

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A 2011. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓHOZ

1. Általános rész

1.1. A Bank főbb adatai

Név: Mohácsi Takarékszövetkezet Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Székhely: 7700 Mohács, Dózsa György u. 31.
Honlap címe: www.mohacsitakarek.hu
Levelezési cím: 7701 Mohács, Pf.: 52.
Telefonszám: 69/511-090
Cégjegyzékszám: 02-10-060340
Adószám: 14479917-2-44
KSH statisztikai számjel: 14479917-6419-114-02
Alakulás éve: 2008. A Mohácsi Takarékszövetkezet Zrt. jogelődje a Mohács és Vidéke Takarékszövetkezet (Alapítva: 1958. április 13.)

Igazgatóság elnöke: Kultné Mátyás Rita
Felügyelő Bizottság elnöke: Huppert László
Ügyvezetők: Kultné Mátyás Rita
Pávkovics Gábor
Lovász Ildikó

1.2. A Bank jegyzett tőkéje, tulajdonosi struktúrája

A Bank jegyzett tőkéje a Baranya Megyei Bíróság, mint Cégbíróság Cg.02-10-060340/8 számú végzése alapján 2.091.600 ezer Ft.

A Bank alapításkori részvényesei kizárólag magánszemélyek. A Bank alapításkor kizárólag névre szóló törzsrészvényeket bocsátott ki dematerializált formában, a kibocsátott részvények száma 20.916 darab, névértéke egyenként 100 ezer Ft.

2011. évben saját részvény visszavásárlás nem történt. 2011. december 31-én a visszavásárolt saját részvény névértéke 6.300 ezer Ft, jegyzett tőkéhez viszonyított aránya: 0,3%.

1.3. A Bank fiókjai

Babarc, Dózsa György utca 7/A.
Dunafalva, Kossuth Lajos utca 6/A.
Dunaszekcső, Kossuth Lajos utca 37.
Geresdlak, Hunyadi utca 62/A.
Himesháza, Hősök tere 10.
Homorúd, Hársfa tér 3.
Kozármisleny, Pécsi utca 126.
Kölked, II. Lajos utca 10/A.
Lánycsók, Kossuth Lajos utca 2/A.
Mohács Lakossági Centrum, Mohács, Dózsa György utca 31.
Mohács Vállalkozói Centrum, Mohács Dózsa György utca 31.
Mohács Belvárosi fiók, Mohács, Vörösmarty utca 4.
Palotabozsok, Kossuth Lajos utca 75.
Pécs, Citrom utca 5.
Somberek, Kossuth Lajos utca 132.
Véménd, Szabadság tér 1/A.

1.4. A Bank tevékenységi köre

A Bank, mint a Mohács és Vidéke Takarékszövetkezet jogutódja, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) E-I-875/2008. számú engedélyében foglaltaknak megfelelően a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) alapján hitelintézetként működő zártkörű részvénytársaság.

A Bank a hatályos jogszabályok, a PSZÁF előírásai és a jegybanki szabályozás keretei között pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, valamint befektetési szolgáltatási tevékenységhez nyújtott közvetítői tevékenységet végez természetes személyek, jogi személyek és jogi személyeknek nem minősülő gazdálkodó szervek számára a PSZÁF E-I-875/2008. számú határozata alapján.

A Bank által végzett pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységek:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz –saját tőkét meghaladó mértékű- nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- pénzügyi lízing,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- váltóval, illetve csekkel, saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység),
- széfszolgáltatás,
- pénzváltási tevékenység
- biztosításközvetítői tevékenység,
- értékpapír-közvetítői tevékenység,
- saját tulajdonú ingatlan bérbeadása és üzemeltetése

2. Számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

2.1. A mérleg fordulónapja, az éves beszámoló készítésének időpontja

A mérleg fordulónapja december 31., a mérlegkészítés időpontja a számviteli politikában foglaltakkal összhangban a tárgyévet követő év január 31. Az éves beszámolóban a számszerű adatok ezer forintban szerepelnek.

2.2. A Bankra vonatkozó sajátosságok

A Bank éves beszámolóját a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben, valamint a számviteli törvényben megfogalmazott alapelveknek és a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvizelési sajátosságairól szóló kormányrendelet előírásainak megfelelően készítette el, összhangban a társaság számviteli politikájával.

2.3. A Bank éves beszámolója

- Mérleg (250/2000.(XII.24.) kormányrendelet 1.sz. melléklete szerinti szerkezetben)
- Eredménykimutatás (250/2000.(XII.24.) kormányrendelet 2.sz. melléklete szerinti szerkezetben függőleges tagolásban)
- Kiegészítő melléklet (mely magában foglalja a Cash flow kimutatást a 250/2000.(XII.24.) kormányrendelet 3.sz. mellékletének „A” változata szerint)

Az éves beszámoló aláírására a Bank ügyvezetői jogosultak: Kultné Mátyás Rita; Pávkovics Gábor; Lovász Ildikó.

2.4. Könyvvezetés, könyvvizsgálat

A Bank a számviteli törvény előírásai szerint kettős könyvviteli rendszerben vezeti nyilvántartásait és könyvvizsgálati kötelezettség alá tartozik. A Bank könyvvizsgálója Szálinger Ferenc (kamara tagsági száma: 001502). A könyvvizsgáló a megbízási szerződés alapján a könyvvizsgálói feladatok elvégzésére a 2011. üzleti évre - kiemelten az éves beszámoló felülvizsgálatára, hitelesítése melletti vizsgálati követelményekre, a könyvvizsgálói megállapítások külön kiegészítő jelentésbe rögzítésére – a Közgyűlés által meghatározott 3.245 ezer Ft + ÁFA éves megbízási díjat számláz.

2.5. Könyvviteli szolgáltatás

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személyek:

- Kultné Mátyás Rita 7700 Mohács Felsődunasor 9; regisztrációs szám: 138382
- Lovász Ildikó 7754 Bóly Vörösmarty u. 56; regisztrációs szám: 124182

2.6. Az éves beszámoló készítésénél alkalmazott értékelési elvek

Pénzeszközök

A Bank a valutakészletét az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte. A forint készpénzkészlet, a - Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél (továbbiakban: Takarékbank) vezetett forint - pénzforgalmi számla, valamint az ehhez kapcsolódó átvezetési számlák állományát a mérleg könyv szerinti értéken tartalmazza.

Állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő és más változó hozamú értékpapírok

A forgatási célú értékpapírok között a rövid távú árfolyamnyereség, vagy kamatbevétel elérése céljából vásárolt értékpapírok szerepelnek. A Bank a forgatási célú állampapírok között mutatja ki a hitelkonszolidációs államkötvényeket is.

Az értékpapírok vételárában, illetve eladási árában elismert kamatot, a Bank kamatráfordításként, illetve kamatbevételként számolja el.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után értékvesztést a Bank nem számolt el, mivel a könyv szerinti érték és a piaci érték közötti veszteségjellegű különbözet nem mutatkozott tartósnak.

Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

A követelések (bankközi kihelyezések, hitelek, egyéb követelések) értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. A Bank a hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó külföldi pénznemben fennálló követeléseket az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte.

Az ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés a vonatkozó jogszabályok és a Bank - Eszközminősítés, értékvesztés és céltartalék képzés rendje - szabályzatában foglaltak szerint történt. Az ügyvezetés megítélése szerint az elszámolt értékvesztés mértéke megfelelő.

Az éven túli lejáratú követelések 2012. évben esedékes összege átsorolásra került az éven belüli lejáratú követelések közé.

