

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**  
**A 2010. 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](http://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.

2010. évben a Bank 42 darab összesen 4.200 ezer Ft névértékű részvényt vásárolt vissza. A magánszemély részvénytulajdonos által megvételre felajánlott részvény vételára 5.700 Ft/részvény. 2010. 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 u. 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 könyvvezetési 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 függőlegesen 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 vezet nyilvántartásait és könyvvizsgálati kötelezettség alá tartozik. A Bank könyvvizsgálója Szálinger Ferencné (kamarai tagsági száma: 001503). A könyvvizsgáló a megbízási szerződés alapján a könyvvizsgálói feladatok elvégzésére- kiemelten az éves beszámoló felülvizsgálatára, hitelesítése melletti vizsgálati követelményekre, a könyvvizsgálói megállapítások külön kiegészítő jelentésbe rögzítésére- 3.838 ezer Ft összegben számított fel díjat.

### **2.5. Könyvviteli szolgáltatás**

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személyek:

- Kultné Mátyás Rita 7700 Mohács Felsődunasor 9; regisztrálási szám: 138382
- Lovász Ildikó 7754 Bóly Vörösmarty u. 56; regisztrálási 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 2011. 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 hajtott 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 beszerzési költség és az értékcsökkenés különbözete. Az immateriális javakat a Bank az ide vonatkozó előírásoknak megfelelően a le nem vonható általános forgalmi adót is tartalmazó beszerzési 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 beszerzési, előállítási költségek és az értékcsökkenés különbözeteként), a beruházásokat a tárgyi eszközök beszerzési, előállítási költségein, a beruházásokra adott előlegeket a folyósított összegben szerepelteti a Bank a mérlegben. A tárgyi eszközök esetében a beszerzési 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 értékeket az **5.sz. Tábla** tartalmazza.

A számviteli politikában foglaltaknak megfelelően az 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 mérlegsor 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 2010-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 – 2010. december 31-én passzív időbeli elhatárolásként könyvelt - és a mérlegkészítés időpontjáig esedékes, ki nem fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások összegét.

A hosszú lejáratú kötelezettségek 2011-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 céltartalékokat, valamint az általános kockázati céltartalékokat könyv szerinti értéken szerepelteti a beszámolóban. A Bank 2005. január 1.-től a kockázatvállalással összefüggő előre nem látható, illetőleg előre nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére általános kockázati céltartalékokat képez.

## **Saját tőke**

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

## **Számviteli politika 2010. évi változása**

A Bank 2010. évben nem módosította számviteli politikáját.

## **Nyilvántartási rendszerek változása**

A Bank a 2010-es üzleti évben nem vezetett be új analitikus nyilvántartási rendszert

## **Az egyes mérleg sorok változása, átsorolások**

A Bank mérleg soraiiban a 2010-es üzleti évben tartalmi változás nem történt, nem hajtott végre átsorolást a mérleg sorok között.

## **3. A Bank vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete**

A Bank a 2010-es üzleti évben, a makrogazdasági környezethez igazított és a helyi viszonyok figyelembevételével kialakított üzletpolitikájában foglaltakkal összhangban fő célkitűzéseit végrehajtotta, gazdálkodása kiegyensúlyozott.

Az üzleti tevékenység eredménye:

