

Jász-Takarékszövetkezet
5100 Jászberény Szabadság tér 9-10.
Statisztikai számjel: 10045796-6419-122-16
Cégjegyzékszám: 16-02-001524

Kiegészítő melléklet

2009. Éves beszámolóhoz

Tartalomjegyzék:

I. Általános rész.....	1
1. A Takarékszövetkezet bemutatása.....	1
2. Számviteli politika.....	3
3. Számviteli változások.....	4
4. Vagyoni, pénzügyi helyzet és a 2009. évi jövedelmezőség alakulása.....	5
II. A mérleghez kapcsolódó kiegészítő adatok.....	13
1. Általános előírások szerinti bemutatások.....	13
2. Tételtes bemutatások a mérleghez.....	13
III. Eredmény-kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések.....	19
1. Általános előírások szerinti kiegészítések.....	19
2. Tételtesen előírt kiegészítések az eredmény-kimutatáshoz.....	20
IV. Tájékoztató rész.....	22
V. Sajátos hitelintézeti kiegészítések.....	24
Cash Flow kimutatás.....	26

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET a 2009. Éves beszámolóhoz

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

Az éves beszámolót Bajzách Piroska főkönyvelő, vállalkozási szakon 130712 számon regisztrált, könyvviteli szolgáltatás végzésére jogosult állította össze.

I. Általános rész

1. A Takarékszövetkezet bemutatása:

1. Tábla

A beszámolót készítő vállalkozás megnevezése:	Jász-Takarékszövetkezet
Cégjegyzék száma:	16-02-001524
Adószáma:	10045796-2-16
A vállalkozás bejegyzés szerinti országa:	Magyarország
A vállalkozás székhelye:	5100 Jászberény Szabadság tér 9-10.
A vállalkozás jogi formája:	Szövetkezeti hitelintézet
Alapítás kelte:	1963.04.28.
Átalakulás módja és kelte:	Egyesülés 2006.12.29. Jászfényszaru és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezetbe az Alsójászsági Takarékszövetkezet beolvadása
A beszámoló egy vállalkozásra, vagy vállalkozások csoportjára vonatkozik:	Egy vállalkozásra
Alkalmazottak létszáma 2009.átlag fő:	60,1 (szellemi 50,2, , fizikai 9,9)
A beszámoló pénzneme:	HUF
A beszámolóban közölt adatok számításának nagyságrendje:	Ezer forint, ha ettől eltérő, az jelezve
A mérleg fordulónapja és a beszámolási időszak:	2009.december 31. 2009.01.01.-2009.12.31.

A Takarékszövetkezet tevékenysége:

A takarékszövetkezet a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban: Hpt.) 3.§ (1) és (2) bekezdésében felsorolt pénzügyi szolgáltatások és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások alapján a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által engedélyezett¹ következő főbb tevékenységeket és kapcsolódó szolgáltatásokat végzi:

¹ ÁPTF 808/1997/F.sz.hat.

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz – saját tőkét meghaladó mértékű – nyilvánosságtól történő elfogadása,
- pénzkölcsön nyújtása, faktoring tevékenység üzletszerű végzése,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- váltóval, illetve csekkel kizárólag saját számlára történő kereskedelmi tevékenység,
- bankkártya forgalmazás,
- kezesség és bankgarancia vállalás,
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése / ügynöki tevékenység /,
- széfszolgáltatás,
- pénzváltási tevékenység.

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

- biztosítási ügynöki tevékenység

A Takarékszövetkezet a fentiekben megjelölt pénzügyi szolgáltatásokon, kiegészítő pénzügyi szolgáltatáson és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységen kívül egyéb tevékenység üzletszerű végzésére nem jogosult.

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

Működési területe:

A Takarékszövetkezet központja: 5100 Jászberény, Szabadság tér 9-10.

Kirendeltségei:

- 5100. Jászberény, Szabadság tér 9-10. /központi kirendeltség/
- 5126. Jászfényszaru, Szabadság út 1.
- 5111. Jászfelsőszentgyörgy, Fő út 96.
- 5125. Pusztamonostor, Szabadság út 74/a.
- 5000. Szolnok, Sólyom út 3.
- 5054. Jászsószeptgyörgy Fő út 66.
- 5055. Jászládány Petőfi út 2.
- 5143. Jánoshida Fő út 72/a.
- 5144. Jászboldogháza Kossuth L. út 2.
- 5142. Alattyán Szent István tér 2.
- 5141. Jásztelek Szabadság út 88/a.

A Takarékszövetkezet részjegyállománya 11.975 ezer Ft, taglétszám 269 fő természetes személy. 2009. évben 6 tag lépett ki, új belépés nem volt.

A kötelező számviteli szabályzatok a Takarékszövetkezetnél:²

2. Tábla

Megnevezés	Ig.határozat
Eszközök és források értékelési szabályzata, sajátos értékelési előírások fejezettel kiegészítve	2008.12.28.
Leltározási és leltárkészítési szabályzat	2007.01.02.
Pénz-és értékezelési szabályzat	2007.01.02.
Számlavezetésre vonatkozó	2009.11.01.
Betétkezelési	2007.01.02.
Befektetési	2007.01.02.
Kockázatkezelési	2009.01.09.
Szigorú számadású bizonylatok szabályzata	2007.01.02.

A fenti szabályzatok közül jelentős hatással van a beszámolóra a minősítési szabályzat, melynek főbb elemeit a számviteli politika keretében ismertettük.

2. Számviteli politika

A takarékszövetkezet a számvitelről szóló 2000.évi C. törvény –a továbbiakban: Szt.- érvényes számviteli politikával rendelkezik. 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: január 31.
- ⇒ A zárlati munkák gyakorisága, mélysége a számviteli politika tartalmazza.
- ⇒ A „lényeges”, a „jelentős”, a „nem lényeges”, a „nem jelentős”, kategóriák minősítési szempontjait és konkrét értékeit az alábbiak szerint határoztuk meg:
- ⇒ Jelentős összegű hibának tekinti a Takarékszövetkezet ha az ellenőrzéssel, önellenőrzéssel feltárt hibák és hibahatások adott üzleti évre vonatkozó értéke meghaladja a mérleg főösszegének 2 százalékát, vagy ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka meghaladja az 500 millió forintot, akkor az 500 millió forintot.
- ⇒ Nem jelentős összegű hibának minősül, ha az ellenőrzés során feltárt adott üzleti évre vonatkozó hibák és hibahatások (előjeltől független) összege nem haladja meg a mérlegfőösszeg 2 százalékát.
- ⇒ A megbízható és valós összképet lényegesen befolyásoló hibának kell tekinteni ha az ellenőrzéssel, önellenőrzéssel feltárt jelentős összegű hibák és hibahatások adott üzleti évre vonatkozó értéke a hiba feltárás évét megelőző üzleti év mérlegébe kimutatott saját tőke értékét több mint 20 százalékkal növeli vagy csökkenti.

² Sztv. 88.§ (3), 250/2000.(XII.24.) Korm.r.

- ⇒ A költségek elszámolására kizárólag a költség-nemek 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.
- ⇒ A Szt. 80.§ (2) bek. alapján biztosított lehetőséggel élve a takarékszövetkezet a 50 ezer Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközöket használatbavételkor egy összegben költségként elszámolja.
- ⇒ 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. (XII.27.) Korm. r. 6.§-a, illetve a 250/2000. (XII.24) Korm. r. 7.sz. melléklet előírásainak figyelembevételével a takarékszövetkezet módosította az Eszköz-forrás értékelési szabályzatát és meghatározta az egyes kintlévőségek, befektetések, követelés fejében kapott készletek és mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének új szabályait. Az eszközök minősítése alapján az értékvesztések és a visszairások negyedévente kerülnek elszámolásra. A 2.000 eFt és azt meg nem haladó lakossági, a 3.000 eFt és azt meg nem haladó 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 mérlegen 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: a külön figyelendő kategóriában 2 %, átlag alatti kategóriában 15 % , kétes követeléseknél 50 %, a rossz minősítésű kintlévőségeknél pedig 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 a piaci értéken történő értékelést ingatlanok esetében alkalmazza.
- ⇒ A Takarékszövetkezet számviteli politikájában rögzített döntése szerint nem alkalmazza a valós értéken történő értékelés szabályait.
- ⇒ A Takarékszövetkezet általános kockázati céltartalékot nem képez.