A kamat függővé tételt, illetve a kamatok és kamatjellegű bevételek időbeli elhatárolását a Bank a 250/2000.(XII.24.) kormányrendeletben előírtaknak megfelelően hajtotta végre az alábbiak szerint:

- év végén függővé tette a mérleg fordulónapján a tárgyévre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes, be nem folyt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét,
- év végén függővé tette a tárgyévre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét, ha az alapkövetelés a problémamentes vagy a külön figyelendő kategóriától eltérő minősítést kapott,
- év végén a tárgyévre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes és befolyt kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét, valamint a mérleg fordulónapján a tárgyévre időarányosan járó, de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes, a problémamentes vagy külön figyelendő minősítésű alapköveteléshez kapcsolódó kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét az aktív időbeli elhatárolások és a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek között számolta el,
- az év végén függővé tett kamat, kamatjellegű jutalék összegét – amennyiben a mérlegkészítés időpontjáig befolyt- az aktív időbeli elhatárolások és a kapott kamatok, kamatjellegű bevételek között számolta el.

Részvények, részesedések

A Bank a részvények, részesedések között mutatja ki a tartós befektetési célú, befektetett eszköznek minősített tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket.

Immateriális javak

Az immateriális javak között kizárólag vagyoni értékű jogok szerepelnek a mérlegben nettó értéken, amely a szerzési költség és az értékcsökkenés különbözete. Az immateriális javakat a Bank az ide vonatkozó előírásoknak megfelelően a le nem vonható általános forgalmi adót is tartalmazó szerzési értéken aktiválja.

Az értékcsökkenés elszámolása lineáris módszerrel, havi gyakorisággal történik. A vonatkozó értékadatokat az **5.sz. Tábla** tartalmazza.

A Bank immateriális javainál értékhelyesbítést nem alkalmaz.

Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközöket nettó értéken (a szerzési, előállítási költségek és az értékcsökkenés különbözeteként), a beruházásokat a tárgyi eszközök szerzési, előállítási költségein, a beruházásokra adott előlegeket a folyósított összegben szerepelteti a Bank a mérlegben. A tárgyi eszközök esetében a szerzési érték részét

képezi a le nem vonható általános forgalmi adó is. A Bank a maradványértéket a rendelkezésre álló információk alapján állapítja meg.

A tárgyi eszközök után elszámolható értékcsökkenés a számviteli törvényben meghatározott keretek között került kialakításra.

A terv szerinti értékcsökkenés a bruttó érték és a maradványérték alapján a lineáris értékcsökkenés elszámolás módszerével kerül havonta megállapításra, vagyis a várható élettartam alatt évenként azonos összegű az elszámolt amortizáció. Az alkalmazott leírási kulcsok megegyeznek a társasági adótörvényben meghatározott mértékkel. A vonatkozó értékadatokat az **5.sz. Tábla** tartalmazza.

A számviteli politikában foglaltaknak megfelelően a 100.000,- Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó tárgyi eszközök értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolja el a Bank.

A tárgyi eszközök esetében értékhelyesbítésre nem került sor.

Saját részvények

A saját részvények mérleg sor a Bank által visszavásárolt saját részvényeket tartalmazza.

Készletek

A készleteket a mérlegben az elszámolt értékvesztéssel csökkentett beszerzési áron mutatja ki a Bank. A beszerzéskor közvetlenül költségként elszámolt, de a mérleg fordulónapján meglévő vásárolt készletek értékelésénél a Bank a FIFO eljárást alkalmazza, amely szerint a zárókészlet értéke a legutolsó beszerzési ár alapján kerül megállapításra.

A követelések fejében megszerzett eszközök bekerülési értéken szerepelnek a készletek között. A követelések fejében átvett eszközökkel kapcsolatos értékvesztés elszámolása a várható értékesítési veszteség figyelembevételével történt.

Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások tartalmazzák a pénzügyileg 2011-ben rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó de nem esedékes (megszolgált) bevételeket.

Az aktív időbeli elhatárolások mérleg szerinti értéke a könyv szerinti értékkel azonos.

Hitelintézetekkel-, ügyfelekkel szembeni-, kibocsátott értékpapírok miatt fennálló- és egyéb kötelezettségek

A kötelezettségek a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

A hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó külföldi pénznemben fennálló kötelezettségek értékelése az év utolsó napján érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon történt.

A kötelezettségek között szerepelteti a Bank a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyévet terhelő – 2011. december 31-én passzív időbeli elhatárolásként könyvelt - és a mérlegkészítés időpontjáig esedékes, ki nem fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások összegét.

A hosszú lejáratú kötelezettségek 2012-ben esedékes törlesztése az éven belüli kötelezettségek közé került átsorolásra.

Passzív időbeli elhatárolás

Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyévet terhelő és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg rendezett,

továbbá a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyévet terhelő (fizetendő), de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok és kamatjellegű jutalékok, valamint a banküzemi költségekkel kapcsolatos elhatárolások. A passzív időbeli elhatárolásokat a mérleg könyv szerinti értéken tartalmazza.

Céltartalékok

A Bank a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre képzett céltartalékot, valamint az általános kockázati céltartalékot könyv szerinti értéken szerepelteti a beszámolóban. A Bank és a jogelőd Takarékszövetkezet 2005. január 1.-től a kockázatvállalással összefüggő előre nem látható, illetőleg előre nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére általános kockázati céltartalékot képez.

Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

Számviteli politika 2011. évi változása

A Bank 2011. évben nem módosította számviteli politikáját.

Nyilvántartási rendszerek változása

A Bank a 2011-es üzleti évben nem vezetett be új analitikus nyilvántartási rendszert

Az egyes mérlegsorok változása, átsorolások

A Bank mérlegsoraiban a 2011-es üzleti évben tartalmi változás nem történt, nem hajtott végre átsorolást a mérlegsorok között.

3. A Bank vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

A Bank a 2011-es üzleti évben, a makrogazdasági környezethez igazított és a helyi viszonyok figyelembevételével kialakított üzletpolitikájában foglaltakkal összhangban fő célkitűzéseit végrehajtotta, gazdálkodása kiegyensúlyozott, azonban eredményét a devizahitelek rögzített árfolyamon történő végtörlesztése jelentős mértékben rontotta.

Az üzleti tevékenység eredménye:

- A mérlegfőösszeg 35.833.726 ezer Ft, növekedési üteme 5,5%, tárgyévben 1.874.811 ezer Ft-tal emelkedett.
- Az ügyfelekkel szembeni nettó követelés 20.036.058 ezer Ft, növekedési üteme a mérlegfőösszeg növekedésénél magasabb, 11,5%. Mérlegfőösszegen belüli részaránya 55,9%, 3,0%-kal magasabb az előző évi aránynál.
- Az ügyfelekkel szembeni bruttó követelés 21.220.964 ezer Ft, az éves szintű 12,8%-os (2.414.964 ezer Ft) növekedés a vállalkozói hitelek 21,8%os bővülésének eredménye. A devizahitelek állománya 3.951.045 ezer Ft, amely a teljes követelés 18,6%-a (lakosság 1.857.062 ezer Ft, vállalkozások 2.093.983 ezer Ft), 5,3%-kal csökkent az előző évi záró állományhoz viszonyítva, elsősorban a végtörlesztést választó ügyfelek magas aránya miatt.
- Az ügyfelekkel szembeni és a kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek növekedési üteme a mérlegfőösszeg növekedési ütemét kis mértékben haladja meg, 6%, tárgyidőszak végi állománya 25.801.814 ezer Ft.