- A mérlegfőösszeg növekedési üteme 12%, a mérlegfőösszeg 33.958.915 ezer Ft, 3.762.079 ezer Ft-tal emelkedett,
- Az ügyfelekkel szembeni nettó követelés 17.973.494 ezer Ft, növekedési üteme a mérlegfőösszeg növekedésénél alacsonyabb, 8%. Mérlegfőösszegen belüli részaránya 53%, 2%-kal alacsonyabb az előző évi aránynál,
- Az ügyfelekkel szembeni bruttó követelések között meghatározó a devizahitel állomány, amely a teljes követelés közel 24%-a (lakosság 2.512.664 ezer Ft, vállalkozások 1.979.228 ezer Ft), 3 %-kal emelkedett az előző évi záró állományhoz viszonyítva,
- Az ügyfelekkel szembeni és a kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek növekedési üteme a mérlegfőösszeg növekedésével megegyező, 12%, tárgyidőszak végi állománya 24.337.921 ezer Ft,
- A saját tőke értéke 3.879.780 ezer Ft, kizárólag eredményágon változott,
- A Bank 464.642 ezer Ft adózás előtti eredményt realizált, mely 29%-kal meghaladja a 2009 év adózás előtti eredményét,
- A Bank működési költségének (723.148 ezer Ft) mérlegfőösszegre vetített aránya kiemelkedően kedvező. A fajlagos működési költség alig haladja meg a 2 %-ot, 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	597 887	2,0%	857 204	2,5%	259 317
2. Állampapírok	6 052 561	20,0%	5 774 617	17,0%	-277 944
3. Hitelintézetekkel szembeni követelés	5 114 260	16,9%	6 606 807	19,5%	1 492 547
4. Ügyfelekkel szembeni követelés	16 690 968	55,3%	17 973 494	52,9%	1 282 526
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	118 724	0,4%	965 378	2,8%	846 654
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	300 000	1,0%	300 000	0,9%	0
7. Részvények, részesedések befektetési célra	200 707	0,7%	225 607	0,7%	24 900
8. Immateriális javak	1 829	0,0%	1 053	0,0%	-776
9. Tárgyi eszközök	540 791	1,8%	628 287	1,9%	87 496
10. Saját részvények	120	0,0%	359	0,0%	239
11. Egyéb eszközök	237 372	0,8%	242 136	0,7%	4 764
12. Aktív időbeni elhatárolások	341 617	1,1%	383 973	1,1%	42 356
<b>Összesen:</b>	<b>30 196 836</b>	<b>100,0%</b>	<b>33 958 915</b>	<b>100,0%</b>	<b>3 762 079</b>

A pénzeszközök állománya 857.204 ezer Ft, jelentősen, közel 44%-kal (259.317 ezer Ft-tal) emelkedett. A Bank élve az MNB rendeletek adta lehetőséggel a kötelező jegybanki tartalékráta mértékét 2%-ról 3 %-ra emelte. A pénzeszközök 74%-át a Takarékbanknál vezetett pénzforgalmi számla állománya (637.988 ezer Ft) teszi ki, a fennmaradó 26% készpénz (219.216 ezer Ft). A készpénz állományon belül 16.260 ezer Ft külföldi pénznemben fennálló eszközérték a saját jogon vásárolt és a megbízásos devizaszámla vezetés valutakészlete.

Az eszköz portfólióban az állampapírok, a hitelintézetekkel szembeni követelések és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, és a más változó hozamú értékpapírok részaránya meghatározó (39%).

Az állampapírok kizárólag forgatási célúak, a következő megoszlásban:

- államkötvények (Ft) 4.101.628 ezer Ft
- államkötvények (EUR) 908.888 ezer Ft
- MNB kötvény 456.061 ezer Ft
- diszkont kincstárjegyek 284.810 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 2010. december 31-én 1.072.822 ezer Ft, a teljes állampapír állomány 19%-a, mely 4%-kal meghaladja a 2009. év záró mérlegében szereplő részarányt.

A hitelintézetekkel szembeni követelések értéke 6.606.807 ezer Ft, részaránya mérlegfőösszegeken belül 20%, mely a 2009 év záró mérlegében szereplő részarányhoz 3%-kal magasabb, az állománynövekedés 1.492.547 ezer Ft. A Bank a rövid futamidejű bankközi kihelyezésekkel a folyamatos likviditást kívánja biztosítani.

Kihelyezés megoszlása:

- „I” betéti konstrukció /futamidő 3 hónap/Takarékbank	3.531.000 ezer Ft
- „T” betéti konstrukció /futamidő 56/63 nap/Takarékbank	1.514.810 ezer Ft
- napra lekötött bankközi betét /futamidő 6-31 nap/Takarékbank	1.221.000 ezer Ft
- deviza lekötött betét (EUR)/futamidő 1 hónap/Takarékbank	259.238 ezer Ft
- deviza látra szóló betét Takarékbank	80.489 ezer Ft
- forint látra szóló betét Takarékbank	150 ezer Ft
- egyéb látra szóló követelés Takarékbank	120 ezer Ft

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya 965.378 ezer Ft, állománya 2009. év végéhez képest 846.654 ezer Ft-tal emelkedett, a kedvező kamatozású Diákhitel kötvény, és FHB kötvény vásárlás következtében.

