 740	167 846	4 874 644
Változás Ft	-158 877	70 420	61 525	54 954	-126 469	-98 447
Változás %	-6,58%	3,64%	25,31%	61,89%	-42,97%	-1,98%

2011. évben 43 607 e Ft hitelleírásra került sor, melyre 100 %-ban értékvesztés volt képezve. Ez okozta a rossz minősítésű hitelek jelentős állománycsökkenését.

Eszközminőségi mutatók				
		2010-12-31	2011-12-31	Eltérés (+,-)
Eszközportfólió minősége(nem problémamentes arány)	%	38,2%	33,4%	-4,7%
Hitelvesztési ráta	%	0,00%	0,30%	0,30%
Elszámolt értékvesztés arány	%	15,1%	12,2%	-2,9%
Mérlegfőösszeg arányos elszámolt értékvesztés	%	3,6%	2,9%	-0,7%

c. Források

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

Saját és idegen forrás megoszlása

(Adatok: ezer Ft-ban)

A források két nagy csoportjának alakulása					
Megnevezés	2010.12.31	megoszlás	2011.12.31	megoszlás	eltérés
Saját források*	837 410	7,5%	868 373	7,9%	0,4%
Idegen források**	10 280 738	92,5%	10 124 078	92,1%	-0,4%
FORRÁSOK	11 118 148	100	10 992 451	100	

*saját tőke + céltartalékok

**kötelezettségek + elhatárolások

A táblázatból megállapítható az idegen források 0,4 %-pontos csökkenése, melyet a betétállomány kismértékű csökkenése okozott.

A saját tőke üzleti éven belüli változása

(Adatok: ezer Ft-ban)

Saját tőke üzleti évi változása		
---------------------------------	--	--

Megnevezés	Változás	2010.12.31	Növekedés	Csökkenés	2011.12.31
Jegyzett tőke	- Jegyzett tőke leszállítás	61 100	1 000		62 100
Tőketartalék		17 282	0		17 282
Általános tartalék	+ Általános tartalék képzés	86 209	3 239		89 448
Eredménytartalék	+ Előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése	539 176	53 671		592 847
Lekötött tartalék	+ Lekötött tartalék képzés	28 278		13 052	15 226
Értékelési tartalék	+ Vagyon értékelés	0			0
Mérleg szerinti eredmény	+ Tárgyévi mérleg szerinti eredmény, - Előző évi mérleg szerinti eredmény	40 620	24 242	40 620	24 242
Saját tőke		772 665	82 152	53 672	801 145

Az idegen források jelentős részét az ügyfélbetét és hitelintézettől felvett hitelállomány alkotja.

(Adatok: ezer Ft-ban)

A kötelezettségek szerkezetének alakulása*					
Megnevezés	2010.12.31	Mo.	2011.12.31	Mo.	Elt.+,-
1.) Hitelintézetekkel szembeni rövid	0	0,0%	1 005 777	10,0%	10,0%
2.) Ügyfelekkel szembeni rövid	9 036 740	88,4%	8 808 209	87,9%	-0,5%
3.) Egyéb rövid	106 423	1,0%	82 207	0,8%	-0,2%
Rövid lejáratú kötelezettségek	9 143 163	89,4%	9 896 193	98,8%	9,4%
4.) Hitelintézetekkel sz. hosszú	1 077 326	10,5%	55 788	0,6%	-10,0%
5.) Ügyfelekkel szembeni hosszú	4 708	0,0%	66 945	0,7%	0,6%
6.) Egyéb hosszú	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
Hosszú lejáratú kötelezettségek	1 082 034	10,6%	122 733	1,2%	-9,4%
K Ö T E L E Z E T T S É G E K	10 225 197	100	10 018 926	100	

*Passzív időbeli elhatárolás nélkül

A rövid lejáratú ügyfélbetétek 228 531 e Ft-tal csökkentek, a hosszú lejáratú ügyfélbetétek 62 237 e Ft-tal növekedtek. A gazdasági nehézségeken túl az is befolyásolt, hogy az ügyfelek 2011-ben az előző évektől eltérően nem kapták meg teljes mértékben a mezőgazdasági támogatásaikat, hiszen a jogosult támogatásoknak csak hozzávetőlegesen 50 %-át (628 613 e Ft) utalta ki a Magyar Állam, szemben az elmúlt évek közel 100 %-os arányával.

Az idegen forrástételek közül a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állománya az előző évihez képest összességében 1,44 %-os csökkenést mutat, aránya a korábbi évekhez hasonlóan továbbra is alacsony (10,6 %).

d. Tőke megfelelés - ICAAP⁶

A 250/2000. Korm. rendelet alapján a Takarékszövetkezetnek rendszeresen kell minősítenie kitétségeit a kötelezően előírt kockázati súlyok szerint. Ezzel a számítással jellemezhető a

⁶ Inter Capital Adequacy Assesment - tőke megfelelés belső értékelési folyamata

Takarékszövetkezet kockázatvállalási hajlandósága.

(Adatok: ezer Ft-ban)

Eszköztételek megoszlása kockázati súlyozásuk szerint					
	kock.súly	2010		2011	
		mérlegtétel*	súlyozott	mérlegtétel*	súlyozott
Eszközök összesen	n.é.	11 900 347	3 757 016	11 689 438	4 067 352
0% súlyozású tételek	0%	4 492 807	0	3 231 771	0
20% súlyozású tételek	20%	1 516 136	303 227	2 534 579	506 916
35% súlyozású tételek	35%	1 242 597	411 399	1 236 690	410 315
50% súlyozású tételek	50%	1 416 667	636 239	1 503 480	699 179
75% súlyozású tételek	75%	1 327 446	879 085	1 162 733	768 806
100% súlyozású tételek	100%	1 896 469	1 523 868	1 963 160	1 602 748
150% súlyozású tételek	150%	8 225	3 198	57 025	79 388
Súlyozott kitétségek összesen*			3 757 016		4 067 352
Korrigált mérlegfőösszeg			3 757 016		4 067 352
Eszközök kockázati átlagértéke			31,57%		34,80%

*mérlegen kívüli tételeket is tartalmazza

A fenti táblázatból látható, hogy 2011.12.31-re 8,26 %-kal növekedett a korrigált mérlegfőösszeg, mely abszolút értékben 310 336 e Ft változást jelent. Az eszközök átlagos kockázati súlya 31,57 %-ról 34,8 %-ra növekedett.