- A saját tőke értéke 4.198.203 ezer Ft, kizárólag eredményágon változott.
- A Bank 373.888 ezer Ft adózás előtti eredményt realizált, mely 44%-kal a 2010. évi adózás előtti eredmény alatt marad.
- A Bank működési költségének (758.329 ezer Ft) mérlegfőösszegre vetített aránya kiemelkedően kedvező. A fajlagos működési költség 2,1%, a hatékony költséggazdálkodási trendet (jól szervezett üzleti tevékenység, megfontolt költséggazdálkodás) az előző évekhez hasonlóan sikerült fenntartani.

3.1. Az eszközállomány alakulása

A Bank főbb eszközcsoportjainak állományát a mérlegfőösszeghez viszonyítva az **1.sz.Tábla** mutatja.

1. sz. Tábla

Eszközcsoport	Előző év		Tárgy év		Változás ezer Ft
	ezer Ft	%	ezer Ft	%	
1. Pénzeszközök	857 204	2,52	1 550 477	4,33	693 273
2. Állampapírok	5 774 617	17,00	6 468 147	18,05	693 530
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	6 606 807	19,46	5 173 933	14,44	-1 432 874
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	17 973 494	52,93	20 036 058	55,91	2 062 564
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	965 378	2,84	965 378	2,69	0
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	300 000	0,88			-300 000
7. Részvények, részesedések befektetési célra	225 607	0,66	225 607	0,63	0
8. Immateriális javak	1 053	0,00	3 553	0,01	2 500
9. Tárgyi eszközök	628 287	1,85	611 081	1,71	-17 206
10. Saját részvények	359	0,00	359	0,00	0
11. Egyéb eszközök	242 136	0,71	316 998	0,88	74 862
12. Aktív időbeni elhatárolások	383 973	1,13	482 135	1,35	98 162
Összesen:	33 958 915	100,00	35 833 726	100,00	1 874 811

A pénzeszközök állománya 1.550.477 ezer Ft, jelentősen, 80,9%-kal (693.273 ezer Ft-tal) emelkedett. A Bank – élve az MNB rendeletek adta lehetőséggel – a kötelező jegybanki tartalékráta mértékét 3,0%-ról 5,0%-ra emelte. A pénzeszközök 83,5%-át a Takarékbanknál vezetett pénzforgalmi számla állománya (1.294.941 ezer Ft) teszi ki, a fennmaradó 16,5% készpénz (255.536 ezer Ft). A készpénz állományon belül 11.487 ezer Ft külföldi pénznemben fennálló eszközérték a saját jogon vásárolt és devizaszámla vezetés valutakészlete.

Az eszköz portfolióban az állampapírok, a hitelintézetekkel szembeni követelések és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok részaránya meghatározó (35,2%).

Az állampapírok kizárólag forgatási célúak, a következő megoszlásban:

- államkötvények (Ft)	4.000.136 ezer Ft
- államkötvények (EUR)	1.077.650 ezer Ft
- MNB kötvény	300.001 ezer Ft
- diszkont kincstárjegyek	1.067.130 ezer Ft
- hitelkonszolidációs államkötvények	23.230 ezer Ft

A Takarékszövetkezet Alapkezelő Zrt. és a Bank között meglévő Vagyonkezelési megbízási szerződés alapján az Alapkezelő által kezelt állampapír állomány 2011. december 31-én 1.143.110 ezer Ft, a teljes állampapír állomány 17,7%-a, mely 0,9%-kal alacsonyabb a 2010. év záró mérlegében szereplő részaránynál.

A hitelintézetekkel szembeni követelések értéke 5.173.933 ezer Ft, részaránya mérlegfőösszegen belül 14,4%, mely a 2010. év záró mérlegében szereplő részaránynál 5,1%-kal alacsonyabb, az állománycsökkenés 1.436.874 ezer Ft.

Kihelyezés megoszlása:

- „I” betéti konstrukció /futamidő 3 hónap/Takarékszövetkezet	4.073.000 ezer Ft
- „T” betéti konstrukció /futamidő 49 nap/Takarékszövetkezet	500.000 ezer Ft
- napra lekötött bankközi betét /futamidő 6-31 nap/Takarékszövetkezet	390.000 ezer Ft
- deviza lekötött betét (EUR)/futamidő 1 hónap/Takarékszövetkezet	108.896 ezer Ft
- deviza látra szóló betét Takarékszövetkezet	101.734 ezer Ft
- forint látra szóló betét Takarékszövetkezet	99 ezer Ft
- egyéb látra szóló követelés Fundamenta Zrt.	204 ezer Ft

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya 965.378 ezer Ft, állománya 2010. év végéhez képest változatlan.

Az értékpapírok megoszlása:

- Diákhitel (DK2013/01) kötvény	644.022 ezer Ft
- FHB kötvény	296.456 ezer Ft
- Takarékszövetkezet „B” sorozatú átváltoztatható kötvény	24.900 ezer Ft

Az ügyletekkel szembeni követelések összege 2011. december 31-én 20.036.058 ezer Ft, a mérlegfőösszeg 55,9%-a, 3,0%-kal magasabb a 2010. év záró mérlegében szereplő részaránynál. A bruttó állomány 35,5%-a lakossági, 64,5%-a vállalkozói hitel (2010. év záró mérlegében a lakossági hitelállomány 40,3%, vállalkozói hitelállomány 59,7%).

Az ügyfelekkel szembeni követelések kizárólag pénzügyi szolgáltatásból származnak. A lakossági hitelek állománya a 2010. évi záró állomány alatt maradt 29.107 ezer Ft-tal (már a 2008-as évtől a lakossági hitelezés területén az állomány csökkenése valósult meg). A lakossági hitelállományon belül még mindig kiemelkedő a lakáscélú hitelek aránya, az 5.131.748 ezer Ft-os állomány a Bank 2011-es üzleti évében tovább (607.005 ezer Ft-tal, 10,6%-kal) csökkent, többek között a lakáspiac stagnálása, a támogatási

rendszer hiánya miatt. A lakossági hitelek 55,8%-a lakáscélú forint hitel, ami kockázati szempontból kedvező a támogatott hitelek állami garanciája miatt, jövedelmi szempontból pedig kiszámítható, tartós bevételi forrás. A lombard hitelek állománya 7.260 ezer Ft-tal növekedett, a folyószámla- és személyi hitelek állománya 21.920 ezer Ft-tal csökkent. A lakosság nagymértékű eladósodottsága miatt a hitelek iránti kereslet alacsony.

A lakáscélú devizahitelek állományának 400.605 ezer Ft-os és a szabad felhasználású devizahitelek állományának 254.997 ezer Ft-os csökkenése eredményeként a lakossági összes devizahitel állomány 2011. évben 655.602 ezer Ft-tal (26,1%-kal) csökkent.

A vállalkozói hitelek állománya 13.678.055 ezer Ft, a növekedése a Bank 2011-es üzleti évében 21,8%-os, 2.444.071 ezer Ft, a növekedési ütem ismét gyorsult (2010. évi 13,8%). A vállalkozói hitelek (vállalkozások, önkormányzatok, egyéni vállalkozók) iránt élénkült a kereslet. A térségben működő kereskedelmi bankok finanszírozási hajlandósága nagymértékben visszaesett, ezért több jelentős finanszírozást igénylő ügyfél akvirálására teremtett lehetőséget. Ennek következtében, illetve a már korábban szerződött beruházási hitelek folyósítása miatt a vállalkozói hitelállomány jelentősen nőtt.

Folyamatos a Széchenyi kártyával elérhető folyószámla típusú finanszírozás iránti kereslet, a korábban megítélt hitelkereteket jellemzően meghosszabbítják az ügyfelek, az állomány 6,1%-os emelkedést mutat. Az igénybe vett folyószámlahitelek állománya 1.192.052 ezer Ft, a 19,6%-os növekedés a vállalkozások likviditásának általános romlását jelenti. Jellemző a körbetartozás, amit az állami támogatással megvalósuló beruházások hosszú fizetési feltételei tovább rontanak.