Az értékpapírok megoszlása:

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

A részvények és más változó hozamú értékpapírok mérlegsor a Takarékszövetkezet Invest Likviditási Befektetési Alap határozatlan futamidejű 300.000 ezer Ft könyv szerinti értékű befektetési jegye.

Az ügyletekkel szembeni követelések összege 2010. december 31-én 17.973.494 ezer Ft, a mérlegfőösszeg 53 %-a, 2%-kal alacsonyabb a 2009 év záró mérlegében szereplő részarányhoz. Az állomány 40 %-a lakossági, 60 %-a vállalkozói hitel, (2009. év záró mérlegében a lakossági hitelállomány 43 %, vállalkozói hitelállomány 57%).

Az ügyletekkel szembeni követelések kizárólag pénzügyi szolgáltatásból származnak. A lakossági hitelek állománya a 2009 év záró állományának szintjén maradt ( már a 2008-as évtől a lakossági hitelezés területén az állomány szinten tartása valósulhatott csak meg). A lakossági hitelállományon belül még mindig kiemelkedő a lakáscélú forint hitelek aránya, a 4.412.820 ezer Ft-os állomány a Bank 2010-es üzleti évében tovább (280.936 ezer Ft-tal, 4 %-kal ) csökkent, többek között a lakáspiac stagnálása, a támogatási rendszer hiánya miatt. A lakossági hitelek 58%-a lakáscélú forint hitel, ami kockázati szempontból kedvező a támogatott hitelek állami garanciája miatt, jövedelmi szempontból pedig kiszámítható, tartós bevételi forrás. A lakossági devizahitelek (CHF és EUR devizanem) állományának aránya 33%, az állománynövekedés kizárólag a gyenge forint árfolyam miatt valósult meg (2009. év: 29%). A lakossági devizahitelből 1.325.933 ezer Ft lakáscélú, 1.186.731 ezer Ft szabad felhasználású devizahitel. A fogyasztási

hitelek állományának aránya 6%, az egyéb hiteleké 2%, arányuk nem változott. A fogyasztási-, folyószámla-, lombard,- és az egyéb lakossági hitelek állományára a szinten tartás a jellemző, a lakosság nagymértékű eladósodottsága miatt a hitelek iránt kismértékű a kereslet.

A vállalkozói hitelek állománya 11.233.984 ezer Ft, a növekedése a Bank 2010-es üzleti évében közel 14 %-os, 1.361.838 ezer Ft, a növekedési ütem lelassult (2008. évi 27%, 2009. év 50 %).

A vállalkozói hitelek (vállalkozások, önkormányzatok, egyéni vállalkozók) iránt élenkült a kereslet, több hitelfajta változásának együttes hatására alakult ki a növekedés. A térségben működő kereskedelmi bankok finanszírozási hajlandósága nagymértékben visszaesett, ezért több jelentős finanszírozást igénylő ügyfél akvizíciójára teremtett lehetőséget. Állományemelkedést az éven belüli és éven túli forgóeszköz (annak ellenére, hogy a közraktár jegy fedezete mellett folyósított állomány jelentősen csökkent), a beruházási, és refinanszírozási hitelek területén értünk el.

Folyamatos a Széchenyi kártyával elérhető folyószámla típusú finanszírozás iránti kereslet, a korábban megítélt hitelkereteket jellemzően meghosszabbítják az ügyfelek, az állomány 15%-os emelkedést mutat. Az igénybe vett folyószámlahitelek állománya 996.885 ezer Ft, a 24%-os növekedés többek között a körbetartozások miatt a vállalkozások likviditásának általános romlását jelenti.

A refinanszírozási forint hitelek állománya 2010. évben meghaladta az 1 milliárd (1.196.438 ezer Ft), a finanszírozási igény a kedvezményes kamatozású refinanszírozott források iránt növekedett, amellyel elsősorban a vállalkozások, önkormányzatok beruházási és termelő tevékenységét finanszírozzuk MFB forrásból. A konzorciális hitelek állománya 957.411 ezer Ft, a stratégiai döntésnek megfelelően jelentős, 23%-os csökkenés (280.168 ezer Ft) következett be.

A vállalkozói szektorban is csökkent a devizahitelek iránti kereslet. Az állomány azonban a gyenge forint árfolyam következtében a vállalkozói szektorban is jelentős (18%). 2010. december 31-én a CHF és EUR devizanemben folyósított hitelek összege 1.979.228 ezer Ft. A hitelek döntő többsége svájci frankban került folyósításra.