(Adatok: ezer Ft-ban)

Kockázatok tőkekövetelménye			
Megnevezés	2010.12.31	2011.12.31	Index/eltérés
Kockázattal súlyozott kitétségi érték összesen	3 757 016	4 067 352	108%
Kitétség eredeti értéke	11 900 347	11 689 438	98%
Átlagos kockázati súly	0	0	3,2%
Mérlegtételek kockázati súlyozott kitétségi érték	3 706 326	4 021 902	109%
Mérlegtételek eredeti értéke	11 515 972	11 306 130	98%
Mérlegtételek átlagos kockázati súlya	32,18%	35,57%	3,4%
Kockázatok tőkeszükséglete összesen	392 378	427 809	109%
ebből: hitelezési	300 561	325 387	108%
működési (alapmutató módszer)	89 683	91 808	102%
egyéb	2 134	10 614	497%
Tőkepuffer értéke: max (stressz tesztek, önértékelés)	123 287	139 860	113%
Összes tőkeszükséglet a 2.pillér alatt tőkepufferrel	515 665	567 669	110%

Az összes – mérleg és mérlegen kívüli - kockázati kitétség eredeti értéke 8 %-kal növekedett, a kockázatokkal súlyozott kitétségi érték 2 %-kal csökkent. A mérlegtételek átlagos

kockázati súlya 35,57 %, mely az elmúlt év azonos időszakához viszonyítva 3,4 %-kal növekedett. A növekedés oka, hogy csökkentek a 0%-os súlyozású kitétségek és azok a kitétségi állományok növekedtek, melyeknek magasabb kockázati súly tartozik (hitelintézetekkel szembeni kitétségek, késedelmes tételek).

Szavatoló tőkeszámítás és a fizetőképességi mutató

(Adatok: ezer Ft-ban)

Megnevezés	2010.12.31	2011.12.31	Index%
Jegyzett tőke (3A111)	61 100	62 100	102%
Tőketartalék (3A112)	17 282	17 282	100%
Eredménytartalék	539 176	592 847	110%
Lekötött tartalékból a fel nem osztható szöv.vagyon	28 278	14 126	50%
Általános tartalék	86 209	89 448	104%
Általános kockázati céltartalék a korr.mfösszeg 1,25%-ig	48 007	48 007	100%
Mérleg szerinti poz. eredmény, könyvvizsgáló ált.hitelesítve	40 620	24 242	60%
Jegyzett, be nem fizetett tőke (3A121)	0	0	0%
Immateriális javak , a LT megh.-nál figy.be vettek kivételével	6 098	17 477	287%
Kockázati céltartalék -ÁKC kiv.- és értékvesztés hiánya	4 801	4 801	
ALAPVETŐ TŐKE	809 773	825 774	102%
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	0%
Értékelési tartalék (számviteli)	0	0	
Járulékos tőkeelemek csökkentése 3A2132, 3A22			
JÁRULÉKOS TŐKE	0	0	0%
Levonások előtti szavatoló tőke 3A3	809 773	825 774	102%
Tőkemódosítás a PIBB miatt 3A41 csökkentő t.			
Limit túllépések tőkekövetelménye 3A51			0%
Egyéb korrekciók +,-			
SZAVATOLÓ TŐKE (szolvencia ráta számlálója)	809 773	825 774	102%
Fizetőképességi mutató -TMM	21,55%	20,30%	-0,01
Tőkemegfelelési mutató -ICAAP	16,51%	15,44%	-0,01
TMM-SREP	12,56%	11,64%	-0,01

A Takarékszövetkezet belső tőkemegfelelését a Pénzügyi Szervezetek Állami felügyelete évenkénti jelentés formájában a SREP kérdőívre történő válaszadással párbeszéd keretén belül felügyeli. A 2010 évi felülvizsgálat eredményeképpen a belső tőkeszámítás alkalmával megállapított tőkeszintet hagyta jóvá, többlet tőkekövetelmény előírása nélkül. A 2011. évi felülvizsgálat eredménye a mérlegkészítés időpontjáig még nem került megállapításra.

A takarékszövetkezet tőke-megfelelési mutatója a 2. pillér alatt 11,64 %, az előirt 8 %-al szemben. Limit-túllépés miatti szavatoló tőke levonásra tárgyév folyamán nem került sor

Tőke ellátottsági mutatók

Megnevezés	Me.	Előző év	Tárgyév	Eltérés+,-
Tőkeáttételi mutató		14,4	13,7	-0,7
Fizetőképességi mutató (hitelezési kockázat szintjén)	%	21,6%	20,3%	-0,01

Hitelfedezettségi mutató	%	26,6%	25,5%	-0,01
Kockázatvállalási mutató		3,0	2,7	-0,27

e. Jövedelmezőség

A Gádos és Vidéke Takarékszövetkezet adózás előtti eredménye 41 640 e Ft, ami 30,23 %-al alacsonyabb, mint a 2010. évi.

Az egyes eredménytényezők változását a következő táblázat mutatja.

(Adatok: ezer Ft-ban)

Az eredmény alakulását befolyásoló tényezők		
s.sz.	Tényező megnevezése	A tényező hatása az eredményre
01	Kamatkülönbözet alakulása	7 501
02	Bevételek értékpapírokból	-1 346
03	Kapott jutalék- és díjbevételek	7 141
04	Fizetett jutalék- és díjráfordítások	-727
05	Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-5 292
06	Egyéb bevételek	519
07	Pénzügyi és bef. szolg. fedzete	7 796
08	Általános igazgatási költségek	10 764
08a	-Ebből: szem.i jellegű ráford.	7 901
09	Értékcsökkenési leírás	-18 401
10	Egyéb ráfordítások	-9 460
11	Értékvesztés és céltartalékképzés MKT-re	-75 820
12	Értékvesztés visszairása	60 850
12/A	Általános KC képzés felhasználás különbözete	0
13	Értékvesztés egyéb részesed.	0
14	Értékvesztés visszairása egyéb rész.	0
15	Pénzügyi és befektetési szolg. eredm alakul.	-24 271
16	Nem pénzügyi és bef.i szolg. eredm.	81
17	Szokásos üzleti tev. Eredménye	-24 190
18	Rendkívüli eredmény	6 146
19	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	-18 044

Az eredmény alakulására csökkentő hatással voltak a gazdasági illetve a szabályozói környezetben jelentkező negatív folyamatok. 2011 évtől bevezetésre került a hitelintézeti különadó, a deviza hitelek végtörlesztése, a devizaárfolyamok hektikusan változtak, a forint gyengülése várakozásokon felüli volt.