3. Számviteli változások

A takarékszövetkezet az előző (2008.) évhez viszonyítva számviteli politikáját, számbavételi eljárásait, értékelési módszereit jogszabályi módosítások miatt nem változtatta meg.

Változások a számviteli becslésekben (8.IAS 30. bek): Nemleges.

Az ellenőrzés során feltárt jelentős összegű hibák eredményre, vagyonra gyakorolt hatása: Nemleges.

4. Vagyoni, pénzügyi helyzet és a 2009. évi jövedelmezőség alakulása

A takarékszövetkezet mérleg-főösszege a 2008.12.31-i 9.969.414 eFt-ról 196.073 eFt-tal emelkedett, 2009.12.31-én elérte a 10.165.487 eFt-ot.

Ebből:

- a saját tőke növekedése 58.760 eFt
- a kötelezettség növekedése 156.507 eFt
- az átmenő passzívák csökkenése 24.657 eFt
- a céltartalék emelkedése 5.463 eFt

Megállapítható, hogy a növekedés döntő részben a kötelezettségek emelkedéséből származik. A Jász-takarékszövetkezet a 2%-os mérlegfőösszeg növekedését az utolsó negyedévben érte el, a betétállomány növekedésével egyenes arányban.

a) Az eszközállományok alakulása

A főbb eszközcsoporthoz állománya a mérleg-főösszeghez viszonyítva az alábbiak szerint alakult:

Egyes eszközcsoporthoz állománya és mérleg-főösszeghez viszonyított aránya

3. Tábla

Az eszközállomány alakulása, szerkezete					
M e g n e v e z é s	2008.12.31.	Mo.	2009.12.31.	Mo.	Elt.+,-
1. Pénzeszközök	2 929 546	29,4%	3 072 908	30,2%	0,8%
2. Állampapírok	3 679 137	36,9%	3 438 139	33,8%	-3,1%
3. Hitelintézetekkel szembeni köv.	0	0%	0	0,0%	0,0%
4. Ügyfelekkel szembeni köv.-ek	2 772 250	27,8%	3 096 149	30,5%	2,6%
5. Egyéb értékpapírok, részv.,résztes.	46 549	0,5%	46 549	0,5%	0,0%
6. Immateriális javak	20 778	0,2%	14 331	0,1%	-0,1%
7. Tárgyi eszközök	304 926	3,1%	295 824	2,9%	-0,1%
8. Saját részv.,egyéb eszközök	42 452	0,4%	37 513	0,4%	-0,1%
9. Aktív időbeli elhatárolások	173 776	1,7%	164 074	1,6%	-0,1%
E S Z K Ö Z Ö K	9 969 414	100	10 165 487	100	

A takarékszövetkezet jövedelmezősége szempontjából kedvezően alakult az eszközállomány összetétele, mivel megnőtt az ügyfelekkel szembeni követelések aránya, csökkent az állampapírok aránya, ugyanakkor a kedvezőbb kamatkondíciók miatt nőtt a pénzeszközök (Takarékbanknál elhelyezett rövid lejáratú betétek) aránya.

Az ügyfelekkel szembeni követelés 2009. év végén 3.443.318 eFt volt, melyet a mérlegben csökkentett a 347.169 eFt-os értékesítés állomány. Ez az eszközcsoporthoz az előző évihez viszonyítva 323.899 eFt-al nőtt nettó értéken, s így aránya a mérleg-főösszeghez viszonyítva 30,5 % lett.

Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések megoszlása

4. Tábla

Hitelint.-el és ügyfelekkel szembeni követelések szerkezetének alakulása					
M E G N E V E Z É S	2008.12.31.	Mo.	2009.12.31.	Mo.	Elt.+,-
1.) Hitelintézetekkel szembeni látra	0	0	0	0	0%
2.) Hitelintézetekkel szembeni pü.i éb.	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
3.) Hitelintézetek 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.	925 512	33,4%	1 197 528	38,7%	5,3%
6.) Ügyfelekkel szembeni pü.i ét.	1 846 738	66,6%	1 898 621	61,3%	-5,3%
7.) Ügyfelekkel szembeni bef.i	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
MÉRLEG 3,+4.SORA ÖSSZ.	2 772 250	100	3 096 149	100	

A 4.sz.tábla a követelések két fő csoportját mutatja be.

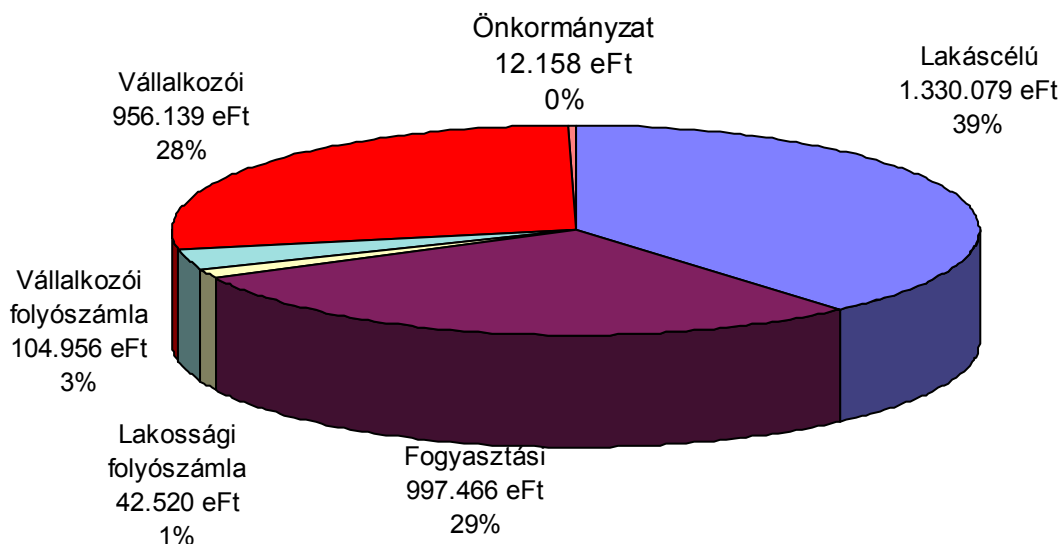
A lejáratú idő alapján csoportosítva a követeléseket megállapítható, hogy közel 2/3-a éven túli lejáratú, bár 2009. évben az éven belüli követelések aránya az előző évihez képest 5%-kal növekedtek.

b) Az eszközállomány minősége

A Hpt 86.§ előírása és a takarékszövetkezet szabályzata alapján minősített eszközállomány a takarékszövetkezetnél 2009.12.31-én 3.443.318 eFt volt, az előző évhez viszonyított növekedési üteme jelentősen nőtt: amíg 2008. évben csak 1%-kal, addig 2009. évben 12%-kal növekedett.

1. Ábra

A hitelállomány összetételének alakulása



A Jász-Takarékszövetkezetnél 2009. évben a lakossági hitelek aránya 69%, a vállalkozó hitelek aránya 31%.

2009. évben a fogyasztási és lakáscélú hitelek állománya bár növekedett, de a hitelállomány összetételében arányuk 4%-kal csökkent. A hitelállomány legnagyobb hányadát az előző évekhez hasonlóan továbbra is a lakáscélú hitelek teszik ki.

2009. évben az összes vállalkozó hitel állománya 1.061.095 eFt, a bázis évhez viszonyítva 282.933 eFt-tal, aránya 5%-kal nőtt. A vállalkozói hitelek között a Széchenyi kártyahitel továbbra is dinamikus növekvő tendenciát mutat, állománya 438.561 eFt, 159.926 eFt-tal több a bázis évhez viszonyítva. Míg 2007. évben a vállalkozói hitelek 20%-át, addig 2008. évben a 37%-át, 2009. évben már a 41%-át teszi ki.

5. Tábla

Megnevezés:	Állományváltozás és összetétel /bruttó adatok/				Változás a tényadatokhoz /eFt/
	2008.12.31		2009.12.31		
	eFt	%	eFt	%	
Lakáscélú hitelállomány:	1 282 346	41,7	1 330 079	38,6	47 733
Fogyasztási hitel:	959 110	31,2	997 466	29,0	38 356
Lakossági folyószámlahitel:	35 803	1,2	42 520	1,3	6 717
Vállalkozói folyószámlahitel:	21 964	0,7	104 956	3,0	82 992
Széchenyi kártya:	278 635	9,1	438 561	12,7	159 926
Egyéb vállalkozói hitel:	477 563	15,5	517 578	15,0	40 015
Önkormányzat:	17 926	0,6	12 158	0,4	-5 768
Összesen:	3 073 347	100	3 443 318	100	369 971

2008. év végi 3.073.347 eFt hitelállomány után 301.097 eFt értékvesztést képeztünk, így a fedezettség 9,8% volt. 2009. évben az értékvesztés állománya 46.072 ezer forinttal, az előző évihez képest 15%-kal nőtt, a lefedettség 10,08%.