A Bank 2010. 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	5 552 839	33,3%	6 006 852	33,4%	454 013
Éven túli követelés	11 138 129	66,7%	11 966 642	66,6%	828 513
<b>Összesen:</b>	<b>16 690 968</b>	<b>100,0%</b>	<b>17 973 494</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 282 526</b>

Az ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések állománya 454.013 ezer Ft-tal, az éven túli követelések állománya 828.513 ezer Ft-tal nőtt. A mérleg sorok között átsorolásra került az éven túli hitelkonstrukciók egy éven belül esedékes része, 2.274.481 ezer Ft összegben.

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

**3.sz. Tábla**

	2009.12.31.		2010.12.31.		Változás
	ezer Ft	%	ezer Ft	%	ezer Ft
Problémamentes	27 941 579	92,4%	31 473 890	92,7%	3 532 311
Külön figyelendő	1 431 373	4,7%	1 226 454	3,6%	- 204 919
Átlag alatti	82 233	0,3%	223 025	0,7%	140 792
Kétes	289 158	1,0%	489 080	1,4%	199 922
Rossz	452 493	1,5%	546 524	1,6%	94 031
<b>Összesen:</b>	<b>30 196 836</b>	<b>100%</b>	<b>33 958 973</b>	<b>100%</b>	<b>3 762 137</b>

Az egyes kategóriák állományának alakulását elemezve megállapítható, hogy 2010. december 31-én az eszközállomány 7%-a volt minősített, csökkent a külön figyelendő kategóriába sorolt eszközállomány, míg az átlag alatti, kétes és rossz minősítésű kategóriába sorolt eszközök állománya 153 %-kal emelkedett, többek között a pénzügyi válság kihatásának következtében. A minősített eszközök állománya 2.485.083 ezer Ft, ebből 1.226.454 ezer Ft (49%) külön figyelendő kategóriában van, alacsony kockázattal.

A külön figyelendő minősítési kategóriába tartozó eszközök 1.226.454 ezer Ft értéke kizárólag követelés, az átlag alatti minősítési kategóriába tartozó eszközök 223.025 ezer Ft értékéből 146.818 ezer Ft követelés, 76.207 ezer Ft követelés fejében kapott készlet, a kétes minősítési kategóriába tartozó eszközök 489.080 ezer Ft értékéből 386.080 ezer Ft követelés, 103.000 ezer Ft követelés fejében kapott készlet, a rossz minősítési kategóriába tartozó eszközök 546.524 ezer Ft értéke kizárólag követelés.

A minősített hitelek értékvesztéssel való fedezettsége 2010. december 31-én 4,4 %. Az összes nagykockázat, melynek a Bank 2010. december 31-i szavatoló tőkéjének 10%-át meghaladó követelés minősül 5 ügyfél (ügyfélcsoport) részére történő 3.027.848 ezer Ft kihelyezés.

A Bank részvények, részesedések befektetési célra 2010. 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%
Hitelgarancia Zrt	1 000	0,02%
Banküzlet Zrt	100	0,13%
KÖT Takarékszövetkezetek Kölcsönös Biztosító Egyesülete	200	1,74%
Palotabozsok Községéért Alapítvány	200	n.a
<b>Összesen:</b>	<b>225 607</b>	

A részvények, részesedések bruttó állománya 2010-es üzleti évben 24.900 ezer Ft-tal emelkedett. A Bank a Takarékbank 2008.évben kibocsátott „A” sorozatú átváltoztatható kötvényét törzsrészcseppé alakította, mellyel tulajdoni részesedése 2,18%-ra emelkedett.