A kamatjövedelem alakulásának összetevőit az alábbi táblázat szemlélteti.

(Adatok: ezer Ft-ban)

Kamatjövedelem változás elemzése

Megnevezés	2011. év
Kamatbevétel változása az előző évhez képest	24 669
ebből: kamatozó eszközök növekedése miatt	55 082
kamatszint változása miatt	-30 413
Kamatkiadás változása az előző évhez képest	17 168
ebből: kamatköteles források növekedése miatt	23 580
kamatszint változása miatt	-6 412
Kamatjövedelem változás:	7 501

Jövedelmezőségi mutatók

Megnevezés	Me.	Előző év	Tárgyév	Eltérés+,-
Bevételarányos nyereség	%	5,0%	2,8%	-2,1%
Eszközarányos bevétel	%	10,1%	10,4%	0,3%
Eszközarányos nyereség	%	0,5%	0,3%	-0,2%
Saját tőke arányos nyereség	%	7,2%	4,0%	-3,2%
Hitelintézeti tevékenység jövedelmezősége	%	45,4%	45,0%	-0,4%
Pénzügyi és befekt.i szolgáltatás eredményessége	%	5,4%	3,2%	-2,2%
Hitelintézeti műveletek jövedelmezősége	%	35,6%	35,4%	-0,3%
Kamatmarge	%	3,74%	3,88%	0,1%

A jövedelmezőségi mutatókat vizsgálva, az elmúlt évhez viszonyítva az eszközarányos bevétel növekedett, a többi mutató romlott, melyet a deviza hitelek végtörlesztéséből adódó eredmény kiesés okozott.

f. Likviditás

A Takarékszövetkezetnek likviditási gondjai nem voltak. A bankszámlán lévő pénzeszköz kötelező tartalék feletti részét bankközi betétben került elhelyezésre a jövedelmezőséget is szem előtt tartva. A Takarékszövetkezet a kötelező tartalék éves átlagát 1 435 477 e Ft-tal túlteljesítette.

(Adatok: Ft-ban)

Időszak	Kötelező tartalék mértéke	Kötelező tartalék teljesítése	Túltartalékolás
2010. december hó	259 605 510	260 167 218	561 708
2011. január hó	261 175 710	261 414 422	238 712
2011. február hó	272 344 560	273 255 135	910 575
2011. március hó	268 332 510	268 580 920	248 410
2011. április hó	266 322 780	274 261 534	7 938 754
2011. május hó	269 431 320	269 758 037	326 717
2011. június hó	263 819 340	264 179 247	359 907
2011. július hó	255 379 650	260 191 123	4 811 473

2011. augusztus hó	248 225 580	248 442 455	216 875
2011. szeptember hó	253 590 690	253 706 507	115 817
2011. október hó	251 970 300	252 754 066	783 766
2011. november hó	254 244 390	254 432 798	188 408
2011. december hó	276 995 250	277 519 849	524 599

Likviditás, szolvencia				
Megnevezés	Me.	Előző év	Tárgyév	Eltérés (+,-)
3 hónapos fedezettség	%	32,6%	47,4%	15%
Likviditási ráta I.		0,57	0,65	0,07
Likviditási ráta II.(gyorsráta)		0,48	0,33	-0,15
Likvid eszközök aránya a mérlegfőösszeghez	%	39,7%	29,6%	-0,10

II. A mérleghez kapcsolódó kiegészítő adatok

1. Általános előírások szerinti bemutatások

a. Össze nem hasonlítható adatok a mérlegben

A mérlegsorok tartalma az előző évhez viszonyítva nem változott.

b. Tételátrendezések helyei

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

c. Értékelési eljárás megváltoztatásából származó eltérések

Az előző évhez viszonyítva a mérlegtételek értékelése nem változott.

2. Tételes bemutatások a mérleghez

a. Immateriális javak és tárgyi eszközök állományának alakulása

a. Immateriális javak, tárgyi eszközök állományának alakulása (Szt.91§ d.)				
Megnevezés	Immateriális javak	Ingtatlanok	Műsz.i b...	Ber.-ok
1. Bruttó érték				
Nyitó	27 705	397 853	305 741	14 112

Növekedés	16 617	155	24 308	
- ebből átsorolás				
Csökkenés	204	0	10 071	11 200
- ebből átsorolás				
Záró	44 118	398 008	319 978	2 912
2. Halmozott écs. (ber. i el.-nél értékvesztés)				
Nyitó	21 607	47 183	207 141	0
Növekedés	5 488	7 563	48 383	
Csökkenés	204	0	10 071	0
Záró	26 891	54 746	245 453	0
3. Tárgyévi écs	5 488	7 563	48 383	0
4. Nettó érték				
Nyitó	6 098	350 670	98 600	14 112
Növekedés	11 129	-7 408	-24 075	0
Csökkenés	0	0	0	11 200
Záró	17 227	343 262	74 525	2 912

Immateriális javakat és tárgyi eszközöket érintő átsorolás nem történt.

b. Immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenések alakulása

b. Elszámolt értékcsökkenési leírás részletezése				
Megnevezés	Immat.jav.	Ingatlanok	Műsz.i ber...	Beruházások
1. Terv szerinti össz.	5488	7563	48383	0
a) lineáris	5298	7563	42939	
b) degresszív	0	0	0	
c) telj.ar.	0	0	0	
d) egyéb (kis.é)	190	0	5444	
2. Terven felüli écs.		0	0	
3. TFÉCS. visszairása		0	0	
4. Elszámolt t.évi écs.	5488	7563	48383	0

c. Befektetett pénzügyi eszközök alakulása

Megnevezés	Részvények	Egyéb pénzügyi befektetések	Kötvények	Összesen:
Nyitó mérleg szerinti érték	5 966			5 966
Befektetések az év folyamán				

Forgóeszközből átsorolt				
- érték				
- időpont				
Befektetett eszközből átsorolás				
- érték				
- időpont				
Értékesítés				
- érték				
- időpont				
Záró érték		5 966		5 966