A táblázat a minősített állomány összetételét és a képzett értékvesztés kategóriánkénti megoszlását mutatja ezer forintban:

Portfolió elemzés – minősítés

6. Tábla

	Bruttó hitelállomány		Hitelállomány %-ban		Képzett értékvesztés		Értékvesztés állomány %-ban	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31
Probléma mentes	1 021 285	1 031 995	33	30,0	0	0	0,0	0,0
Külön figyelendő	1 724 575	2 025 528	56	58,8	79 842	94 437	4,6	4,7
Átlag alatti	52 881	63 526	2	1,8	8 498	12 902	16,1	20,3
Kétes	98 701	133 696	3	3,9	52 159	63 543	52,8	47,5
Rossz	175 905	188 573	6	5,5	160 598	176 287	91,3	93,5
Összesen:	3 073 347	3 443 318	100	100	301 097	347 169	9,8	10,08

2008. évhez viszonyítva a problémamentes hitelállomány 3,3%-kal csökkent, a külön figyelendő állomány 2,7%-kal nőtt. Az átlag alatti, a kétes és a rossz minősítésű hitelek 2008. évben az össz. hitelállomány 10,6%-át, míg 2009. évben 11,2%-t tették ki. A hitelállományon belül tehát nőtt a rosszabb minősítésű kategóriák aránya, ami a nagyobb mértékű értékvesztés elszámolását indokolta.

c) Források

A takarékszövetkezet forrásait elemezve megállapítható, hogy az idegen források aránya és a takarékszövetkezet saját tőkéjének aránya az előző évihez közel azonosan alakult.

Az idegen és saját forrás megoszlása

7. Tábla

A források két nagy csoportjának alakulása					
Megnevezés	2008.12.31.	Mo.	2009.12.31.	Mo.	Elt.
Saját források	769 834	7,7%	834 057	8,2%	0,5%
Idegen források	9 199 580	92,3%	9 331 430	91,8%	-0,5%
F O R R Á S O K	9 969 414	100	10 165 487	100	

A saját tőke üzleti éven belüli változása

8. Tábla

Megnevezés	Változás	2008.12.31	Növekedés	Csökkenés	2009.12.31
Jegyzett tőke	+ Jegyzett tőke bejegyzés	120 000	0	0	120 000
Tőketartalék		10 313	0	0	10 313
Általános tartalék	+ Általános tartalék képzés	74 569	5 699	0	80 269
Eredménytartalék	+ Előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése + Alapítás-átszervezés értékcsökk. arányos átvez. - Jegyzett tőke növelés - Fejlesztési tartalék képzés	376 905	61 210	10 075	428 041
Lekötött tartalék	+ Fejlesztési tartalék képzés - Alapítás átszerv értékcsökk. arányos átvez.	44 709	10 000	3 200	51 509
Értékelési tartalék	+ Vagyon értékelés	63 797	3 605	137	67 265
Mérleg szerinti eredmény	+ Tárgyévi mérleg szerinti eredmény, - Előző évi mérleg szerinti eredmény	57 960	49 616	57 960	49 616
Saját tőke		748 253	130 132	71 372	807 013

Az idegen források összetételének alakulása

Az idegen források között meghatározó az ügyfelekkel szembeni kötelezettség. Ez összességében 208.685 eFt-tal nőtt.

A növekedés jelentős része a vállalkozók valamint a lakosság folyószámlán lekötött betét emelkedéséből származott.

Az értékpapírszerű betételhelyezés 9.984 eFt-tal csökkent.

A források összetétele lejáratú idő szerint kis mértékben változott, a rövid lejáratú források aránya nőtt, 2,6% -kal.

9. Tábla

A kötelezettségek szerkezetének alakulása					
Megnevezés	2008.12.31.	Mo.	2009.12.31.	Mo.	Elt.+,-
1.) Hitelintézetekkel szembeni rövid.	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
2.) Ügyfelekkel szembeni rövid	6 904 072	76,4%	7 146 099	77,8%	1,4%
3.) Egyéb rövid	1 736 400	19,2%	1 876 179	20,4%	1,2%
Rövid lejáratú kötelezettségek	8 640 472	95,6%	9 022 278	98,2%	2,6%
4.) Hitelintézetekkel sz. hosszú	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
5.) Ügyfelekkel szembeni hosszú	126 547	1,4%	93 205	1,0%	-0,4%
6.) Egyéb hosszú	267 844	3,0%	75 887	0,8%	-2,2%
Hosszú lejáratú kötelezettségek	394 391	4,4%	169 092	1,8%	-2,6%
K Ö T E L E Z E T T S É G E K	9 034 863	100	9 191 370	100	

Pénzügyi instrumentumok állománya IAS 32					
I. Pénzügyi eszközök	9 427 482		9 653 745		102%
a) Készpénz	2 929 546		3 072 908		105%
b) szerződésben foglalt jog arra, hogy egy másik gazdálkodótól pénzeszközhöz, vagy más pénzügyi eszközhöz lehessen jutni	6 456 637		6 539 538		101%
c) szerződésben foglalt jog arra, hogy potenciálisan kedvező körülmények között pénzügyi instrumokat cseréljenek el egy másik gazdálkodóval					
d) Egy másik gazdálkodó tőkeinstrumentuma	41 299		41 299		100%
II. Pénzügyi kötelezettség (szerződéses kötelelem)	8 965 486		9 144 187		102%
a) Pénzeszköznek vagy egyéb pénzügyi eszköznek egy másik gazdálkodó részére történő átadására	8 965 486		9 144 187		102%
b) Pénzügyi instrumentumoknak egy másik gazdálkodóval történő cseréjére potenciálisan kedvező körülmények között					

d) Tőke megfelelés-ICAAP³

A Takarékszövetkezet 2008-ban új tőkekövetelmény számítási módszerre tért át.

A belső tőkekövetelmény számítás (ICAAP) egy olyan eljárás, amely biztosítja azt, hogy mind a felügyelési, mind az irányítási funkciót ellátó vezető testületek

-megfelelően azonosítják, mérik, összesítik és monitorozzák a Takarékszövetkezet kockázatait,

-a Takarékszövetkezet kockázati profiljának megfelelő tőkét tart,

-megfelelő kockázatkezelési rendszert működtet, és azt folyamatosan fejleszti.

³ inter Capital Adequacy Assesment- tőke megfelelés belső értékelési folyamata

10. Tábla

Kockázatok tőkekövetelménye				
PSZÁF kód	Megnevezés	2008.12.31.	2009.12.31.	Index/eltérés
CS0-m	Kockázattal súlyozott kitétségi érték összesen	3 457 732	3 573 458	103%
CS0-a	Kitétség eredeti értéke	10 452 568	10 796 793	103%
	Átlagos kockázati súly	33,1%	33,1%	0,0%
CS11-m	Mérlegtételek kockázati súlyozott kitétségi érték	3 302 197	3 350 224	101%
CS11-a	Mérlegtételek eredeti értéke	10 249 733	10 498 325	102%
	Mérlegtételek átlagos kockázati súlya	32,2%	31,9%	-0,3%
	Kockázatok tőkeszükséglete összesen	357 778	367 264	103%
	ebből: hitelezési	276 619	285 877	103%
	működési (alapmutató módszer)	81 159	81 387	100%
	egyéb			
	Tőkepuffer értéke: max (stressz tesztek, önértékelés)	71 556	73 453	103%
	Összes tőkeszükséglet a 2.pillér alatt tőkepufferrel	429 334	440 717	103%

A 10.sz. táblázatból kitűnik, hogy az összes –mérleg és mérlegen kívüli- kockázati kitétség eredeti értéke is és a kockázatokkal súlyozott kitétségi értéke is 3%-al emelkedett. A mérlegtételek átlagos kockázati súlya 31,9 %.