A refinanszírozási forint hitelek állománya 2011. évben meghaladta a 2 milliárd Ft-ot (2.043.003 ezer Ft), a 846.565 ezer Ft-os emelkedése a legszembetűnőbb, az állomány 70,8%-kal nőtt az év elejéhez képest. A finanszírozási igény a kedvezményes kamatozású refinanszírozott források iránt növekedett, ezzel elsősorban a vállalkozások, önkormányzatok beruházási és termelő tevékenységét finanszírozzuk MFB forrásból.

A konzorciális hitelek állománya 489.369 ezer Ft, a stratégiai döntésnek megfelelően jelentős, 51,1%-os csökkenés (468.042 ezer Ft) következett be.

A vállalkozói szektorban is csökkent a devizahitelek iránti kereslet. Az állomány azonban a gyenge forint árfolyam következtében kis mértékben emelkedett (5,8%). 2011. december 31-én a CHF és EUR devizanemben folyósított hitelek összege 2.093.983 ezer Ft. A hitelek döntő többsége svájci frankban került folyósításra.

A Bank 2011. év végén átstrukturált hitelt nem tart nyilván.

Az ügyfelekkel szembeni követelések megoszlását a **2.sz.Tábla** tartalmazza.

2. sz. Tábla

Követelés	Előző év		Tárgy év		Változás ezer Ft
	ezer Ft	%	ezer Ft	%	
Éven belüli követelés	6 006 852	33,42	6 621 304	33,05	614 452
Éven túli követelés	11 966 642	66,58	13 414 754	66,95	1 448 112
Összesen:	17 973 494	100,00	20 036 058	100,00	2 062 564

Az ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések állománya 614.452 ezer Ft-tal, az éven túli követelések állománya 1.448.112 ezer Ft-tal nőtt. A mérlegsorok között átsorolásra került az éven túli hitelkonstrukciók egy éven belül esedékes része, 2.945.114 ezer Ft összegben.

A Bank eszközállományának minőségét a **3.sz.Tábla** mutatja.

3.sz. Tábla

	Előző év		Tárgy év		Változás
	ezer Ft	%	ezer Ft	%	ezer Ft
Problémamentes	31 473 832	92,68	32 721 682	91,32	1 247 850
Külön figyelendő	1 226 454	3,61	1 323 739	3,69	97 285
Átlag alatti	223 025	0,66	539 288	1,51	316 263
Kétes	489 080	1,44	406 649	1,13	- 82 431
Rossz	546 524	1,61	842 368	2,35	295 844
Összesen:	33 958 915	100,00	35 833 726	100,00	1 874 811

Az egyes kategóriák állományának alakulását elemezve megállapítható, hogy 2011. december 31-én az eszközállomány 8,7%-a volt minősített (előző év 7,3%). Csökkent a kétes kategóriába sorolt eszközállomány, míg a külön figyelendő, átlag alatti, és rossz minősítésű kategóriába sorolt eszközök állománya 30,5%-kal emelkedett. A minősített eszközök állománya 3.162.044 ezer Ft, ebből 1.323.739 ezer Ft (41,9%) külön figyelendő kategóriában van, alacsony kockázattal.

A külön figyelendő minősítési kategóriába tartozó eszközök 1.323.739 ezer Ft értéke kizárólag hitelkövetelés. Az átlag alatti minősítési kategóriába tartozó eszközök 539.288 ezer Ft értékéből 463.563 ezer Ft hitelkövetelés (ebből 414.004 ezer Ft a végtörlesztő devizahitel), 75.725 ezer Ft követelés fejében kapott készlet. A kétes minősítési kategóriába tartozó eszközök 406.649 ezer Ft értékéből 206.874 ezer Ft hitelkövetelés, 199.775 ezer Ft követelés fejében kapott készlet. A rossz minősítési kategóriába tartozó eszközök 842.368 ezer Ft értékéből 803.071 ezer Ft hitel, 37.590 ezer Ft egyébkövetelés és 1.707 ezer Ft követelés fejében kapott készlet.

2011. december 31-én a 21.220.964 ezer Ft hitelállomány után az elszámolt értékvesztés állomány 1.184.906 ezer Ft, melyből 124.201 ezer Ft az év végéig még nem teljesült devizahitel végtörlesztések 2012. évre áthúzódó hatása miatti értékvesztés állomány. A hitelek értékvesztéssel való fedezettsége 5,6%. Az összes nagykockázat, melynek a Bank 2011. december 31-i szavatoló tőkéjének 10%-át meghaladó követelés minősül 10 ügyfél (ügyfélcsoport) részére történő 6.111.000 ezer Ft kihelyezés.

A Bank részvények, részesedések befektetési célra 2011. december 31-i bruttó összege 225.607 ezer Ft. A részvények, részesedések részletezését a **4.sz. Tábla** tartalmazza.

4. sz. Tábla

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Részvények, részesedések befektetési célra*	Közvetlen tulajdoni arány
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	224 107	2,18%
Garantiqa Hitelgarancia Zrt	1 000	0,02%
Banküzlet Zrt	100	0,13%
KÖT Takarékszövetkezetek Kölcsönös Biztosító Egyesülete	200	1,64%

Palotabozsok Községéért Alapítvány	200	n.a
Összesen:	225 607	

A részvények, részesedések bruttó állománya 2011-es üzleti évben nem változott. A részvényeket, részesedéseket a Bank egyedileg értékelte, és problémamentesnek minősítette.

A Bank immateriális javainak és tárgyi eszközeinek állományát a **5.sz. Tábla** tartalmazza.

5.sz. Tábla
Adatok ezer Ft-ban

A változás megnevezése	Immateriális javak	Ingatlanok	Műszaki berendezések gépek felszerelések	Beruházások	Beruházásra adott előleg	Pénzügyi tárgyi eszközei
1.Bruttó érték						
Nyitó áll.	25 259	647 039	420 117	950	0	1 068 106
Növekedés	4 062	3 701	25 629	33 281		62 611
Csökkenés	4 449	1501	8 113	33 180		43 794
Záró állomány	24 872	649 239	437 633	51	0	1 086 923
2.Halm.écs.						
Nyitó áll.	24 206	106 663	333 156			439 819
Növekedés	1 562	12 489	32 265			44 754
Csökkenés	4 449	590	8 141			8 731
Záró állomány	21 319	118 562	357 280	0	0	475 842
4.Nettó érték						
Nyitó áll.	1 053	540 376	86 961	950	0	628 287
Növekedés	8 511	4 291	33 770	33 281		71 342
Csökkenés	6 011	13 990	40 378	34 180		88 548
Záró állomány	3 553	530 677	80 353	51	0	611 081

Az immateriális javakon belül csupán vagyoni értékű jogokat tartunk nyilván, melynek könyv szerinti értéke az előző időszakhoz képest 2 500 ezer Ft-tal nőtt. A tárgyevi növekedés 4 062 ezer Ft értékű szoftvervásárlás, és a meglévő immateriális javak 1 562 ezer Ft összegű terv szerinti értékcsökkenésének elszámolásából ered.

Az ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jog kizárólag az ingatlanok rendeltetésszerű használatának előfeltételét jelentő hozzájárulások megfizetése alapján szerzett használati jog.

A tárgyi eszközök 2011. december 31-i mérlegértéke 611 081 ezer Ft, amely pusztán pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszköz. A tárgyi eszközök mérlegértékének változását 34 180 ezer Ft összegű beruházás aktiválása, 3 256 ezer Ft

értékesítés, 4 048 ezer Ft selejtezés, 2 310 ezer Ft térítés nélküli eszközátadás, valamint a terv szerinti értékcsökkenés elszámolása eredményezte.