Pénzügyi befektetéseink között többségi vagy befolyásoló részesedés nincs. A Takarékszövetkezet részvényese a Magyar Takarékszövetkezeti Bank ZRt-nek 5 318 ezer Ft-al, a KÖT Biztosító Egyesület 100 ezer Ft-al, a Hitelgarancia ZRt-nek 348 ezer Ft-al, a Banküzlet Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt-nek 200 ezer Ft-al.

d. Egyéb követelések (jelentős tételei)

Megnevezés	Összeg
Tárgyévi társasági adó	540
Tárgyévi pénzügyi szervezetek különadó	7 011
Széchenyi kártyahitel tám.elsz.	953
Belföldi vevők	593
Részjegytőke évközi változása	1 100
Zálogpénztár	1 829
Zálogház elszámolási számla	5 240
Bankkártya elszám.számla	9 737
Ügynökkel szembeni követelés	4 785

e. Egyéb kötelezettségek (jelentős tételei)

Megnevezés	Összeg
Munkavisz. szárm. SZJA elszám.	1 905
Lakossági betétek kamatadója	19 779

Szakképzési hozzájárulás	1 139
Belföldi szállítók	3 637
Munkáltatói hit. elszámolási technikai számla	1 450
Társadalombizt. kötelezettség nyugdíjbiztosítás	5 627
Alaprészjegy kifizetendő osztaléka	4 954
Egyéb pü.szolg.passzív elsz.	2 288
GIRO-ból fogadott tételek	1 698

f. Egyéb a mérlegtételekhez kapcsolódó tételes kiegészítés

Fejlesztési tartalék képzése és felhasználása

2011. évi eredményből fejlesztési tartalékot nem képzett a Takarékszövetkezet.

Az előző években megképzett fejlesztési tartalékból 2011 évi beruházásokra 13 051 e Ft-ot szabadított fel a Takarékszövetkezet.

A források között kimutatott pénzüintézetekkel szembeni kötelezettség:

A 1 061 515 ezer Ft kötelezettség az ügyfelek részére folyósított deviza alapú forint hitel forrása, mely 4 148 000 CHF összegű rulírozó hitel 255,91 Ft/CHF MNB devizaárfolyamon számított összege.

A CHF-ban felvett hitelek az alábbi hitelszerződésekből tevődnek össze:

- Rulírozó hitel

1. szerződés kötés időpontja: 2007.08.10.
szerződés szerinti hitel összege: 1 000 000 CHF
lejárat: 5 év
kamata: 1 havi LIBOR + 4,0 %
2011.12.31-én fennálló tartozás: 930 000 CHF
2. szerződés kötés időpontja: 2007.09.25.
szerződés szerinti hitel összege: 1 000 000 CHF
lejárat: 5 év
kamata: 1 havi LIBOR + 4,0 %
2011.12.31-én fennálló tartozás: 1 000 000 CHF
3. szerződés kötés időpontja: 2007.10.19.
szerződés szerinti hitel összege: 1 000 000 CHF
lejárat: 5 év
kamata: 1 havi LIBOR + 4,0 %

2011.12.31-én fennálló tartozás: 1 000 000 CHF

4. szerződés kötés időpontja: 2007.12.12.
szerződés szerinti hitel összege: 1 000 000 CHF
lejárat: 5 év
kamata: 1 havi LIBOR + 4,0 %
2011.12.31-én fennálló tartozás: 1 000 000 CHF

5. szerződéskötés időpontja: 2008.03.31.
szerződés szerinti hitel összege: 165 000 e Ft
lejárat: 5 év
kamata: 1 hónapos referencia kamat* + 4,0 %
szerződés típusa: Multicurrency rulírozó hitel
2011.12.31-én fennálló tartozás: 218 000 CHF

A felvett hitelek fedezeteként Diszkont Kincstárjegy és Magyar Államkötvények kerültek 1 392 920 e Ft névértékben elhelyezésre + 11 978 e Ft bankközi betét.

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

Hiv.	Megnevezés	2010.	2011.	Eltérés +,-
	Államkötvények, DKJ, MNB kötvények	117 682	94 460	-23 222
	Kötelező tartalékolás kamata	912	1 594	682
	Hitelek kamata	43 481	58 599	15 118
	Egyéb bevételek elhatárolása	2 288	1 277	-1 011
	Hitelintézeti lekötött betét kamata	5 386	16 094	10 708
				0
13.a.	Összesen bevételek aktív időbeli elhatárolása	169 749	172 024	2 275
				0
	Költségek aktív időbeli elhatárolás	1 453	8 346	6 893
	Biztosítások	342	0	-342
				0
13.b.	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 795	8 346	6 551
				0
13.C.	Halasztott ráfordítások			0
				0
				0
5a.	Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0
				0
	Betétek, swap ügylet időarányos kamata	40 704	79 196	38 492
	Felvett hitelek időarányos kamata	3 038	4 014	976
	Egyéb költségek elhatárolása	1 450	7 449	5 999
	Egyéb ráfordítások elhatárolása	6 046	9 011	2 965
				0
5b.	Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	51 238	99 670	48 432

* a referencia kamatláb a lehívott kölcsön devizanemétől függő: EUR-ban lehívott kölcsön esetén EURIBOR, HUF-ban lehívott kölcsön esetén BUBOR, CHF-ben lehívott kölcsön esetén LIBOR- jelent.

				0
5c.	Halasztott bevételek	4 303	5 482	1 179

Az elhatárolásokon belül az aktív kamatlehatárolásoknál kismértékű növekedés tapasztalható a hitelintézeti betéteknél és az ügyfelekkel szembeni követelések (hitelek) kamatlehatárolásánál. A befektetési célú értékpapírok kamatlehatárolása csökkent, mely az állomány csökkenésével magyarázható.

A passzív időbeli elhatárolásokon belül az betétek és swap ügylet időarányos kamat elhatárolásánál 38 492 e Ft-os növekedés tapasztalható, mely a deviza swap ügylet kamatlehatárolásának növekedéséből adódik.

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

Adózás előtti eredmény	41 640
Adóalapot növelő tételek (0929-3)	
SzvTv szerinti értékcsökkenési leírás	61 434
Tao.tv.8.§.(1) d) 3.sz.mell. Reprezentáció	2 494
Növelő tételek összesen:	63 928
Adóalapot csökkentő tételek:	
Adó Tv.szerinti értékcsökkenési leírás	58 635
Beruházási kedvezmény	732
Kapott osztalék	489
2006. LIX.tv.5.(2) hitelintézeti különadó	5 532
Adóalapot csökkentő tételek összesen	65 388
Adóalap:	40 180

A társasági adófizetési kötelezettséget (4 018 e Ft) 300 e Ft látványsport támogatásából adódóan adókedvezmény csökkenti, így a 2011. évi társasági adófizetési kötelezettség **3 708 e Ft**.