Szavatoló tőke számítás és a fizetőképességi mutató

11. Tábla

A szavatoló tőke elemeinek alakulása				
S.sz.	Megnevezés	2008.12.31.	2009.12.31.	Index%
01	Jegyzett tőke (3A111)	120 000	120 000	100%
02	Tőketartalék (3A112)	10 313	10 313	100%
03	Eredménytartalék	376 905	428 041	114%
04	Lekötött tartalékból a fel nem osztható szöv.vagyon	44 709	51 509	115%
05	Általános tartalék	74 569	80 269	108%
06	Általános kockázati céltartalék a korr.mfösszeg 1,25%-ig	0	0	
07	Mérleg szerinti poz. eredmény, könyvvizsgáló ált.hitelesítve	57 960	49 616	86%
08	Jegyzett, be nem fizetett tőke (3A121)	0	0	
09	Immateriális javak , a LT megh.-nál figy.be vettek kivételével	20 778	14 331	69%
10	ALAPVETŐ TŐKE	663 678	725 417	109%
11	Alárendelt kölcsöntőke	42 360	22 360	53%
12	Értékelési tartalék (számviteli)	63 797	67 265	105%
13	Járulékos tőkelemek csökkentése 3A2132, 3A22	17 888	14 000	78%
14	JÁRULÉKOS TŐKE	88 269	75 625	86%
15	Levonások előtti szavatoló tőke 3A3	751 947	801 042	107%
16	SZAVATOLÓ TŐKE (szolvencia ráta számlálója)	751 947	801 042	107%
17	Fizetőképességi mutató Hitelezési kockázat szintjén	21,75%	22,42%	
18	Tőkemegfelelési mutató a 2.pillér alatt-tőkepuffer értéke nélkül	16,81%	17,45%	
19	Tőkemegfelelési mutató a 2.pillér alatt	14,01%	14,54%	

Míg a hitelezési kockázat szintjén a tőkemegfelelési mutató 22,42 % lenne, a működési kockázat tőkekövetelménye miatt a mutató 4,97%-ponttal csökken. A Felügyeleti felülvizsgálat (SREP) előírásainak figyelembe vételét követően, amely megállapította, hogy a tőkekövetelmény a mindenkori szabályozói tőkeszükséglet 120 százaléka, a tőkepuffer számítás további 73.453 eFt tőkét indukált. A takarékszövetkezet tőkemegfelelési mutatója a 2. pillér alatt 14,54%, az előirt 8 %-kal szemben.

e) Jövedelmezőség

A Jász-Takarékszövetkezet 2009. évi adózás előtti eredménye 65.924 ezer forint, 92%-a az előző évinek, de 132%-a a tervezettnél.

A nyereség csökkenése az alábbi főbb tényezőkre vezethető vissza:

12. Tábla

Az eredmény alakulását befolyásoló tényezők		
s.sz.	Tényező megnevezése	A tényező hatása az eredményre
01	Kamatkülönbözlet alakulása	9 296
02	Bevételek értékpapírokból	0
03	Kapott jutalék- és díjbevételek	1 983
04	Fizetett jutalék- és díjráfordítások	-972
05	Pénzügyi műveletek nettó eredménye	4 092
06	Egyéb bevételek	3 463
07	Pénzügyi és bef. szolg. fedezete	17 862
08	Általános igazgatási költségek	32 338
08a	-Ebből: szem.i jellegű ráford.	38 364
09	Értékcsökkenési leírás	-6 173
10	Egyéb ráfordítások	-17 490
11	Értékvesztés és céltartalékképzés MKT-re	-34 215
12	Értékvesztés visszairása	10 157
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.	2 479
16	Nem pénzügyi és bef.i szolg. eredm.	-3 197
17	Szokásos üzleti tev. Eredménye	-718
18	Rendkívüli eredmény	-5 052
19	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	-5 770

Eredmény oldalon a Takarékszövetkezet kamatbevétele 12% relatív növekedést jelent a tavalyi értékhez viszonyítva. A kamatbevételek belül a hitelek után ugyancsak 12%-os a növekedés, míg a bankközi betétek után több, az értékpapírok után kevesebb, de összességében az is közel 13%.

A kamat- és kamatjellegű ráfordítások ezzel szemben 20%-kal emelkedtek, így a kamatkülönbözlet csak 2%-kal haladta meg a bázis évi szintet. A jegybanki alapkamat csökkentésével a Takarékszövetkezet is fokozatosan mérsékelte a betétek utáni kamatokat, megpróbálta követni a piacot, figyelembe véve azt is, hogy célunk a betétállomány megtartása.

A Takarékszövetkezet jutalék és díjeredménye a 2008. évvel közel azonosan alakult, annak 101%-a. A pénzügyi műveletek eredménye növekedett. A rendkívüli bevételek között mutatjuk ki a BORDER rendszer kialakítására kapott 50%-os támogatás értékcsökkenés arányos részét, illetve a rendkívüli ráfordítások között a visszatérítési kötelezettség nélkül adott támogatásokat, adományokat.

Az egyéb üzleti tevékenység növekedésének oka nagyrészt az eladott követelésből származó veszteség, továbbá jelentőst súlyt képvisel a leírt hitelek állománya, a hitelezéssel kapcsolatos költségek, illetve egyéb adók és tagdíjak.

A Takarékszövetkezet igyekezett költségtakarékos gazdálkodást folytatni, így az általános igazgatási költségeket sikerült visszaszorítani a bázis év 93%-ára, ami elsősorban a legnagyobb hányadot képező személyi jellegű kifizetések 15%-os csökkenésének köszönhető.

A hitelállomány után képzett értékvesztés és a függő kötelezettség után képzett céltartalék 54.323 ezer Ft-tal csökkenti az üzleti tevékenység eredményét.

2009. évi eredményadatok vizsgálata a 2008. évi tény viszonylatában

13. Tábla

	2008.12.31	2009.12.31	2009.12.31/ 2008.12.31
Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele	417 398	466 514	112%
Jegybanki és bankközi betétek kamata	184 141	224 103	122%
Értékpapírok kamat és kamatjellegű be	308 042	331 698	108%
Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel	4 919	5 803	118%
KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK ÖSSZESEN	914 500	1 028 118	112%
Betétek kamat és kamatjellegű ráf.	512 697	617 154	120%
Egyéb kamat és kamatjellegű ráfordítás	3 946	3 811	97%
KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁS ÖSSZESEN	516 643	620 965	120%
KAMATKÜLÖNBÖZET	397 857	407 153	102%
KAPOTT OSZTALÉK	0	0	
JUTALÉK ÉS DÍJEREDMÉNY	123 452	124 463	101%
PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE	376	4 468	
EGYÉB ÜZLETI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	-41 300	-58 524	142%
ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK	385 346	359 181	93%
Személyi jellegű kifizetések	260 774	222 410	85%
Fizetett bérleti díj	203	0	
Számítástechnikai költségek	28 560	29 499	103%
Szakértői díjak	9 227	10 901	118%
Marketing költségek	1 258	1 576	125%
Egyéb igazgatási költségek	62 278	65 576	105%
Értékcsökkenési leírások	23 046	29 219	127%
ÉRTÉKVESZTÉS ÉS KOCK. CÉLTART. VÁLTOZ.	-30 265	-54 323	179%
SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	64 774	64 056	99%
RENDKÍVÜLI BEVÉTEL	6 920	1 868	27%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	71 694	65 924	92%

Jövedelmezőségi mutatószámok

adatok:%-ban

14. Tábla

Jövedelmezőségi mutatók					
S.sz.	Megnevezés	Me.	Előző év	Tárgyév	Eltérés+,-
1	Bevételarányos nyereség	%	6,2%	4,7%	-1,5%
2	Eszközarányos bevétel	%	10,8%	11,8%	1,0%
3	Eszközarányos nyereség	%	0,7%	0,6%	-0,1%
4	Saját tőke arányos nyereség	%	9,0%	7,1%	-1,9%

A bevételarányos eredmény 1,5 %-ponttal csökkent, míg az eszközarányos eredmény 0,1 %-ponttal. A tőkearányos eredmény 1,9 %-ponttal romlott a fentiek következtében.

f) Likviditás

2009. évben a takarékszövetkezet tartalékolási kötelezettségét az alábbiak szerint teljesítette, banki pénzüpiaci forrás bevonására nem kényszerült.