2011. évben az aktivált beruházások értéke összesen: 34 180 ezer Ft, melyből a nagyobb összegű beruházások az alábbiak:

Központ számítástechnikai eszközök	14 468 ezer Ft
Sombereki fiók felújítás	8 446 ezer Ft
Bankjegyzvizsgáló (3db)	3 375 ezer Ft
Mohács új ATM kialakítás	1 581 ezer Ft
Lánycsói fiók felújítás	1 291 ezer Ft
Palotabozsok földhasználati jog	1 212 ezer Ft
További kis értékű műszaki és egyéb berendezések	3 807 ezer Ft

Befejezetlen beruházás 51 ezer Ft.

A Bank 2011. évben a tárgyi eszközök után 45 149 ezer Ft összegben számolt el értékcsökkenést, melyből 41 871 ezer Ft tervszerinti értékcsökkenés, 3 278 ezer Ft a kis értékű tárgyi eszközök után elszámolt értékcsökkenés.

A 2011. évi terven felüli értékcsökkenés 56 ezer Ft, melyből a nem megvalósult beruházás értéke 50 ezer Ft, a selejtezett tárgyi eszközök nettó értéke 6 ezer Ft.

Az egyéb eszközök záró értéke 316.998 ezer Ft.

Az egyéb eszközök értékéből 180.580 ezer Ft készlet, melyből 6.485 ezer Ft nyomtatvány, irodaszer, 174.095 ezer Ft követelés fejében átvett eszköz. A követelés fejében átvett eszköz bruttó értéke 319.007 ezer Ft, elszámolt értékvesztése 144.912 ezer Ft.

Az egyéb követelések értéke 136.418 ezer Ft, hitelezési tevékenységhez kapcsolódó állami támogatások elszámolása (18.465 ezer Ft), vevő követelés (38.072 ezer Ft) állami költségvetéssel, helyi önkormányzatokkal szembeni elszámolás (99.347 ezer Ft), egyéb követelés (18.124 ezer Ft). A Bank a késedelemben lévő, valamint a meg nem térülő egyéb követeléseire 37.590 ezer Ft értékvesztést számolt el.

Az aktív időbeli elhatárolások záró értéke 482.135 ezer Ft.

Az aktív időbeli elhatároláson belül a bevételek aktív időbeli elhatárolása között mutatja ki a Bank a mérleg fordulónapjáig az üzleti évre járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes, befolyt kamatokat (késedelmi kamatok) és kamatjellegű jutalékokat, az üzleti évre járó, a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között befolyt pénzügyi szolgáltatási díjakat, és a mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évre járó, de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét (469.852 ezer Ft), továbbá a mérleg fordulónapja előtt felmerült, elszámolt olyan összegeket, melyek költségként, ráfordításként csak a mérleg fordulónapját követő időszakra számolhatók el (12.283 ezer Ft).

3.2. A forrásállomány alakulása

A Bank forrásállományának alakulását a **6.sz. Tábla** szemlélteti.

6.sz.Tábla

Forráscsoport	Előző év		Tárgy év		Változás
	ezer Ft	%	ezer Ft	%	ezer Ft
1. Hitelintézzettel szembeni kötelezettségek	5 067 872	14,92	5 148 302	14,37	80 430
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	24 334 117	71,66	25 798 318	71,99	1 464 201
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	3 804	0,01	3 496	0,01	- 308
4. Egyéb kötelezettség	128 772	0,38	205 426	0,57	76 654
5. Passzív időbeli elhatárolás	299 809	0,88	215 041	0,60	- 84 768
6. Céltartalékok	244 761	0,72	264 940	0,74	20 179
7. Saját tőke	3 879 780	11,42	4 198 203	11,72	318 423
Jegyzett tőke	2 091 600	6,16	2 091 600	5,84	
Általános tartalék	394 258	1,16	429 645	1,20	35 387
Eredménytartalék	868 667	2,56	1 333 310	3,72	464 643
Lekötött tartalék	60 613	0,18	60 613	0,17	
Mérleg szerinti eredmény	464 642	1,37	283 035	0,79	- 181 607
Összesen:	33 958 915	100,00	35 833 726	100,00	1 874 811

A forrásállomány szerkezete:

- A Bank mérlegének forrás oldalát vizsgálva megállapítható, hogy mind az idegen, mind a saját forrás állománya emelkedett, az előbbi 1.536.209 ezer Ft-tal, az utóbbi pedig 338.602 ezer Ft-tal. A saját forrás növekedése a működés biztonsága és hatékonysága szempontjából kedvező.

- A kötelezettségek értékének növekedése 1.620.977 ezer Ft, a Bank 2011-es üzleti évében 5,5%,
- A hitelintézetekkel szembeni kötelezettség (5.148.302 ezer Ft) látra szóló, és meghatározott időre lekötött pénzügyi és befektetési szolgáltatásból ered. A látra szóló 18.281 ezer Ft egyéb kötelezettség (áruszállításból és szolgáltatásteljesítésből származó). A 5.130.021 ezer Ft meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatás összetevői: 209.282 ezer Ft éven belüli, 1.849.819 ezer Ft éven túli, a Magyar Fejlesztési Bank Zrt.-vel szembeni EURÓPA Technológiai Felzárkóztatási Beruházási, „Sikeres Magyarországért” Agrárfejlesztési, „Sikeres Magyarországért” Vállalkozásfejlesztési, és „Sikeres Magyarországért” Önkormányzati Infrastruktúra Fejlesztési hitelprogram keretében hitelnyújtásból eredő kötelezettség. A 842.072 ezer Ft (69,2%) állományemelkedés a kedvezményes kamatozású refinanszírozott forint források iránti kereslet igénytel magyarázható. A Takarékbankkal szembeni 1.829.757 ezer Ft éven belüli, 1.241.163 ezer Ft éven túli CHF devizanemben fennálló hosszú lejáratú ruvírozó devizahitel nyújtásból eredő kötelezettség.
- Az ügyfelekkel szembeni kötelezettség 25.798.318 ezer Ft, növekedésének értéke 1.464.201 ezer Ft (6,0%), a növekedés elmaradt a 2010. évi 12,1%-os növekedési ütemtől.
- A megtakarítások szerkezetében a – modern - számlás betétek a meghatározók. A számlákhoz kapcsolódó betétek állománya 2011. december 31-én az összes állomány 98,7%-a. A Bank az előző években megkezdett deviza számlavezetést és devizabetét gyűjtését tovább folytatta. A devizabetétek részaránya a lakossági megtakarítások között 8% (1.701.707 ezer Ft). A fizetési számlák tekintetében mind a lakossági bankszámla, mind a vállalkozói pénzforgalmi számla állománya meghaladja a 2010. évi záró mérlegében szereplő állományt. A lakossági bankszámlán lévő megtakarítások (13,3%-kal) 233.028 ezer Ft-tal, a pénzforgalmi számlán lévő (jogi személyiségű vállalkozók, kisvállalkozók, önkormányzatok egyéni vállalkozók, non profit szervezetek) megtakarítások (7,0%-kal) 175.953 ezer Ft-tal emelkedtek.
- 2011. december 31.-ig a megtakarítások tekintetében a Bank 2011. évi üzleti évében 6,0%-os növekedést sikerült elérni, a lakossági szektor meghatározó termékénél a bankszámláról lekötött betéti konstrukcióban ennél alacsonyabb, 4,8%-os állománynövekedés következett be. Év végi állománya 15.950.997 ezer Ft, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 61,4%-a.
- A hagyományos megtakarítási formák közé tartozó könyves betét állománya 317.853 ezer Ft, részaránya számottevően csökkent, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 1,2%-át képezi.
- A kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségen belül: a már nem forgalmazott pénztárjegy, takarékjegy, takaréklevél és a három hónapos lejáratú takarékszelvény konstrukció állománya tovább csökkent, (18.747 ezer Ft).
- A takarékos számlabetét 2011. december 31-i állománya 1.325.264 ezer Ft, állománynövekedése 9,2%.
- Az előző év utolsó hónapjában bevezetett új termék a hosszú lejáratú tartós befektetési számla. A 2011. év végi állománya 64.233 ezer Ft, a 60.063 ezer Ft állománynövekedés a kedvezményes adózású termék iránti kereslet igénytel magyarázható.