A lekötött tartalék az alábbi jogcímen szerepel:

Jogcím	Összeg:
Fel nem osztott/osztható szövetkezeti vagyon	3 833
Előző években fejlesztési tartalékként elkülönítve	11 393
Összesen	15 226

II. Eredmény-kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

1. Általános előírások szerinti kiegészítések

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

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

b. Az eredmény-kimutatásban a tételátrendezések helyeinek megjelölése

Az eredmény-kimutatásban saját döntés alapján tételátrendezés nem történt.

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

Eredmény-kimutatást érintő - értékelési eljárásból fakadó - változás 2010. évhez viszonyítva nem történt.

2. Tételesen előírt kiegészítések az eredmény-kimutatáshoz

a. A rendkívüli bevételek és ráfordítások jogcímeinek részletes bemutatása

Megnevezés	2010.	2011.
Rendkívüli bevételek:	724	5 824
Leírt betétek	360	0
Halasztott bevétel	364	5 824
Rendkívüli ráfordítások:	1 347	300
Térítés nélkül átadott pénzeszköz	1 325	300
Kivezetett kisösszegű részjegyek	22	0

b. Valutában elszámolt bevétel Ft összege

Nemleges.

c. A pénzügyi szervezetek különadója⁷ és a hitelintézeti járadék bemutatása

A pénzügyi szervezetek különadó bemutatása:	tárgy év
Adóalap	8 362 291
Mérlegfőösszeg (2009.évi)	10 309 687
Bankközi hitelből követelés	1 941 530
Hitelintézeti kötvény	0
Hitelintézeti részvény	5 866
Egyéb	0
Csökkentő tételek összesen:	1 947 396
Módosított mérlegfőösszeg	8 362 291
Pénzügyi szervezetek különadója	12 543

⁷ 2010.évi XC.tv.

A pénzügyi szervezetek különadóját a Takarékszövetkezet négy részletben, a törvény előírásainak megfelelően megfizette.

A devizahitelek végtörlesztéséből adódó hitelezési veszteségek mérsékléseként 30 % pénzügyi különadó kedvezményt számolt el a Takarékszövetkezet, mely összege 7 011 e Ft. A 2011 évi hitelintézeti különadóként 5 532 e Ft került elszámolásra. A fentieket figyelembe véve 2011. évre pénzügyi különadó nem került kimutatásra.

A 2006. évi LIX törvény alapján a Takarékszövetkezet az állami kamattámogatással, kamatkieggyenlítéssel közvetlenül vagy közvetetten érintett hitelállománya alapján kamat és kamatjellegű bevétel címén befolyt összeg után 5 % mértékkel járadékot állapít meg és fizet. A törvényben meghatározott támogatásokat az alábbi hitelek után kap a Takarékszövetkezet:

- Széchenyi kártyahitelek,
- Lakáscélú törvényi kamatozású kamat-támogatásos hitelek,
- Lakáscélú kamattámogatásos hitelek,
- Árvíz és belvíz hitelek,
- Kiegészítő kamattámogatásos hitelek

2011 évben összesen 511 e Ft adóterhet jelentett a Takarékszövetkezetnek, melyet az alábbi táblázat részletez:

(Adatok: forintban)	
Hitelszámla megnevezése	Elszámolt bevétel
Kiegészítő kamattámogatásos hitel	5 518 889
Megelőlegezett lakásépítési kedvezmény	194 905
Árvíz belvíz hitel kamattámogatással	580
Széchenyi kártya hitel	4 505 019
Összesen:	10 219 393
A bevétel 5%-a, mint járadék a 86241 főkönyvi számlán elszámolva	510 970

d. A kapcsolt felekkel lebonyolított lényeges ügyletek bemutatása, ha nem a szokásos piaci feltételek szerint jöttek létre⁸

Nemleges!

3. Költségek költség-nemenkénti bontása

A 2011. december 31-i adatok összességében 1,75 %-os költségnövekedést mutatnak a 2010. évi adatokhoz viszonyítva. A személyi jellegű költségek 3,33 %-kal, az anyag és egyéb költségek 1,82 %-kal a bázisidőszak alatt kerültek teljesítésre, az elszámolt értékcsökkenés 42,76 %-kal haladta meg a bázis időszakot. Az értékcsökkenés nagyarányú növekedését az okozta, hogy 2010. és 2011. évben informatikai pályázatot nyert a Takarékszövetkezet, mely beruházások aktiválásával az elszámolt értékcsökkenés állománya az előző évekhez képest kimagaslóan növekedett.

⁸ Szvt. 89.§ (6)

Megnevezés	2010-12-31	2011-12-31	Változás (+,-)	Index
Személyi jellegű költségek	237 565	229 664	-7 901	96,67%
Béreköltség	157 432	150 414	-7 018	95,54%
Egyéb személyi jellegű költségek	27 705	29 605	1 900	106,86%
Járulékok	52 428	49 645	-2 783	94,69%
Anyagjellegű költségek	156 944	154 081	-2 863	98,18%
Számítástechnikai költségek	49 850	45 284	-4 566	90,84%
Szakértői díjak	13 440	14 308	868	106,46%
Marketing költségek	5 563	7 159	1 596	128,69%
Egyéb igazgatási költségek	85 238	84 580	-658	99,23%
Fizetett bérleti díjak	2 853	2 750	-103	96,39%
Értécsökkenés	43 033	61 434	18 401	142,76%
Összes működési költség	437 542	445 179	7 637	101,75%

Hatékonysági mutatók				
Megnevezés	Me.	Előző év	Tárgyév	Eltérés+,-
Bevételarányos költségek (rezsi/pü.i -bef.szolg.bev.)	%	39,1%	39,1%	0,0%
Eszközarányos költségek	%	3,9%	4,0%	0,1%
Szem.i jellegű ráford.arányos nyereség	%	23,4%	14,1%	-9,3%

Tájékoztató rész

1. Tételes tájékoztató adatok

- a.) Szövetkezetünk tagja az Országos Betétvédelmi Alapnak. A tárgyévet illető tagsági díjat teljes egészében befizettük.
- b.) Részt veszünk a takarékszövetkezetek integrációjában.
- c.) A takarékszövetkezetnél többségi, vagy befolyásoló részesedés nincs.
- d.) Munkavállalók adatai

Állománycsoport	Átlagos statisztikai létszám	Béreköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetés
Teljes munkaidős szellemi	65	134 128	21 292
Teljes munkaidős fizikai	2	2 145	467
Részmunkaidős szellemi	2	3 197	566

Rézmunkaidős fizikai	4	2 134	501
Foglalkoztatott nyugdíjas	1	246	22
Állományon kívüliek	-	0	0
Összesen:	74	141 850	22 848

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

A takarékszövetkezetnek 346 724 ezer Ft összegű függő kötelezettséget tart nyilván, melyből 319 605 ezer forint folyószámla hitelkeret és egyéb hitelkeretek. A garanciavállalás összege 27 119 e Ft.