Kötelező jegybanki tartalék teljesítése

15. Tábla

Időszak	Kötelező tart.	Teljesítés	Eltérés
január	164 906	165 666	760
február	178 030	178 908	878
március	177 394	177 779	385
április	177 608	180 475	2 867
május	175 818	181 677	5 859
június	172 540	173 195	655
július	168 745	169 337	592
auguszt.	169 502	169 729	227
szeptemb.	170 496	170 796	300
október	168 580	169 506	926
november	168 843	169 370	527
december	176 443	177 304	861
Év átl.	172 409	173 645	1 236

II. A mérleghez kapcsolódó kiegészítő adatok

1. Általános előírások szerinti bemutatások

a) Össze nem hasonlítható adatok a mérlegben

A mérleg sorok tartalma az előző évhez viszonyítva nem változott.

b) Tételátrendezések helyei

A mérlegben 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 mérleg tételek értékelése nem változott.

2. Tételbeszámolások a mérleghez

A) ESZKÖZÖK

E.1. Pénzeszközök

Év végén a Takarékszövetkezet valutaeszközeit az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos deviza középárfolyamon értékeli a mérleg fordulónapon. A forint készpénzkészletet, a Takarékbanknál vezetett forint pénzforgalmi és lekötött számlák valamint az ezekhez kapcsolódó átvezetési számlák állományát a mérlegben könyv szerinti értékben mutatja ki.

Összetétele:

• Forint pénztárak készpénzkészlete:	42.159 eFt
• Valutapénztár készpénzkészlete:	0 eFt
• ATM-ek pénzkészlete:	20.907 eFt
• Takarékbank pénzforgalmi bankszámla:	182.242 eFt
• Elszámolási számlához kapcs.átvez.számla:	0 eFt
• Takarékbanknál éven belüli lekötött betétek:	2.076.600 eFt
• Takarékbanknál éven belüli lekötött I betét:	751.000 eFt
• Takarékbanknál éven túli lekötésű éven belül lejáráó betét:	0 eFt

E.2. Állampapírok

A forgatási célú értékpapírok / diszkont kincstárjegy, államkötvény, MNB kötvény / között a rövidtávú árfolyamnyereség vagy kamatbevétel elérése céljából vásárolt, valamint, a befektetési célú értékpapírok / államkötvény / közül a mérleg fordulónapját követő egy éven belül lejáráó állampapírok szerepelnek.

A DKJ-ek beszerzési értéken kerültek a könyvekben kimutatásra. A 2008. évben vásárolt 2010/B MÁK vételárban felhalmozott kamat, és a névérték és vételár közötti árfolyamkülönbség időarányosan aktív időbeli elhatárolásként került elszámolásra.

Forgatási célú értékpapírok megoszlása:

DKJ névértéke:	3.383.270 eFt	nyilvántartási értéke:	3.191.599 eFt
2010/D MÁK névérték:	100.000 eFt	nyilvántartási érték:	100.000 eFt
2010/B MÁK névérték:	154.740 eFt	nyilvántartási érték:	146.540 eFt

E.3. Hitelintézetekkel szembeni követelések

A Takarékbanknál 2 évre lekötött betétünk lejárt és megszüntetésre került.

E.4. Ügyfelekkel szembeni követelések

A követelések könyv szerinti nettó értéken szerepelnek a mérlegben.

Az ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés a vonatkozó jogszabályok és a Takarékszövetkezet minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint történt. A megképzett értékvesztés összege megfelelő arányban fedezi a kockázatokat.

Az éven túli követelések 2010-ben esedékes törlesztő részlete átsorolásra került, és az éven belüli követelések között került a mérlegben kimutatásra.

A kamatok függővé tételét ill. a kamat és kamatjellegű bevételek időbeli elhatárolását a 250/2000.(XII.24.) Kormányrendeletben foglaltaknak megfelelően a kisbanki BOSS rendszer automatikusan végzi.

E.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A Takarékbank által kibocsátott átváltoztatható kötvényt mutatjuk ki 5.250 eFt névértéken.

E.6. Befektetett pénzügyi eszközök alakulása

16. Tábla

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
MTB Rt. részvény	36 149	0	0	36 149
Co-Portfólió	2 950	0	0	2 950
LA fed.kötvény Hitelgarancia ZRt.	1 000	0	0	1 000
Banküzlet Vagyonkezelő és Hasznosító Rt.	200	0	0	200
Takarékfaktor részjegy	1 000	0	0	1 000
Összesen	41 299	0	0	41 299

Pénzügyi befektetéseink között többségi vagy befolyásoló részesedés nincs.

Állománynövekedés illetve állománycsökkenés nem volt.

A Takarékszövetkezet az Értékvesztési és minősítési szabályzat szerint értékvesztést nem számolt el, a befektetések minősítése problémamentes.

E.7. Immateriális javak és tárgyi eszközök állományának és értékcsökkenésének alakulása

17. Tábla

Immateriális javak, tárgyi eszközök állományának alakulása				
Megnevezés	Immateriális javak	Ingatlanok	Műszaki berendezések	Beruházások
1. Bruttó érték				
Nyitó	37 908	200 069	139 504	0
Növekedés	673	283	9 028	10 201
Csökkenés	0	0	0	9 984
Záró	38 581	200 352	148 532	2170
2. Halmozott értékcsökkenés				
Nyitó	17 130	13 946	84 498	0
Növekedés	7 120	3 605	18 493	
Csökkenés	0	0	0	0
Záró	24 250	17 551	102 991	0
3. Tárgyévi értékcsökk.	7 120	3 605	18 493	0
4. Nettó érték				
Nyitó	20 778	186 123	55 006	0
Növekedés	-6 447	-3 322	-9 465	10 201
Csökkenés	0	0	0	9 984
Záró	14 331	182 801	45 541	217

Az immateriális javakat és a tárgyi eszközöket érintő átsorolás nem történt.

A tárgyi eszközök nettó értéken szerepelnek a mérlegben.

A Takarékszövetkezet az ingatlanok esetében él az átértékelés lehetőségével és piaci értéken szerepelteti az ingatlanok értékét, a könyvekben külön főkönyvi számlán értékhelyesbítésként tartja nyilván. 2009.évben 63.797 eFt-ról 3.468 eFt-tal 67.265 eFt-ra emelkedett.

A 2009. év során csak terv szerinti értékcsökkenést számoltunk el, 29.218 eFt összegben.

Az értékcsökkenés megállapítása a bruttó érték és a maradványérték alapján történik, és havonta kerül elszámolásra. Az alkalmazott leírási kulcsok a Társasági adótörvényben meghatározott mértékűek.

A számviteli politikában foglaltaknak megfelelően a Takarékszövetkezet az 50.000 Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó tárgyi eszközöket beszerzéskor egy összegben számolja el.

E.8. Egyéb eszközök

a) Készletek

Az év végi készletek (irodaszerek, szigorú számadású nyomtatványok) az utolsó beszerzési áron kerültek a mérlegben kimutatásra, összesen 1.861 eFt értéken.

b) Egyéb követelések

Egyéb követelésként került kimutatásra 35.652 eFt, az alábbi részletezéssel:

• Állami támogatások lakáshitelek, Széchenyi kártyahitelek után:	21.043 eFt
• Vevőkövetelések:	311 eFt
• Takarékszövetkezet elszámolási számla:	151 eFt
• Bankkártya elszámolási számla:	3.729 eFt
• Deviza utalás átvezetési számla:	6.900 eFt
• Társasági adó, különadó túlfizetése:	1.997 eFt
• Hitelintézeti járadék túlfizetése:	501 eFt
• Önkormányzati adók túlfizetése:	769 eFt
• Allianz Hungária Biztosító túlfizetés:	251 eFt

E.9. Aktív időbeli elhatárolások:

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

18. Tábla

Megnevezés	2008.	2009.	Eltérés
MÁK, DKJ tárgyévét illető, de 2009-ben esedékes kamata:	129 205	117 326	-11 879
MTB-nél lekötött betétek tárgyévét illető 2009-ben esed.kam:	11 579	7 277	-4 302
Ügyfelekkel szembeni követelések után a mérleg fordulónapján járó, de nem esedékes ill. a fordulónapon esedékes és a mérlegkészítésig megfizetett kamatok:	31 125	37 432	6 307
Pénzügyileg rendezett, de a következő évet terhelő költségek:	1 867	2 039	172
Összesen:	173 776	164 074	-9 702

B) FORRÁSOK

F.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

Kötelezettség a mérleg fordulónapon nem áll fenn.

F.2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

Ezen a mérlegsoron a pénzügyi szolgáltatásból származó ügyfelekkel (nem hitelintézetek) szemben fennálló forint kötelezettségeket mutatja ki a Takarékszövetkezet.

Tartalma:

- pénzforgalmi és elkülönített számlák lakosság és vállalkozók részére,
- látraszóló és lekötött betétek lakosság és vállalkozók részére.