- A passzív időbeli elhatárolások mérlegben szereplő összege 215.041 ezer Ft. A mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évet terhelő és a mérlegkészítés időpontjáig kifizetett, továbbá a mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évet terhelő (fizetendő), de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamat és kamatjellegű jutalék 179.866 ezer Ft, a 2011. üzleti évet terhelő költségek és egyéb ráfordítások 35.175 ezer Ft.
- A függő és biztos (jövőbeni) kötelezettség után képzett kockázati céltartalék állomány 2011. december 31-én 6.940 ezer Ft, amely folyószámla és rulírozó hitelkeret igénybe nem vett része, egyéb rövidlejáratú le nem hívott hitelkeret, és adott bankgaranciák után került megképzésre. Az általános kockázati céltartalék 258.000 ezer Ft, összege a 2010. évi állományához képest 19.000 ezer Ft-tal emelkedett a kockázattal súlyozott kitettség értékének növekedése következtében.
- Saját tőke összetételét, változását a **7.sz Tábla** tartalmazza:

7.sz Tábla
Adatok ezer Ft-ban

	Előző év	Tárgy év	Változás
Saját tőke	3 879 780	4 198 203	318 423
Jegyzett tőke	2 091 600	2 091 600	0
Általános tartalék	394 258	429 645	35 387
Eredménytartalék	868 667	1 333 310	464 643
Lekötött tartalék	60 613	60 613	0
Mérleg szerinti eredmény	464 642	283 035	-181 607

A saját tőke 2011. december 31-i mérlegértéke 4.198.203 ezer Ft, mely az előző időszakhoz képest a következő változást mutatja:

- a Bank 2011. évi üzleti évének mérleg szerinti eredménye 283.035 ezer Ft,
- az általános tartalék a hitelintézeti törvény előírásai alapján a tárgyévi adózott eredmény 10%-os mértékében, 35.387 ezer Ft összegben került megképzésre.
- A Bank Közgyűlésének határozata alapján a 2010. évi mérleg szerinti eredménye átvezetésre került az eredménytartalékba.

Mérlegen kívüli tételek

A mérlegen kívüli tételek között - a 0-ás nyilvántartási számlaosztályban - az elszámolási számlatulajdonosaink részére engedélyezett folyószámla és rulírozó hitelkeret fel nem használt része (1.513.122 ezer Ft), egyéb rövidlejáratú le nem hívott hitelkeret (1.275.698 ezer Ft), vállalt garancia, kezesség (239.450 ezer Ft), peres ügyekből származó és egyéb kötelezettségvállalás (198.081 ezer Ft), összesen 3.226.351 ezer Ft került nyilvántartásra, mint függő kötelezettség. A függő kötelezettségből 3.152.867 ezer Ft problémamentes, 31.189 ezer Ft külön figyelendő, 42.205 ezer Ft átlag alatti, 90 ezer Ft kétes minősítési kategóriában van. A fenti mérlegen kívüli kötelezettségekre megképzett céltartalék 6.940 ezer Ft.

3.3. Eredmény alakulása

A 2011. december 31-i adózás előtti eredmény 373.888 ezer Ft nyereség, amely 3.611.459 ezer Ft bevétel, 2.479.242 ezer Ft ráfordítás, és 758.329 ezer Ft általános igazgatási költség és értékcsökkenési leírás különbözeteként adódik.

A bevételek és ráfordítások összetevőit, valamint az eredmény alakulását a következő **8.sz. Tábla** adatai szemléltetik.

8.sz. Tábla
Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgy év	Változás
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	2 504 943	2 655 916	150 973
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	1 162 244	1 154 707	-7 537
Kamatkülönbözet	1 342 699	1 501 209	158 510
Bevételek értékpapírokból	22 575	6 525	-16 050
Kapott (járó) jutalék – és díjbevételek	383 165	396 063	12 898
Fizetett (fizetendő) jutalék – és díjráfordítások	118 727	117 050	-1 677
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	132 918	93 619	-39 299
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	83 145	76 987	-6 158
Általános igazgatási költségek	679 017	712 048	33 031
Értékcsökkenési leírás	44 131	46 281	2 150
Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	249 191	517 732	268 541
Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	496 357	587 780	91 423
Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	327 642	317 924	-9 718
Általános kockázati céltartalék	31 000	19 000	-12 000
Értékvesztés visszaírás a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			0
Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	673 721	392 436	-281 285
Rendkívüli eredmény	- 4 574	- 18 548	-13 974
Adózás előtti eredmény	669 147	373 888	-295 259
Adófizetési kötelezettség	94 953	20 016	-74 937
Adózott eredmény	574 194	353 872	-220 322

A pénzügyi tevékenységből származó kamatkülönbözet a 2010. évi eredményéhez viszonyítva emelkedett. 6,0 %-kal emelkedett a kamat- és kamatjellegű bevétel, és 0,6%-kal csökkent a kamat-, és kamatjellegű ráfordítás is. A kamatkülönbözet nagyságát a kamatozó eszköz- és forrásállomány szerkezetének alakulása mellett döntően befolyásolták a 2011. év pénzügyi változásai (a forint, deviza ill. a kötvénypiac változásai), valamint az éles piaci verseny.

A kapott kamat és kamatjellegű bevételen belül a bankközi betétek, állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevétele 916.493 ezer Ft, a lakossági és vállalkozói hitelek kamat és kamatjellegű bevétele 1.739.423 ezer Ft.

A fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások 80,6%-át, 930.457 ezer Ft-ot, a lakossággal szembeni kötelezettség utáni kamatteher képezi, 115.097 ezer Ft a vállalkozókkal szembeni, 109.153 ezer Ft a refinanszírozott források utáni kamatteher.

A kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (396.063 ezer Ft) fontosabb elemei:

- számlavezetési tevékenység bevétele (pénzforgalmi jutalék, számlavezetés költsége),
- hitelezéshez kapcsolódó nem kamat jellegű jutalék- és díjbevétel,
- megbízásos hitelkezelés jutalék-és díjbevétel (munkáltatói hitelek),
- Fundamenta Zrt. jutalékbevétele,
- biztosítók (Allianz Hungária Biztosító Zrt., KÖT Biztosító Egyesület) által térített jutalék,
- megbízásos értékpapír forgalmazás jutaléka (Takarékbank),
- bankkártyával kapcsolatos díjbevétel (Takarékbank),

A 117.050 ezer Ft fizetett (fizetendő) jutalék és díj ráfordítása a Takarékbank részére fizetett pénzforgalmi szolgáltatás jutaléka, bankkártya forgalmazás díja, Takarékbank Alapkezelő Zrt. részére vagyonkezelési megbízási szerződés alapján fizetett díj, valamint az Allianz Hungária Biztosító Zrt. részére fizetett díjak.

A fentiekből befektetési szolgáltatás ráfordítása a Takarékbank Alapkezelő Zrt. által felszámított:

- értékpapírok vagyonkezelési díja,
- értékpapírok letétkezelési díja.