Jövőbeni kötelezettségként leírt betéteket és leírt kisösszegű részjegyet tart nyilván a Takarékszövetkezet, mely állománya 2011 évben kis mértékben csökkent. Továbbá a deviza kamatswap ügyletből származó éves kamatfizetési kötelezettség, mely összege 92 710 e Ft.

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

201.	Függő kötelezettségek	315 278	346 724
	01. Opciós ügyletek		
	02. Garanciavállalás	26 374	27 119
	03. Kezességvállalás		
	04. Visszavonható készenléti (standby) hitellel		
	05. Visszavonhatatlan hitellevek és az akkreditívek		
	06. A hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	288 904	319 605
	07. A harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló, a mérlegben nem szereplő vagyontárgyak		
	08. Nem valódi penziós ügyletek		
	09. Hiteligérvények		
	10. Kötelezettség vállalásra vonatkozó ígérvények		
	11. A forint- vagy devizaértékre szóló, a névérték összegében a lejáratig fennálló váltókezesség vállalás		
	12. A továbbforgatott, eladott vagy az MNB-nél viszontleszámított váltó		
	13. A hitelintézettel mint váltóforgatmányossal szemben támasztott megtérítési igény		
	14. Egyéb (váltón kívüli) piacképes forgatható pénzkormányokon alapuló pénzkövetelések, amelyen a pénzügyi intézménnyel szemben megtérítési igény érvényesíthető		
	15. A le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek		
	16. A hozamra, illetve a tőke megóvására vonatkozó ígérek		
	17. A befektetési alapkezelők és befektetési szolgáltatók által a hozamra, illetve a tőke megóvására tett ígérek után vállalt garancia		
	18. Egyéb eszközre vonatkozó függő kötelezettségek [(Tv. 3.§ (8) 14.]		
202.	Jövőbeni kötelezettségek	32 241	108 444
	01. Határidős adásvételi ügyletek		
	02. A swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek	16 476	92 710
	03. Egyéb eszközre vonatkozó biztos (jövőbeni) kötelezettségek [Tv. 3.§ (8) 15.p.)g	15 765	15 734

f.) Az éves beszámolót aláírni köteles személy adatai⁹

Ügyvezető igazgató: **Zsibrita Lászlóné**
 Leánykori neve: Nagy Klára
 Lakcím: Orosháza, Nyár u. 13.

Ügyvezető: **Nádai Árpádné**
 Leánykori neve: Szemenyei Márta
 Lakcím: Nagyszénás, Orosházi út 49.

g.) A vezető tisztségviselők, igazgatóság és FB tagjainak folyósított kölcsön, előlegek, a 2011.év után esedékes járandóságok összege

Megnevezés	Tiszteletdíj	Előleg	Hitel
Ügyvezetők, vezető tisztségviselők	4 179		16 135
Felügyelő bizottság	2 192		3 884
Igazgatóság	2 192		805

A könyvvizsgálat díja 2011. üzleti évre 3 162 e Ft, mely kizárólag a 2011. évi könyvvizsgálatért, beszámoló auditálásáért került felszámításra.¹⁰

h.) A Takarékszövetkezetnek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozása (Sztv. 89.§)

Megnevezés	Db szám	Névérték	Összes névérték	Nyilvántartási érték
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt	2 043	2 000	4 086 000	5 318 494
Hitelgarancia Zrt	2	174 000	348 000	348 000
Banküzlet Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt	2	100 000	200 000	200 000
KÖT Biztosító Zrt	1	100 000	100 000	100 000
Összesen			4 734 000	5 966 494

⁹ Sztv. 89.§(4)d)

¹⁰ A 2007.évi LXXV. Tv.210.§. –a iktatta be

V. Sajátos hitelintézeti kiegészítések¹¹

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

2.) Tárgyévi céltartalék-képzés és felhasználás

A tárgyévi céltartalékképzés és felhasználás(25.§2.)					
S.sz.	Megnevezés	Nyitó	Képzés	Felhasználás	Záró
01	Céltartalékl nyugdíjra és végkielégítésre	0		0	0
02	KC. Fügő és biztos jövőbeni kötelezetts.	16 738	26 368	23 885	19 221

¹¹ A hivatkozások a 198/1996.(XII.22.) Korm. rendelet 25. § sorszámai. A fel nem sorolt tételek a takarékszövetkezetre nem vonatkoznak.

03	Általános kockázati céltartalék	48 007	0	0	48 007
04	Egyéb céltartalék	0		0	0
05	Céltartalékok	64 745	26 368	23 885	67 228

A Takarékszövetkezet 2008. évtől általános kockázati céltartalékot nem képez. A 2007. december 31-ig megképzett általános kockázati céltartalék összege 48 007 e Ft.

A függő kötelezettségek közül a hitelkeretek mérlegtétellé válhatnak, ezért az ügyletminősítés során azonos feltételekkel határozta meg a Takarékszövetkezet a valószínűsíthető veszteség mértékét, mint a mérlegen belüli követeléseknél. A hitelkeretekre megképzett céltartalék összege 1 221 e Ft, továbbá a deviza kamatswap ügylet árfolyam ingadozásából adódó biztos jövőbeni kötelezettségre 18 000 e Ft céltartalék került megképzésre. A céltartalékok állománya 2011. december 31-vel 67 228 e Ft.