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

<b>A változás megnevezése</b>	<b>Immatériális javak</b>	<b>Ingatlanok</b>	<b>Műszaki berendezések gépek felszerelések</b>	<b>Beruházások</b>	<b>Beruházásra adott előleg</b>	<b>Pénzüntézeti tevékenység tárgyi eszközei</b>
1.Bruttó érték						
Nyitó áll.	25 100	519 256	364 290	17 875	0	901 300
Növekedés	159	127 783	82 412	182 155		392 350
Csökkenés			26 585	199 080		225 664
<b>Záró állomány</b>	<b>25 259</b>	<b>647 039</b>	<b>420 117</b>	<b>950</b>	<b>0</b>	<b>1 067 986</b>
2.Halm.écs.						
Nyitó áll.	23 271	95 718	315 775			411 372
Növekedés	935	10 945	42 202			53 147
Csökkenés			24 821			24 820
<b>Záró állomány</b>	<b>24 206</b>	<b>106 663</b>	<b>333 156</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>439 699</b>
4.Nettó érték						
Nyitó áll.	1 829	423 538	48 515	17 875	0	489 928
Növekedés	159	127 783	55 827	182 155		365 766
Csökkenés	935	10 945	17 381	199 080		227 407
<b>Záró állomány</b>	<b>1 053</b>	<b>540 376</b>	<b>86 961</b>	<b>950</b>	<b>0</b>	<b>628 287</b>

Az immateriális javakon belül kizárólag vagyoni értékű jogokat tartunk nyilván, melynek könyv szerinti értéke az előző időszakhoz képest 776 ezer Ft-tal csökkent. A tárgyevi csökkenés 159 ezer Ft értékű növekedés (12 db Elektra ügyfélprogram vásárlása) és a meglévő immateriális javak 935 ezer Ft összegű terv szerinti értékcsökkenés elszámolásából ered. Az immateriális javak 2010. december 31-i mérlegértéke 1.053 ezer Ft, amelyből 1.052 ezer Ft egyéb immeteriális javakból, 1 ezer Ft használati jogból áll.

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

A tárgyi eszközök 2010.december 31-i mérlegértéke 628.287 ezer Ft, amely kizárólag pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszköz. Ez a mérlegérték tartalmazza a 2010 évben aktivált 2 új fiók megépítésének és a működéséhez szükséges berendezési tárgyainak értékét (Kozármisleny és Palotabozsok). A tárgyi eszközök mérlegértékének változását a 199.280 ezer Ft összegű beruházás aktiválása, 8.192 ezer Ft értékesítés, 7.279 ezer Ft selejtezés, 199 ezer Ft térítés nélküli eszközátadás, valamint a terv szerinti értékcsökkenés elszámolása eredményezte.

2010. évben az aktivált beruházások értéke összesen: 199.280 ezer Ft, melyből a nagyobb összegű beruházások az alábbiak:

Kozármisleny új fiók épület teljes berendezéssel	92.513 ezer Ft
Palotabozsok új fiók épület teljes berendezéssel	61.849 ezer Ft
Központ 3 db AUDI –A4 típusú személygépkocsi	30.152 ezer Ft
Mohács-Belváros kültéri ATM	6.257 ezer Ft
Központ kazán	1.048 ezer Ft
Babarc árnyékoló	308 ezer Ft
Pécs kirakatüveg fóliázása	440 ezer Ft
További kis értékű műszaki és egyéb berendezések	571 ezer Ft

Befejezetlen beruházás 950 ezer Ft, mely a somberekfi fiók felújításához kapcsolódó belsőépítészeti tervezés értéke.

A Bank 2010. évben a tárgyi eszközök után 43.354 ezer Ft összegű értékcsökkenést számolt el, melyből 34.588 ezer Ft a tervszerinti értékcsökkenés, 8.766 ezer Ft a kis értékű tárgyi eszközök után elszámolt értékcsökkenés.

Terven felüli értékcsökkenés 2010 évben nem volt.

A saját részvények záró értéke: 359 ezer Ft

A Bank a 2010-es üzleti évben 2 fő tulajdonostól 239 ezer Ft értékben vásárolt vissza saját részvényt.

Az egyéb eszközök záró értéke 242.136 ezer Ft.

Az egyéb eszközök értékéből 112.919 ezer Ft készlet, melyből 6.849 ezer Ft nyomtatvány, irodaszer, 106.070 ezer Ft követelés fejében átvett eszköz. A követelés fejében átvett eszköz bruttó értéke 180.432 ezer Ft, elszámolt értékvesztése 74.362 ezer Ft.

Az egyéb követelések értéke 129.217 ezer Ft, hitelezési tevékenységhez kapcsolódó állami támogatások elszámolása (60.199 ezer Ft), vevő követelés (124.095 ezer Ft) állami költségvetéssel, helyi önkormányzatokkal szembeni elszámolás (5.282 ezer Ft), egyéb követelés (11.137 ezer Ft). A Bank a késedelembe lévő, valamint a meg nem térülő egyéb követeléseire 71.496 ezer Ft értékvesztést számolt el.