F.3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség

A Takarékszövetkezet speciális értékpapír kibocsátási tevékenységet nem végez.

Ebben a mérlegsorban szerepelteti a (PSZÁF kérésére) azokat az értékpapírokat, amit az értékpapír törvény ugyan nem minősít értékpapírként, de számvitelileg a Takarékszövetkezet akként kezeli.

Az értékpapírok megbontása

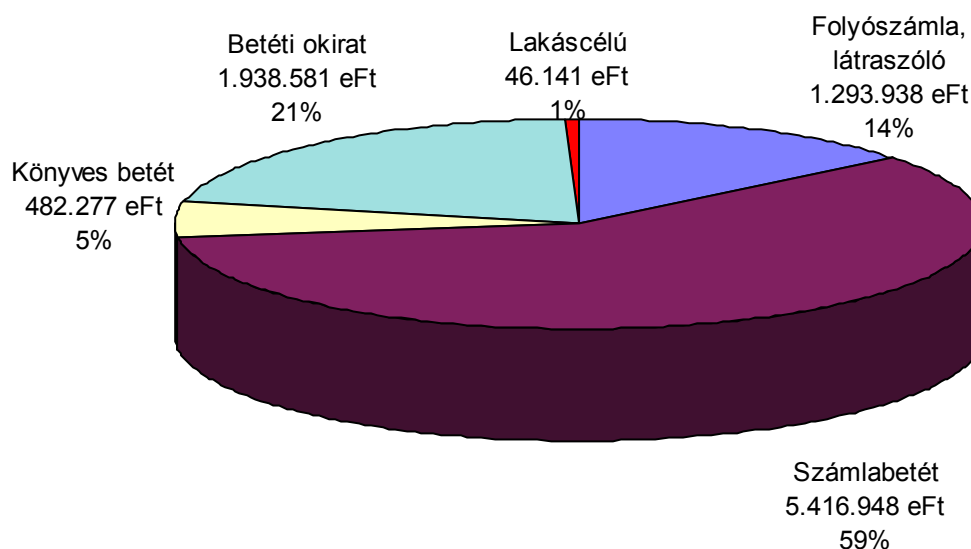
- éven belüli (takarékszelvény, matrac 3-6 hónapos lejáráttal, kamatjegy)
- éven túli (matrac 15 hónapos lejáráttal, takaréklevél)

A kibocsátott értékpapírok mérleg fordulónapig járó és esedékes kamatait maximális összegben nem ezen a mérlegsoron, hanem a passzív időbeli elhatárolások között szerepelteti a Takarékszövetkezet, így a takaréklevél felhalmozott kamata a passzív időbeli elhatárolások között került a mérlegbe 56.058 eFt összeggel.

A Takarékszövetkezet az össz. betétállomány meghatározásánál azonban figyelembe veszi.

2. Ábra

A betétállomány összetételének alakulása



F.4. Egyéb kötelezettségek

Egyéb kötelezettségek állománya lejárat szerint éven belüli, itt szerepel 47.183 eFt, az alábbi részletezéssel:

- | | |
|--|------------|
| • Állami költségvetéssel kapcsolatos fizetési kötelezettség: | 22.015 eFt |
| • TB-vel kapcsolatos fizetési kötelezettség: | 3.926 eFt |
| • Biztosítókkal szembeni fizetési kötelezettség: | 532 eFt |
| • Szállítói tartozások: | 2.347 eFt |
| • Fizetési forgalomban indított úton lévő tételek állománya: | 4.061 eFt |
| • Munkáltatói hitel elszámolási számla: | 708 eFt |
| • Tagokkal szembeni kötelezettségek: | 13.594 eFt |

A tagokkal szembeni kötelezettségek: 5 éven belül kilépett, törölt tagok részjegye és osztaléka 10.640 eFt, részjegyek után járó kifizetendő osztalék 2.948 eFt, iskolarészjegy 6 eFt.

F.5. *Passzív időbeli elhatárolás*

Passzív időbeli elhatárolások összetevői és ezek időbeli alakulásának a bemutatása:

19. Tábla

Megnevezés	2008.	2009.	Eltérés
Lekötött betétek, értékpapír jellegű betétek kamatai, amelyek lejáratkor kerülnek kifizetésre:	78 197	54 614	- 23 583
Takaréklevél felhalmozott kamatai:	76 260	56 058	- 20 202
Tárgyévet érintő, mérleg fordulónap után felmerülő működési költségek:	10 260	8 716	- 1 544
2010.01.13-án kifizetett 2009. évet érintő prémium:	0	20 672	20 672
Összesen:	164 717	140 060	-24.657

F.6. *Céltartalékok*

F.6.b) A mérlegsor a mérlegen kívüli tételek után képzett céltartalékot tartalmazza.

	Függő kötelezettség	Céltartalék	Fedezettség
Nyitó állomány:	202.835 eFt	7.275 eFt	3,6%
Céltartalék képzés:		8.687 eFt	
Céltartalék felszabadítás:		436 eFt	
Záró állomány:	298.468 eFt	15.526 eFt	5,2%

F.6.c) A Takarékszövetkezet 2001-től általános kockázati céltartalékot nem képez.

F.6.d) A folyamatban lévő munkaügyi per előre nem látható alakulása miatt 2008. évben 14.306 eFt céltartalékot képeztünk, ez 75%-os lefedettséget jelentett a Takarékszövetkezet felé benyújtott követeléssel szemben. 2009. évben első- és másodfokon is megnyertük a pert, ezért bekövetkezésének valószínűségét 50%-ban határoztuk meg, így a legfelsőbb bírósághoz benyújtott követelés költségeire képzett céltartalék 11.518 eFt-ra csökkent.

F.7. *Hátrasorolt kötelezettségek*

- OTIVA megállapodás alapján 2004-ben MFB-től kapott kistérségi támogatás: 20.000 eFt
- Co-Portfólió Kft-től 2009.12.30-tól megállapodás alapján: 2.360 eFt

F.8-15 *Saját tőke*

A Jász-Takarékszövetkezet jegyzett tőkéje az egyesülés után 2006.12.29-i hatályú Cégbírósági bejegyzés szerint 116.683 eFt volt. A 2008.04.18-i hatályú Cégbírósági bejegyzés szerint 3.317 eFt emelés után a jegyzett tőke 120.000 eFt-ra módosult.

Az egyesülés után az Alsójászsági Takarékszövetkezettől áthozott tőketartalék 10.313 eFt.

A Jász-Takarékszövetkezet 2009.évi adózott eredményének 10%-át 5.699 eFt-ot általános tartalékba helyezte, így állománya 80.269 eFt.

Eredménytartalék:

Nyitó állomány:	376.905 eFt
Előző évi mérleg szerinti eredmény:	+ 57.960 eFt
Alapítás átszervezés értékcsökk. arányos átvez.:	+ 3.200 eFt
Fejlesztési tartalék képzés:	- 10.000 eFt
Részjegytőke 2008. évi növekedése:	+ 50 eFt
Részjegytőke 2009. évi csökkenése:	- 75 eFt
Záró állomány:	428.041 eFt

Lekötött tartalék:

Nyitó állomány:	44.709 eFt
Alapítás átszervezés értékcsökk. arányos átvez.:	- 3.200 eFt
Fejlesztési tartalék képzés:	+ 10.000 eFt
Záró állomány:	51.509 eFt

A 10.000 eFt fejlesztési tartalékot a jánoshidai kirendeltség új üzletházának megépítésére képeztük.

Az ingatlanok piaci értékre történő értékelési különbözettel azonos összegben növekedett az értékelési tartalék. A Takarékszövetkezet elfogadta a 2008. évi piaci értékelést, így 3.468 eFt-tal növekedett, azaz 67.265 eFt lett az értékelési tartalék.