3) Értékvesztés alakulása

Értékvesztés alakulása (Korm.r.25.§ 3.pont)					
Ssz.	Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
01	Hitelintézetekkel szembeni követelés				0
02	Ügyfelekkel szembeni követelés	403 922	170 566	243 332	331 156
03	Pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelés				0
04	Halasztott fizetéssel eladott értékpapírok, részesedések, követelések miatti köv.				0
05	Értékpapírok, részesedések forg.i célra				0
06	Értékpapírok, részesedések bef.i célra				0
07	Követelés fejében átvett eszköz (készlet)				0
08	Egyéb követelés				0
09	ÉRTÉKVESZTÉS összesen:	403 922	170 566	243 332	331 156

A hitelállomány tartalék szintje 6,79. A tartalék szint a bázishoz viszonyítva 1,33 %-kal csökkent. A tartalékszint csökkenést a hitelek leírása és egy követelés eladás eredményezte. A hitelleírás összege 43 607 e Ft volt, az eladott követelés összege 101 651 e Ft volt. A tartalékszint csökkenést nem az ügyletminősítés változása okozta, mivel portfólió tisztítás nélkül a hitelállomány 9,5 %-os tartalékszintet ért volna el. Az értékvesztés változása 2011. évben 72 766 e Ft képzést eredményezett. A hitelállományra megképzett értékvesztés összege (331 156 e Ft) a jelenleg ismert valószínűsíthető veszteségnek megfelelő mérték.

Az értékvesztés alakulásának elemzése	Előző időszak				Tárgyidőszak				kulcs-hatás
	Bruttó	Nettó	Érték vesz.	Kulcs	Bruttó	Nettó	Érték vesz.	Kulcs	
Minősített mérlegtételek összesen									
Problémamentes	2 413 704	2 413 704	0	0,0%	2 254 827	2 254 827	0	0,0%	0
Külön figyelendő	1 933 181	1 863 957	69 224	3,6%	2 003 601	1 931 067	72 534	3,6%	788
Átlag alatti	243 105	201 659	41 446	17,0 %	304 630	247 498	57 132	18,8 %	5 197

Kétes	88 786	52 567	36 219	40,8 %	143 740	84 073	59 667	41,5 %	1 030
Rossz	294 315	37 282	257 033	87,3 %	167 846	26 023	141 823	84,5 %	-4 761
Összesen	4 973 091	4 569 169	403 922	8,1%	4 874 644	4 543 488	331 156	6,8%	2 254

Az értékvesztés alakulásának elemzése	
Az értékvesztés növ.e(+), csökk.e (-)	-72 766
Ebből: a kategóriánkénti átlagkulcs vált.	2 254
a volumenhatás (állományvált.)	-7 996
összetételhatás	-67 024

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

Hitelek	1 614 281
Értékpapírok	
Részesedések	
Váltó,csekk	
Vállalt kötelezettségek	
Pénzügyi lízingből származó követelés	
Összesen:	1 614 281

5.) **Betétbiztosítási alapokban és intézményvédelmi alapokban való részvétel**

Alap/intézmény megnevezése	Hozzájárulás az alaphoz e Ft
Országos Betétbiztosítási Alap	1 933
Intézményvédelmi Alap	1 879

6.) A hátrasorolt eszközök a mérlegtételek között nem szerepelnek.

7.) A hátrasorolt kötelezettség bemutatása:

Nemleges!

8.) **Kiemelt mérlegtételek esedékesség szerint**

Hiv.	Megnevezés	Adatok: ezer Ft-ban				Összesen
		3 hónapon belül esed.	3 hónótól-1 éven belül es.	1 éven túl -5 éven belül es.	5 éven túl esed.	
E3b.	Hitelintézzettel szembeni egyéb követelés pü.i	2 538 073				2 538 073
E4a.	Ügyfelekkel szembeni köv. pü.i sz.	857 861	827 555	1 490	1 367	4 543

				598	474	488
F1b.	Hitelintézettel szemben lekötött köt.		100572 6	55 788		1 061 514
F2ab	Ügyf.sz.i köt. Éven belüli lej.	313 270	15 398			328 668
F2ac.	Takarékbetét éven túli lej.					0
F2bb	Ügyf. Egyéb köt. Éven b.	6 435 050	161 517			6 596 567
F2bc	Ügyf.köt.pü.i szolg.ét.	267	66678			66 945
F7.	Hátrasorolt kötelezettség					0

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

Hitelintézeti kötelezettségekre biztosítottunk zálogjogot, a hitelintézeti kötelezettségeket bemutató fejezetben foglaltak szerint értékpapírokat, valamint az OTIVA biztonsági tartalékához szükséges zárolási kötelezettségnek eleget téve 6 000 e Ft névértékben 2015/B jelű Magyar Államkötvény került zárolásra. A deviza kamatswap ügylet fedezeteként 791 203 e Ft névértékben Diszkont kincstárjegy és bankközi betét került zárolásra.

10.) Valódi penziós ügyletek bemutatása
Nemleges!

11.) A mérleg eszköztételeiben szereplő, tőzsdén jegyzett értékpapírok
Nemleges!

12.) Külföldi pénznemre szóló eszközök, források bemutatása:

Külföldi pénznemre szóló eszközök	
Megnevezés	Összesen (e Ft-ban)
Valuta pénztár	4 090
Nostro számla	106 677
Deviza lekötött betétek	31 113
Ügyfelekkel szembeni követelés	1 212 125
Összesen	1 354 005

Külföldi pénznemre szóló források	
Megnevezés	Összesen (e Ft-ban)
Felvett hitelek	1 061 515
Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	114 191
Összesen	1 175 706

13.) Még le nem zárt határidős, opciós, swap ügyletek:

A Takarékszövetkezet le nem zárt deviza kamatswap ügylettel rendelkezik, melyet bankközi

piacon kötött 1 500 e CHF összegben. 2011. december 31-vel mérlegen kívüli kötelezettségként nettó módon számított 92 710 e Ft biztos jövőbeni kötelezettséget tart nyilván. A kamatfizetési kötelezettség mérlegforduló napig időarányosan járó kamata 43 822 e Ft időbeli elhatárolásként került elszámolásra. 2011 évben a swap ügyletből eredő kamatfizetési kötelezettségét teljesítette a Takarékszövetkezet, mely összege 88 199,04 CHF volt.

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

Nemleges!

15.) Meg nem képzett céltartalék, el nem számolt értékvesztés:

Nemleges!

16.) Cash -flow kimutatás (A) :

Mellékleve !