Az aktív időbeli elhatárolások záró értéke 383.973 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 (382.995 ezer Ft), továbbá a mérleg fordulónapja előtt felmerült, elszámolt olyan összegeket, melyek költségként, ráfordításként csak a mérleg fordulónapját követő időszakra számolhatók el (978 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	4 511 696	14,9%	5 067 872	14,9%	556 176
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	21 713 870	71,9%	24 334 117	71,7%	2 620 247
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	4 891	0,0%	3 804	0,0%	- 1 087
4. Egyéb kötelezettség	113 059	0,4%	128 772	0,4%	15 713
5. Passzív időbeli elhatárolás	282 083	0,9%	299 809	0,9%	17 726
6. Céltartalékok	213 518	0,7%	244 761	0,7%	31 243
7. Saját tőke	3 357 719	11,1%	3 879 780	11,4%	522 061
Jegyzett tőke	2 091 600	6,9%	2 091 600	6,1%	-
Általános tartalék	336 839	1,1%	394 258	1,2%	57 419
Eredménytartalék	449 193	1,5%	868 667	2,5%	419 474
Lekötött tartalék	119 877	0,4%	60 613	0,2%	- 59 264
Mérleg szerinti eredmény	360 210	1,2%	464 642	1,4%	104 432
<b>Összesen:</b>	<b>30 196 836</b>	<b>100,0%</b>	<b>33 958 915</b>	<b>100,0%</b>	<b>3 762 079</b>

A forrásállomány szerkezete:

- A Bank mérlegének forrás oldalát vizsgálva megállapítható, hogy mind az idegen, mind a saját forrás állománya emelkedett, az előbbi 3.208.775 ezer Ft-tal, az utóbbi pedig 553.304 ezer Ft-tal. A saját forrás növekedése a működés biztonsága és hatékonysága szempontjából kedvező.
- A kötelezettségek értékének növekedése 3.191.049 ezer Ft, a Bank 2010-es üzleti évében meghaladta a 12 %-ot,

- A hitelintézetekkel szembeni kötelezettség (5.067.872 ezer Ft) látra szóló, és meghatározott időre lekötött pénzügyi és befektetési szolgáltatásból ered. A 31.881 ezer Ft látra szóló kötelezettségből 1.857 ezer Ft külföldi pénznemben - megbízásos devizaszámla vezetés miatt- fennálló kötelezettség, 1.813 ezer Ft konzorciális hitelezésből származó, 28.211 ezer Ft pedig egyéb kötelezettség (áruszállításból és szolgáltatás teljesítésből származó). A 5.035.991 ezer Ft meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatás összetevői: 139.815 ezer Ft éven belüli, 1.077.214 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 263.346 ezer Ft állományemelkedés a kedvezményes kamatozású refinanszírozott forint források iránti kereslet igényel magyarázható . A Takarékbankkal szembeni éven túli CHF és EUR devizanemben fennálló hosszú lejáratú rulírozó devizahitel nyújtásból eredő kötelezettség 3.818.962 ezer Ft.
- Az üggyfelekkel szembeni kötelezettség 24.334.117 ezer Ft, növekedésének értéke 2.620..247 ezer Ft (12 %), a növekedés túlszárnyalta a 2009. évi 2 %-os növekedési ütemet.
- A megtakarítások szerkezetében a – modern - számlás betétek a meghatározók. A számlákhoz kapcsolódó betétek állománya 2010. december 31-én az összes állomány 98%-a. A Bank 2009-ben megkezdett saját jogú devizabetét gyűjtését tovább folytatta, ill. 2010. első negyedévében a deviza számlavezetést is megkezdte. A devizabetétek részaránya a lakossági megtakarítások között 8% (1.680.236 ezer Ft). A folyószámlák tekintetében mind a lakossági folyószámla, mind a vállalkozói pénzforgalmi bankszámla állománya meghaladja a 2009 évi záró mérlegében szereplő állományt. A lakossági folyószámlán lévő megtakarítások (12%-kal) 184.706 ezer Ft-tal, a pénzforgalmi bankszámlán lévő (jogi személyiségű vállalkozók, kisvállalkozók, önkormányzatok egyéni vállalkozók, non profit szervezetek) megtakarítások (16 %-kal) 354.008 ezer Ft-tal emelkedtek.
- 2010. december 31.-ig a megtakarítások tekintetében a Bank 2010. évi üzleti évében közel 12%-os növekedést sikerült elérni, a lakossági szektor meghatározó termékénél a folyószámláról lekötött betéti konstrukcióban ennél alacsonyabb, 8 %-os állománynövekedés következett be. Év végi állománya 15.215.775 ezer Ft, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 62%-a.
- A hagyományos megtakarítási formák közé tartozó könyves betét állománya 332.843 ezer Ft, részaránya számottevően csökkent, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek nem egész 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, (18.710 ezer Ft).
- A takarékszámlabetét 2010. december 31-i állománya 1.213.317 ezer Ft, állománynövekedése meghaladja a 15 %-ot.
- 2010. év utolsó hónapjában új terméket vezettünk be, a hosszú lejáratú tartós befektetési számlát, melynek állománya 4.170 ezer Ft.