A 2009.évi mérleg szerinti eredmény: 49.616 eFt

Saját tőke: 807.013 eFt

Szavatoló tőke: 807.042 eFt

Belső tőkeszükséglet: 440.717 eFt

Tőkemegfelelési mutató: 14,54 %

III. 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 2008.évhez viszonyítva nem történt.

2. Tételesen előírt kiegészítések az eredmény-kimutatáshoz

a) Egyéb bevételek és ráfordítások részletes bemutatása

	Egyéb bevétel	Egyéb ráfordítás
Értékesített követelés:	1.549 eFt	30.989 eFt
Leírt behajthatatlan követelések:	253 eFt	4.797 eFt
Tárgyi eszköz értékesítése:	17 eFt	
Adóssal szemben indított eljárás:	2.741 eFt	5.774 eFt
Egyéb kis összegű (adomány,pénzforg.kerekítés,stb.)	456 eFt	418 eFt
Munkaügyi perre céltartalék felszabadítás, képzés:	14.306 eFt	11.518 eFt
Hitelintézeti járadék:		8.690 eFt
Önkormányzati adók:		9.949 eFt
PSZÁF, OBA, OTIVA díj:		5.711 eFt
Összesen:	19.322 eFt	77.846 eFt
Egyéb üzleti tevékenység eredménye:		- 58.524 eFt

b) Általános igazgatási költségek változása

20. Tábla

Megnevezés	2008.12.31		2009.12.31		Változás eFt
	eFt	Megoszlás	eFt	Megoszlás	
Anyagköltség	17 391	4,51%	19 275	5,37%	+ 1 884
Igénybevett anyagjellegű szolgáltatások értéke	59 693	15,49%	62 074	17,28%	+ 2.381
Igénybevett nem anyagjellegű szolgáltatások értéke	16 699	6,06%	18 582	5,17%	+ 1 883
Egyéb szolgáltatások értéke	7 743	0,29%	7 621	2,12%	- 122
Anyagjellegű ráfordítások összesen	101 526	26,35%	107 552	29,94%	+6 026
Béreköltség	176 476	45,80%	149 230	41,55%	- 27 246
Személyi jellegű egyéb kifizetések	20 484	5,31%	22 242	6,19%	- 1 758
Bérráfordítások	63 814	16,56%	50 938	14,18%	- 12 876
Személyi jellegű ráfordítások összesen	260 774	67,67%	222 410	61,92%	- 38 364
<i>Értékcsökkenési leírás</i>	<i>23 046</i>	<i>5,98%</i>	<i>29 219</i>	<i>8,14%</i>	<i>+ 6 173</i>
Működési költségek összesen	385 346	100,00%	359 181	100,00%	- 26 165

c) A rendkívüli bevételek és ráfordítások bemutatása

A rendkívüli bevételek között mutatjuk ki a BORDER rendszer kialakítására kapott 50%-os támogatás 2009. évi értékcsökkenés arányos részét 2.323 eFt-ot, valamint a 2006.03.31-i informatikai fejlesztésre kapott pénzeszköz 33%-os értékcsökkenés arányos részét 82 eFt-ot. A rendkívüli ráfordítások között szerepelnek a visszatérítési kötelezettség nélkül adott támogatások, adományok 537 eFt összegben.

d) Valutában elszámolt bevétel Ft összege

Nemleges.

e) A társasági különadó és a hitelintézeti járadék bemutatása

Társas vállalkozás különadó adóalapja:	65.924 eFt
Adóalap növelő tétel adott támogatás:	537 eFt
Korrigált adóalap:	66.461 eFt
Társas vállalkozás különadója (4%):	2.658 eFt

A 2006.évi LIX. törvény alapján a Takarékszövetkezet a járadékfizetési kötelezettségét az alábbiakban állapította meg:

Állami kamattámogatással érintett hitelek kamatbevétele:

Széchenyi kártyahitel:	46.345 eFt
Kiegészítő kamattámogatásos hitel:	115.763 eFt
Viziközmű hitel kamattámogatás:	11.695 eFt
Mindösszesen:	173.803 eFt
5%-a hitelintézeti járadék:	8.690 eFt

f) Eredményfelosztás

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

Adózás előtti eredmény:	65.924 eFt
Növelő tételek:	
Számviteli törvény szerint écs:	29.219 eFt
Képzett céltartalék:	11.518 eFt
Adomány:	537 eFt
Csökkentő tételek:	
Társasági adótörvény szerint écs:	29.472 eFt
Kisvállalkozói kedvezmény:	4.347 eFt
Iparüzési adó:	9.651 eFt
Felszabadított céltartalék:	14.306 eFt
Adomány:	207 eFt
Fejlesztési tartalék:	10.000 eFt
Társasági adóalap:	39.215 eFt
16%-os társasági adó:	6.274 eFt
4%-os különadó:	2.658 eFt
Adófizetési kötelezettség:	8.932 eFt
Adózott eredmény:	56.992 eFt
Általános tartalékképzés:	5.699 eFt
Tagok osztaléka 20%:	1.677 eFt
Mérleg szerinti eredmény:	49.616 eFt,
mely 2010. évben az eredménytartalék összegét növeli.	

IV. Tájékoztató rész

1. Tételes tájékoztató adatok

a.) Szövetkezetünk tagja az OBA-nak, az OTIVA-nak, OTSZ-nek. A tárgyévvel szembe fordított tagdíjat, fenntartási hozzájárulást teljes egészében befizettük.

Ráfordítások között szerepel: OBA tagdíj: 1.735 eFt
OTIVA díj: 2.361 eFt
PSZÁF díj: 1.614 eFt

Költségek között szerepel: OTSZ hjár. 3.464 eFt

b.) Részt veszünk a takarékszövetkezetek integrációjában.

c.) A takarékszövetkezetnél többségi, vagy befolyásoló részesedés nincs.

d) Munkavállalók adatai

21. Tábla

S.sz.	Állománycsoport	Átl.stat.i létszám	Béreköltség
01.	Teljes munkaidős szellemi	49,5	136.336 eFt
02.	Teljes munkaidős fizikai		
03.	Részmunkaidős szellemi	0,7	810 eFt
04.	Részmunkaidős fizikai	9,9	4.149 eFt
05.	Foglalkoztatott nyugdíjas		
06.	Állományon kívüliek		
07.	Összesen:	60,1	141.295 eFt

e) Tisztségviselők

A vezető tisztségviselők részére 2009. évben kifizetett tiszteletdíj 7.935 eFt.

Az Igazgatóság 7 taggal, a Felügyelő bizottság 5 taggal működik.

Az igazgatóság társadalmi elnöke Csáki Sándorné.

Felügyelő bizottság elnöke Tóth Fekete Sándor.

Az igazgatóság belső tagja, és a takarékszövetkezet első számú ügyvezetője Lesták Jánosné.

Második ügyvezető Fodorné Fügedi Ágnes, aki az aktív-passzív üzletág vezetésével foglalkozik.

Főkönyvelő Bajzáth Piroska.

Könyvvizsgáló a VVA Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-től Vitéz Zsolt. A könyvvizsgálat díja 2009. üzleti évre 1.950 eFt.

f) Mérlegen kívüli tételek

- Garanciavállalás: 3.400 eFt
- Hitelkeret: 226.122 eFt
- Hiteligérvény: 68.946 eFt
- **Függő kötelezettség összesen: 298.468 eFt**

g) Hitel-, és betétállomány kirendeltségek szerinti megoszlása

Az alábbi táblázat a hitelállomány kirendeltségek szerinti megoszlását mutatja. A hitelállomány növekedése illetve csökkenése kirendeltségenként igen eltérő képet mutat.

Kirendeltségek hitelállománya

22. Tábla

Kirendeltségek	2008.12.31	2009.12.31	Változás	Megoszlás
Pusztamonostor	150 628	150 457	100%	4,4%
Jászfelsőszentgyörgy	175 774	176 466	100%	5,1%
Jászberény	937 338	1 101 759	118%	32,0%
Jászfényszaru	269 835	299 686	111%	8,7%
Szolnok	566 511	686 763	121%	19,9%
Jászsalsószentgyörgy	419 858	473 712	113%	13,8%
Jászladány	58 514	63 787	109%	1,9%
Jánoshida	116 198	125 870	108%	3,7%
Jászboldogháza	162 506	123 946	76%	3,6%
Alattyán	165 460	194 448	118%	5,6%
Jásztelek	50 725	46 424	92%	1,3%
Hitel összesen:	3 073 347	3 443 318	112%	100,0%

A hitelállomány növekedése nagymértékben köszönhető a tervet 18%-kal meghaladó hitelfolyósításnak. A Takarékszövetkezet 2009. évre 3.000 millió forint hitelfolyósítást tervezett, és 3.537 millió forintot teljesített. A bázis évhez képest 513 millió forinttal több hitelt folyósítottunk ki ebben az évben.

A mérlegnövekedést leginkább meghatározó betétállományok gyarapodása 2%, mely elmarad az elmúlt évek növekedéséhez képest. Az 178 millió forintnyi növekmény az utolsó negyedévben realizálódott.