A pénzügyi műveletek nettó eredménye 93.619 ezer Ft nyereség,

- egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele saját jogú valutaforgalmazás, devizaszámla vezetés illetve saját jogon folyósított devizahitelezés konverziós nyeresége (49.608 ezer Ft),
- egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása saját jogú valutaforgalmazás, devizaszámla vezetés illetve saját jogon folyósított devizahitelezés átértékelési vesztesége (62.073 ezer Ft),
- befektetési szolgáltatás bevétele: kötvények és más tőkearányosan jövedelmező értékpapírok árfolyam nyeresége (106.166 ezer Ft),
- befektetési szolgáltatás ráfordítása: kötvények és más tőkearányosan jövedelmező értékpapírok árfolyam vesztesége (82 ezer Ft).

Az egyéb bevételek üzleti tevékenységből és az egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből mérlegsorok alakulását a Bank 2011-es üzleti évében is a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevétele (7.113 ezer Ft) és ráfordítása (4.958 ezer Ft), valamint az egyéb bevételek (69.874 ezer Ft) és egyéb ráfordítások (512.774 ezer Ft) befolyásolták.

A fenti mérlegsorok fontosabb elemei:

- saját követelés értékesítése,

- behajthatatlan követelések leírása,
- rögzített árfolyamon történt devizahitelek törlesztéséből származó veszteség,
- behajthatatlan követelés értékesítése,
- kapott és fizetett késedelmi pótlékok, bírságok,
- hitelintézeti járadék,
- innovációs járulék,
- helyi adók,
- fizetett díjak (OBA, OTIVA, PSZÁF),
- követelés fejében átvett eszközök utáni értékvesztés,
- követelésekkel kapcsolatos egyéb bevétel, ráfordítás.

Az általános igazgatási költségek és értékcsökkenési leírás összege 758.329 ezer Ft, melynek alakulását a **9. sz. Tábla** mutatja.

9.sz. Tábla
Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgy év	Változás
Béreköltség	362 746	357 041	- 5 705
Személyi jellegű egyéb kifizetések	30 271	59 356	29 085
Bérbírálatok	116 449	112 490	- 3 959
Személyi jellegű ráfordítások	509 466	528 887	19 421
Egyéb igazgatási költségek	169 551	183 161	13 610
Értékcsökkenési leírás	44 131	46 281	2 150
Összesen:	723 148	758 329	35 181

A működési költségek meghatározó részét (69,7%) a személyi jellegű ráfordítások teszik ki, melyen belül a béreköltség aránya 67,5%.

Az egyéb igazgatási költségek bontása (ezer Ft):

Anyagköltség	32.452 ezer Ft
Igénybevett anyagjellegű szolgáltatások	96.947 ezer Ft
Igénybevett nem anyagjellegű szolgáltatások	40.384 ezer Ft
Egyéb szolgáltatások költségei	13.378 ezer Ft

Összesen : **183.161 ezer Ft**

Az értékcsökkenési leírás összege 46.281 ezer Ft.

Az általános igazgatási költségek és az értékcsökkenési leírás éves szintre vetített mérlegfőösszeg aránya változatlanul kedvező, 2,1%, a jól szervezett üzleti tevékenység, megfontolt költséggazdálkodás eredménye.

Az értékvesztés és a tárgyévi céltartalék képzés alakulását a 10.sz. és a 11.sz. Tábla szemlélteti.

10.sz. Tábla
Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgy év	Változás
Ügyfelekkel szembeni követelés	832 506	1 184 906	352 400
Egyéb eszközök értékvesztése	71 496	37 590	-33 906

Értékvesztés összesen:	904 002	1 222 496	318 494
-------------------------------	----------------	------------------	----------------

11.sz.Tábla
Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgy év	Változás
Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) köztelezettségre	5 761	6 940	1 179
Általános kockázati céltartalék	239 000	258 000	19 000
Céltartalék összesen:	244 761	264 940	20 179

A tárgyévben 29,5%-kal emelkedett az értékvesztés és a kockázati céltartalék állománya.

Összetevői:

- Az ügyfelekkel szembeni követelés utáni értékvesztés, illetve a függő és jövőbeni kötelezettség utáni céltartalék, 42,2%-kal nőtt, ebből 14,8 % a devizahitelek végtörlesztése miatti értékvesztés növekedés. Az ügyfelekkel szembeni követelés utáni értékvesztés képzés 573.855 ezer Ft, a visszaírás 270.915 ezer Ft, melyek tartalmazzák a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatást is -50.000 ezer Ft-, valamint a 2012. február 29-ig bekövetkező rögzített árfolyamon történő devizahitelek törlesztésére képzett értékvesztést, 124.201 ezer Ft.
- A függő kötelezettség utáni céltartalék képzés 2.744 ezer Ft, visszaírás 1.923 ezer Ft.
- Az egyéb eszközök után 11.181 ezer Ft értékvesztés képzés, 45.086 ezer Ft visszaírás történt.
- Az általános kockázati céltartalék a kockázattal súlyozott kitétettség 1,25%-os mértékéig került megállapításra, a képzés 21.000 ezer Ft, a felszabadítás 2.000 ezer Ft.

A rendkívüli eredmény 2011. december 31-én 18.548 ezer Ft veszteség, amelyből a

rendkívüli bevétel:	270 ezer Ft
ebből:	
véglegesen kapott pénzeszköz /KÖT/	160 ezer Ft
térítés nélkül átvett eszköz /Takarékbank/	110 ezer Ft
rendkívüli ráfordítás:	18.818 ezer Ft
ebből:	
végleges pénzeszköz átadás	18.647 ezer Ft
elengedett követelés könyv szerinti értéke	151 ezer Ft
térítés nélkül átadott eszköz	20 ezer Ft

A végleges pénzeszköz átadásból 15.192 ezer Ft látvány csapatport támogatás.

A mérlegtételek alapján a Bank 2011. december 31-én 373.888 ezer Ft adózás előtti eredményt realizált, az 1996. évi LXXXI. Törvény alapján társasági adófizetési kötelezettség a szükséges adóalap korrekciók elvégzését követően 20.016 ezer Ft. A Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény alapján a Bank az adózott eredmény 10%-át, 35.387 ezer Ft-ot általános tartalékba helyezett. A tulajdonosok döntése alapján a 2011 évi adózás- és tartalékképzés utáni eredményből 35.450 ezer Ft osztalékot fizet. A 2011. december 31-i mérleg szerint eredmény 283.035 ezer Ft.

Az adóalap módosító tételek a következő **12.sz. és 13.sz. Táblákban** szerepelnek.

Adóalap csökkentő tételek:

12.sz.Tábla
Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg
Adótörvény szerinti értékcsökkenési leírás	35 449
Kapott (járó) bevételként elszámolt osztalék és részesedés	6 685
Adóévben követelésre visszaírt értékvesztés	45 086
Adóellenőrzés, önellenőrzés miatti adóévi ráfordítás csökkenés	8 463
Kis- és középvállalkozásoknak járó beruházási kedvezmény	5 502
Összesen	101 185

Adóalap növelő tételek:

13.sz.Tábla
Adatok ezer Ft-ban

	Összeg
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás	47 248
Nem a vállalkozási, bevételszerző tevékenységgel kapcsolatos költségek, ráfordítások	2 589
Jogerős határozatban megállapított bírság	1 438
Adóévben követelésre elszámolt értékvesztés	11 181
Összesen	62 456

3.4. Tőke megfelelés

A tőke megfelelési mutató összetevőinek alakulását a **14.sz.Tábla** tartalmazza.