- A passzív időbeli elhatárolások mérlegben szereplő összege 299.809 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 kamattjellegű jutalék 159.285 ezer Ft, a 2010. üzleti évet terhelő költségek és egyéb ráfordítások 140.524 ezer Ft.
- A függő és biztos (jövőbeni) kötelezettség után képzett kockázati céltartalék állomány 2010. december 31-én 5.761 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 239.000 ezer Ft, összege a 2009. évi állományához képest 31.000 ezer Ft-tal emelkedett a kockázattal súlyozott kitétségek értékének növekedése következtében.
- Saját tőke összetételét, változását a **7.sz Tábla** tartalmazza:

**7.sz Tábla**  
Adatok ezer Ft-ban

	<b>Előző év</b>	<b>Tárgy év</b>	<b>Változás</b>
Saját tőke	3 357 719	3 879 780	522 061
Jegyzett tőke	2 091 600	2 091 600	0
Általános tartalék	336 839	394 258	57 419
Eredménytartalék	449 193	868 667	419 474
Lekötött tartalék	119 877	60 613	-59 264
Mérleg szerinti eredmény	360 210	464 642	104 432

A saját tőke 2010. december 31-i mérlegértéke 3.879.780 ezer Ft, mely az előző időszakhoz képest a következő változást mutatja:

- a Bank 2010. évi üzleti évének mérleg szerinti eredménye 464.642 ezer Ft,
- az általános tartalék a hitelintézeti törvény előírásai alapján a tárgyévi adózott eredmény 10%-os mértékében, 57.419 ezer Ft összegben került megképzésre.
- A Bank Közgyűlésének határozata alapján a 2009. évi mérleg szerinti eredménye átvezetésre került az eredménytartalékba.
- 2010. évben a lekötött tartalékból a beruházásokra elkülönített összegből 114.003 ezer Ft visszavezetésre került az eredménytartalékba.
- Az eredménytartalékból a lekötött tartalékba 4.500 ezer Ft-ot a 10 %-os társasági adókulcs alkalmazása miatt, 50.000 ezer Ft-ot a beruházások fedezetére, 239 ezer Ft-ot a visszavásárolt saját részvény könyv szerinti értékének megfelelő összegben vezetett át a Bank.

### **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 (1.592.197 ezer Ft), egyéb rövidlejáratú le nem hívott hitelkeret (1.390.547 ezer Ft), vállalt garancia, kezesség (315.965 ezer Ft), peres ügyekből származó és egyéb kötelezettségvállalás (137.895 ezer Ft), összesen 3.436.604 ezer Ft került nyilvántartásra, mint függő kötelezettség. A függő kötelezettségből 3.382.215 ezer Ft problémamentes, 42.301 ezer Ft külön figyelmet igénylő, 12.088 ezer Ft átlag alatti minősítési kategóriában van. A fenti mérlegen kívüli kötelezettségekre megképzett céltartalék 5.761 ezer Ft.