Betétállományok megoszlását kirendeltségek szerint az alábbi táblázat szemlélteti:

Kirendeltségek betétállománya

23. Tábla

Kirendeltségek	2008.12.31	2009.12.31	Változás	Megoszlás
Pusztamonostor	514 625	528 354	103%	5,8%
Jászfelsőszentgyörgy	688 922	652 468	95%	7,1%
Jászberény	2 335 331	2 383 471	102%	26,0%
Jászfényszaru	1 719 555	1 667 914	97%	18,2%
Szolnok	330 202	317 494	96%	3,5%
Jászsalsószentgyörgy	1 049 976	1 068 991	102%	11,6%
Jászladány	613 057	642 317	105%	7,0%
Jánoshida	411 694	399 596	97%	4,3%
Jászboldogháza	738 747	899 024	122%	9,8%
Alattyán	383 461	388 940	101%	4,2%
Jásztelek	213 817	229 316	107%	2,5%
Betét összesen:	8 999 387	9 177 885	102%	100,0%

h) Ügyviteli rendszer:

A Takarékszövetkezet ügyviteli és számviteli rendszere számítógépes adatfeldolgozású, a Takinfo Kft által üzemeltetett BOSS Kisbanki rendszer.

A rendszerbevezetés és migráció költségei, a BORDER rendszer a könyvekben az immateriális javak között van kimutatva.

A kommunikációs központ Jászberény Szabadság tér 9-10.sz. alatt működik (takarékszövetkezeti központ) és Bérelt /Frame Relay/ vonalon (ISDN tartalékvonallal) juttatja az adatokat a TAKINFO Budapesti Központba.

A Kisbanki BOSS rendszer helyi szinten hatékonyabbá teszi a vezetői információrendszer működését, növekedett a lehetőség a banki szolgáltatások körének folyamatos bővítéséhez, minőségének javításához.

V. Sajátos hitelintézeti kiegészítések

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

2. Tárgyévi céltartalék-képzés és felhasználás

24. Tábla

Megnevezés	Nyitó	Képzés	Felszab.	Záró
Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0		0	0
KC. Független és biztos jövőbeni kötelezetts.	7 275	8 687	436	15 526
Általános kockázati céltartalék	0		0	0
Egyéb céltartalék	14 306	11 518	14 306	11 518
Céltartalékok	21 581	20 205	14 742	27 044

3. Értékvesztés alakulása

25. Tábla

Értékvesztés alakulása (Korm.r.25.§ 3.pont)				
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Hitelintézetekkel szembeni követelés				0
Ügyfelekkel szembeni követelés	301 097	136 317	90 245	347 169
Pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelés				0
Halasztott fizetéssel eladott értékpapírok, részesedések, követelések miatti köv.				0
Értékpapírok, részesedések forg.i célra				0
Értékpapírok, részesedések bef.i célra				0
Követelés fejében átvett eszköz (készlet)				0
Egyéb követelés				0
ÉRTÉKVESZTÉS összesen:	301 097	136 317	90 245	347 169

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Nem pénzügyi vállalkozások	105 709	46 856	40 747	111 818
Egyéni vállalkozók	19 592	12 161	10 987	20 766
Lakosság	174 003	77 300	37 934	213 369
Önkormányzat	1 793	0	577	1 216
Ügyfelekkel szembeni követelés	301 097	136 317	90 245	347 169

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

	Bruttó érték	Értékvesztés/Céltartalék	Nettó érték
Hitel állomány:	120.191 eFt	2.806 eFt	117.385 eFt
Függő köt.	4.809 eFt	144 eFt	4.665 eFt
Összesen:	125.000 eFt	2.950 eFt	122.050 eFt

A Takarékbankkal szemben nincs nagykockázat vállalás, az elhelyezett betétek éven belüli lejáratúak.

5. Kiemelt mérlegtételek esedékesség szerint

Hitelállomány lejárat szerint:

- Három hónapon belül: 445.264 eFt
- Három hónap és egy év között: 795.655 eFt
- Egy és öt év között: 1.138.099 eFt
- Öt éven túl: 1.064.300 eFt

Betétállomány lejárat szerint:

- Három hónapon belül: 9.116.986 eFt
- Három hónap és egy év között: 55.277 eFt
- Egy és öt év között: 5.622 eFt

Hátrasorolt kötelezettségek lejárat szerint:

- Három hónapon belül: 0 eFt
- Három hónap és egy év között: 10.000 eFt
- Egy és öt év között: 12.360 eFt

6. Függővé tett kamat és más tételek bemutatása

- Nem pénzügyi vállalkozások: 33.330 eFt
- Egyéni vállalkozók: 2.243 eFt
- Lakosság: 65.771 eFt
- Összesen: 101.344 eFt**

7. Az immateriális javak részletezése (fajtánként)

26. Tábla

Megnevezés	Bruttó érték	Nettó érték
Szoftverek	4 336	39
HWS Border rendszer	11 661	7 783
Boss rendszer 2001.07.01.	6 583	0
Boss rendszer 2006.12.29. és konvertáló csomag	16 001	6 509
Összesen:	38 581	14 331

8. Cash-flow kimutatás

27. Tábla

CASH-FLOW KIMUTATÁS		
adatok: ezer Ft-ban		
01	Kamatbevételek	1 028 118
02	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékp. értékv. visszaírás és +ÉK kiv.)	150 853
03	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	19 322
04	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. értékv. visszaírás és +ÉK kiv.-el)	4 468
05	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	0
06	+ Osztalék bevétel	0
07	+ Rendkívüli bevétel	2 405
08	- Kamatráfordítások	620 965
09	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. értékv. és köv. (-)ÉK kiv.-el)	25 872
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	53 433
11	- Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékp. értékv. és (-)ÉK kivételével)	518
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	24 413
13	- Általános igazgatási költségek	359 181
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési köt.)	537
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	8 932
16	- Kifizetett osztalék	1 677
17	Működési pénzáramlás	109 638
18	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	156 507
19	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-364 575
20	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-457
21	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-5 542
22	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	246 540
23	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-217
24	Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	6 447
25	Tárgyi eszközök(a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	12 570
26	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökk. +)	9 702
27	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	-24 657
28	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	-2 594
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	
31	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	
32	Nettó pénzáramlás	143 362
33	ebből: készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	1 167
34	számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizásban vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi számla) állományváltozása	142 195

9. A biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök, garancia- és kezességvállalások

Fedezetek, biztosítékok teljes értéken	Pénzügyi sz.
Pénzfedezet	
Bankgaranciák és készfizető kezességek	
Központi költségvetés garanciái	73 363
Egyéb garancia és kezességvállalás	560 020
Értékpapírok	
Engedményezés	15 410
Készletre bejegyzett zálogjog	
Jelzálogok	4 490 663
Egyéb garancia és kezességvállalás	267 860
Összesen:	5 407 316

10. Egyéb kiegészítések

- Saját eszköz terhére adott zálog-, és ahhoz hasonló jogok: Nemleges.
- Valódi penziós ügyletek bemutatása: Nemleges.
- Külföldi pénznemre szóló eszközök, források bemutatása: Nemleges.
- Még le nem zárt határidős, opciós, swap ügyletek: Nemleges.
- Meg nem képzett céltartalék, el nem számolt értékvesztés: Nemleges.
- Megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységet a takarékszövetkezet nem végez.
- Biztosítópénztárak részére a takarékszövetkezet vagyongazdálkodást nem végez.
- Pénzfeldolgozási tevékenységet a takarékszövetkezet nem végez.
- Azonnali deviza adás-vételi ügyleteket a takarékszövetkezet nem kötött.
- Pénzügyi lízing követelések: Nemleges.
- Kamatkövetelések után képzett céltartalék fordulónapi állománya: nulla.
- Kölcsönbe adott és kölcsönbe vett értékpapírok, másodlagos értékpapírok állománya: Nemleges.
- A Takarékszövetkezet a valós értéken történő értékelést nem alkalmazza.
- Az eredménykimutatás kiemelt sorai kizárólag belföldi bevételekből származnak.
- Határon átnyúló szolgáltatást nem végzünk.

A Jász-Takarékszövetkezet Igazgatósága 2010.04.27-én tartott ülésén összegezte a 10. részközgyűlés határozatait, amely szerint a 2/2010.04.19/20/21/22. számú közgyűlési határozat hagyta jóvá a 2009. Éves beszámolót.

Jászberény, 2010.04.27.

Bajzáth Piroska
Főkönyvelő