17.) Függhővé tett kamat

Megnevezés	2010	2011
	(ezer Ft)	(ezer Ft)
Függhővé tett ügyleti és késedelmi kamat	123 350	113 904
Függhővé tett kamat jellegű jutalék	5 245	5 507
Szkr.17.§ (2) bekezdés szerinti díjak összege	2 770	2 918
Összesen:	131 365	122 329

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

Nemleges!

20. Megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység

A Takarékszövetkezet megbízási szerződést kötött befektetési szolgáltatás-ügynöki tevékenységre a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-vel. Három kirendeltségén Orosháza, Tótkomlós és Gádoroson végez befektetési szolgáltatási tevékenységet.

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

(Adatok: ezer Ft-ban)

Megnevezés:	Nyomdailag előállított értékpapírok elszámoló házban	Nyomdailag előállított értékpapír	Dematerizált értékpapír
Saját tulajdonú			

név értéke			
- Részvények			4 734
- Befektetési célú értékpapírok			1 014 620
- Forgatási célú értékpapírok			1 790 821
Saját tulajdonú könyvszerinti értéke			
- Részvények			5 966
- Befektetési célú értékpapírok			1 009 614
- Forgatási célú értékpapírok			1 745 821
Idegen tulajdonú értékpapírok			
névértéken			

22.) Biztosítópénztárak részére a takarékszövetkezet vagyonkezelést nem végez.

23.) Befektetési szolgáltatási tevékenységet a takarékszövetkezet nem végez.

24.) Pénzfeldolgozási tevékenységet a takarékszövetkezet nem végez.

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

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

27.) Lakás-takarékpénztárra vonatkozó

28.) Külföldi székhelyű vállalkozásra vonatkozik

29.) Az EXIM Bank Rt.-re vonatkozik

30.) Az immateriális javak részletezése (fajtánként)

Megnevezés	Bruttó érték	Nettó érték
Használati jogok	30 106	17 227
Szoftverek	0	0
Összesen:	30 106	17 227

31.) Az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyonértékű jogok (fajtánként)

Megnevezés	Bruttó érték	Nettó érték
Földhasználati jog		
Haszonélvezeti jog		

Bérleti jog		
Szolgalmi jog		
Közmű használati jog	1719	948
Egyéb jogok		
Összesen:	1719	948

32.) Készletek leltára

Megnevezés	Könyv szerinti érték
Vásárolt készletek:	241
Követelés kiegyenlítéseként kapott:	0
Ingatlanok	0
Gépek, berendezések stb.	0
Összesen: E12a. Sorral egyezően	241

33.) Pénzügyi lízing követelések:
Nemleges!

34.) Hatályon kívül helyezve!

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

36.) Elszámoló házra vonatkozik

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

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

Fedezetek, biztosítékok teljes értéken	2010		2011	
	Pénzügyi sz.	Befektetési sz.	Pénzügyi sz.	Befektetési sz.
Pénzfedezet, óvadéki betétek	7 205		8 320	
Bankgaranciák és készfizető kezességek	0		0	
Garanciák	115 781		119 664	
Egyéb garancia és kezességvállalás				
Értékpapírok	0		0	
Engedményezés	449 777		667 492	
Készletre bejegyzett zálogjog	27 500		18 425	
Jelzálogok	7 694 513		7 872 036	
Egyéb garancia és kezességvállalás	2 576 667		1 381 130	
Összesen:	10 871 443		10 067 067	

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

40.) Nemleges

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

42.) Határon átnyúló szolgáltatást nem végzünk.

43.) A Szt. 54.§-ának (8) bekezdése szerinti befektetési célú, lejáratig tartott, hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek minősített értékpapírok állománya 2011. december 31-én **1 009 614 ezer Ft.**

44.) Valós értéken történő értékelést a Takarékszövetkezet nem alkalmazza.

45.) A takarékszövetkezet hitelállományában szereplő átstrukturált hitelek alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

Megnevezés	db	Nyilvántartási érték
Prolongált	61	365 707
Újratárgyalt	48	939 524
Átstrukturált hitelek	109	1 305 231

A pénzügyi válság és a működési területünkön lévő munkanélküliség hatására nehéz helyzetbe került ügyfelekkel folyamatosan tárgyalunk, megoldást keresünk problémáik áthidalására. Jelenleg 109 db hitelszerződés került módosításra. A módosított hitel szerződések összege az állomány 26,78 %-a.

46.) A Takarékszövetkezet sajátos értékelési eljárás alá tartozó tételei a I.6.b.) pontban minősítési kategóriánként bemutatásra került. Követelés fejében átvett eszközökkel a Takarékszövetkezet nem rendelkezik.

Gádos, 2012. február 23.

Zsibrita Lászlóné Nádai Árpádné
ügyvezető-igazgató ügyvezető

1.sz. mell. CASH FLOW KIMUTATÁS

CASH-FLOW KIMUTATÁS			
		adatok: ezer Ft-ban	
		2010. év	2011. év
01	Kamatbevételek	822 741	847 410
02	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékp. értékv. visszairás és +ÉK kiv.)	293 189	290 764
03	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	4 712	5 011
04	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. értékv. visszairás és +ÉK kiv.-el)	0	0
05	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	131	212
06	+ Osztalék bevétel	1 835	489
07	+ Rendkívüli bevétel	724	5 823
08	- Kamatráfordítások	448 807	465 976
09	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. értékv. és köv. (-)ÉK kiv.-el)	91 451	87 903
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	42 590	187 169
11	- Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékp. értékv. és (-)ÉK kivételével)	0	0
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	0
13	- Általános igazgatási költségek	394 509	383 745
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési köt.)	1 347	300
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	4 020	9 250
16	- Kifizetett osztalék	9 477	4 909
17	Működési pénzáramlás	131 131	10 456
18	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	781 421	-206 272
19	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	563 437	-989 399
20	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-58	-55
21	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-903 876	973 260
22	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-345 518	245 845
23	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-14 112	11 200
24	Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 786	-16 617
25	Tárgyi eszközök(a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-46 966	-14 188
26	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökk. +)	-6 369	-8 826
27	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	-12 184	49 611
28	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	1 000	0
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök		
31	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke		-1 100
32	Nettó pénzáramlás	146 120	53 916
33	ebből: készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	50 370	-35 530
34	számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizásban vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betét számlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi számla) állományváltozása	95 750	89 446