14.sz.Tábla
Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgy év
Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek	2 091 600
Befizetett jegyzett tőke	2 091 600
Alapvető tőkeként elismert tartalékok	2 106 603
Számviteli lekötött tartalék	60 613
Általános tartalék	429 645
Eredménytartalék	1 333 310
Mérlegszerinti eredmény	283 035
Általános kockázati céltartalék	209 000
Általános kockázati céltartalék	258 000
Általános kockázati céltartalék adótartama	49 000
Immateriális javak	4 000
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke	4 403 203
Kockázattal súlyozott kitettség értéke	20 650 000
Tőkekövetelmény hitelezési kockázatra	1 653 000

Tőkekövetelmény működési kockázatra	240 000
Tőkekövetelmény pozíció,- devizaárfolyam-kockázatra	77 000
Tőkekövetelmény minimális szintje	1 970 000
Szavatoló tőke többlet	2 433 203
Tőkemegfelelési mutató	17,88%

A Bank tőkekövetelményének minimális szintje 1.970.000 ezer Ft. A hitelezési, partner, felhígulási és nyitvatartási kockázatok összes tőkekövetelménye (sztenderd módszer) 1.653.000 ezer Ft, a működési kockázat tőkekövetelménye (alapmutató módszer) 240.000 ezer Ft, a pozíció-, és devizaárfolyam kockázat tőkekövetelménye 77.000 ezer Ft. A Banknál a Hpt. tőkére vonatkozó szabályai érvényesülnek. A tőke-megfelelési mutató értéke 2011. december 31-én: 17,88%.

3.5 Likviditás

A Banknál a likvid eszközök (elsődlegesen, másodlagosan likvid eszközök) állománya magas arányt képvisel. Az elsődlegesen likvid eszközök (6.317.507 ezer Ft), és a másodlagosan likvid eszközök (1.374.106 ezer Ft) mérlegfőösszeghez viszonyított aránya 21,5%, az előző évi szinten alakul.

3.6 Egyéb kiegészítések

1. Deviza nyitott pozíció:

A Bank 2011. december 31-i teljes nyitott devizapozíciójának értéke -708 879 ezer Ft (értékvesztés nélküli teljes nyitott devizapozíció -240 960 ezer Ft), amely meghaladja a szavatoló tőke 2%-át, tőkekövetelménye 56 710 ezer Ft.

2. A követelések és kötelezettségek lejáratil esedékesség szerinti részletezése 2011. december 31-én:

15.sz.Tábla
Adatok ezer Ft-ban

Mérlegcsoport	Lejáratil esedékesség				Összesen
	3 hónapon	3 hónap és 1 év	1 év és 5 év	5 éven túli	
E 3b	5 071 895				5 071 895
E 4a	1 234 810	5 265 211	6 282 248	7 253 789	20 036 058
F 1b	44 967	1 994 072	2 160 460	930 522	5 130 021
F 2ab	290 192	5 550			295 742
F 2bb	17 792 172	2 564 230			20 356 402

3. Függhővé tett tételek

16.sz. Tábla
Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgy év
Függhővé tett ügyleti kamat, kamat jellegű jutalék	279 403
Szkr. 17.§ (2) bekezdés szerinti díjak összege	6 493
Összesen	285 896
2011. december 31-ig befolyt az előző években függhővé tett:	
- kamatból	28 570
- kamatjellegű jutalékokból	4 244
Összesen	32 814

4. A pénzügyi szolgáltatásból származó kintlévőségek fedezetül kapott eszközök teljes értéke (ezer Ft):

Pénzfedezet:	201.979
Garanciák:	929.654
Értékpapírok:	390.770
Követelés és árbevétel engedményezés:	3.992.002
Jelzálogok:	33.830.518
Egyéb fedezet:	5.358.260

5. A Bank tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak (OBA) és az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alapnak (OTIVA). 2011. december 31-ig egyéb ráfordításként elszámolt tárgyévi biztosítási díj: OBA: 7.130 ezer Ft, OTIVA: 9.549 ezer Ft.

6. Munkaügyi adatok:

17.sz.Tábla
Adatok ezer Ft-ban

Állománycsoport	Átlagos statisztikai létszám (fő)	Béreköltség ezer Ft	Személyi jellegű egyéb kifizetések ezer Ft
Szellemi foglalkozású	83	352 265	59 067
Fizikai foglalkozású	6	4 776	289
Összesen	89	357 041	59 356

7. A Bank vezető testületi tagjai részére folyósított hitelek 2011. december 31-i állománya 18.785 ezer Ft, ebből támogatott lakáscélú hitel 17.435 ezer Ft, pénzügyi egyéb hitel 1.350 ezer Ft, a tárgyidőszaki törlesztés 7.720 ezer Ft.

8. A Bank testületi tagjai részére a 2011-es üzleti évben 9.612 ezer Ft tiszteletdíj került kifizetésre az alábbiak szerint:

- Igazgatóság elnöke	1 296 ezer Ft
- Felügyelő Bizottság elnöke	1 296 ezer Ft
- Igazgatóság tagjai	4 680 ezer Ft
- Felügyelő Bizottság tagjai	2 340 ezer Ft

9. A Bank hátrasorolt eszközei között kizárólag hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt tart nyilván, a Takarékbank „B” sorozatú zártkörű átváltozatható kötvényét 24.900 ezer Ft összegben. A kötvény lejáratára 2017. november 24. A kötvény kamatának mértéke a kamatfizetés napját megelőző kamatozási időszak kezdőnapja előtti 2. munkanapon érvényes 3 havi BUBOR+6% kamatfelár. A kötvények utáni kamatfizetés negyedévente történik.

Mohács, 2012. március 6.

MOHÁCSI TAKARÉK BANK Zrt.
Mohács
1.

Kultné Mátyás Rita
elnök-vezérigazgató

Lovász Ildikó
gazdasági igazgató

CASH-FLOW KIMUTATÁS 2011. december 31.

	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgy év
01	Kamatbevételek	2 504 943	2 655 916
02	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír visszaírás kivételével)	427 743	440 103
03	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	64 660	49 130
04	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	169 399	111 734
05	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	8 185	7 113
06	+ Osztalék bevétel	22 575	6 525
07	+ Rendkívüli bevétel	31	270
08	- Kamatráfordítások	1 162 244	1 154 707
09	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	149 798	174 423
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	210 315	421 065
11	- Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	49 988	4 782
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	5 256	4 958
13	- Általános igazgatási költségek	723 148	758 329
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	4 605	18 818
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	94 953	20 016
16	- Kifizetett osztalék	52 133	35 450
17	Működési pénzáramlás	745 096	678 243
18	+-Kötelezettség állományváltozása	3 191 049	1 620 977
19	+-Követelés állományváltozása	- 2 895 405	- 905 926
20	+-Készlet állományváltozása	- 75 985	- 138 211
21	+-Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	- 568 949	- 393 530
22	+-Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	- 24 900	-
23	+-Beruházások (beleértve az előleget is) állományváltozása	67 788	849
24	+-Immateriális javak állományváltozása	776	- 2 500
25	+-Tárgyi eszközök(a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása	- 155 523	16 301
26	+-Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	- 42 356	- 98 162
27	+-Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	17 726	- 84 768
28	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	-	-
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök		
31	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke		
32	Nettó pénzáramlás	259 317	693 273
33	ebből: készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	17 187	36 320
34	számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi számla) állományváltozása	242 130	656 953

Mohács, 2012. március 6.

MOHÁCSI TAKARÉK BANK Zrt.
Mohács
1.

Kultné Máttyás Rita

Lovász Ildikó

Kultné Máttyás Rita
elnök- vezérigazgató

Lovász Ildikó
gazdasági igazgató