### 3.3. Eredmény alakulása

A 2010 december 31-i adózás előtti eredmény 669.147 ezer Ft nyereség, amely 3.535.478 ezer Ft bevétel, 2.143.183 ezer Ft ráfordítás, és 723.148 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

<b>Megnevezés</b>	<b>Előző év</b>	<b>Tárgy év</b>	<b>Változás</b>
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	2 687 558	2 504 943	-182 615
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	1 444 774	1 162 244	-282 530
<b>Kamatkülönbözet</b>	<b>1 242 784</b>	<b>1 342 699</b>	<b>99 915</b>
<b>Bevételek értékpapírokból</b>		<b>22 575</b>	<b>22 575</b>
Kapott (járó) jutalék – és díjbevételek	384 037	383 165	-872
Fizetett (fizetendő) jutalék – és díjráfordingások	103 682	118 727	15 045
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	60 384	132 918	72 534
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	168 343	83 145	-85 198
Általános igazgatási költségek	681 299	679 017	-2 282
Értékcsökkenési leírás	30 882	44 131	13 249
Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	327 802	249 191	-78 611
Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	510 421	496 357	-14 064
Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	402 738	327 642	-75 096
Általános kockázati céltartalék	68 780	31 000	-37 780
Értékvesztés visszaírás a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			0
<b>Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>535 420</b>	<b>673 721</b>	<b>138 301</b>
Rendkívüli eredmény	- 3 801	- 4 574	-773
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>531 619</b>	<b>669 147</b>	<b>137 528</b>
Adófizetési kötelezettség	84 999	94 953	9 954
<b>Adózott eredmény</b>	<b>446 620</b>	<b>574 194</b>	<b>127 574</b>

A pénzügyi tevékenységből származó kamatkülönbözet a 2009. évi eredményéhez viszonyítva emelkedett. Közel 7 %-kal csökkent ugyan a kamat- és kamatjellegű bevétel, azonban ennél számottevőbb mértékben, 20 %-kal csökkent a kamat-, és kamatjellegű ráfordítás is. A kamatkülönbözet nagyságát a kamatozó eszköz- és forrásállomány szerkezetének alakulása mellett döntően befolyásolták a 2010. 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 762.078 ezer Ft, a lakossági és vállalkozói hitelek kamat és kamatjellegű bevétele 1.742.865 ezer Ft.

A fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások 87%-át, 968.319 ezer Ft-ot, a lakossággal szembeni kötelezettség utáni kamatteher képezi, 106.407 ezer Ft a vállalkozókkal szembeni, 83.068 ezer Ft a refinanszírozott források utáni kamatteher, 4.450 ezer Ft egyéb kamatráfordítás.

A kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (383.165 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,
- biztosító (Allianz Hungária Biztosító Zrt., KÖT Biztosító Egyesület) által térített jutalék,
- megbízásos értékpapír forgalmazás jutaléka (Takarékbank),
- bankkártyával kapcsolatos díjbevétel (Takarékbank),
- devizaszámla vezetés jutaléka (Takarékbank),

A 118.727 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 132.918 ezer Ft nyereség,

- egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele saját jogú valutaforgalmazás, devizaszámla vezetés illetve saját jogon folyósított devizahitelezés konverziós nyeresége (48.638 ezer Ft),
- egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása saját jogú valutaforgalmazás, devizaszámla vezetés illetve saját jogon folyósított devizahitelezés átértékelési ráfordítása (35.959 ezer Ft),
- befektetési szolgáltatás bevétele: kötvények és más tőkearányosan jövedelmező értékpapírok árfolyam nyeresége (165.339 ezer Ft),
- befektetési szolgáltatás ráfordítása: kötvények és más tőkearányosan jövedelmező értékpapírok árfolyam vesztesége (45.100 ezer Ft).

Az egyéb bevételek üzleti tevékenységből és az egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből mérleg sorok alakulását a Bank 2010-es üzleti évében is a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevétele (8.185 ezer Ft) és ráfordítása (5.256 ezer Ft), valamint az egyéb bevételek (74.960 ezer Ft) és egyéb ráfordítások (243.935 ezer Ft) befolyásolták.

A fenti mérleg sorok fontosabb elemei:

- saját követelés értékesítése,
- behajthatatlan követelések leírása,

- behajthatatlan követelés értékesítése
- kapott és fizetett késedelmi pótlékok, bírságok
- hitelintézeti járadék,
- innovációs járulék,
- a 2010. évben bevezetett pénzügyi szervezetek különadója,
- helyi adók,
- fizetett díjak (OBA, OTIVA, PSZÁF),
- követelés fejében átvett, és egyéb készlet utáni értékvesztés,
- követelésekkel kapcsolatos egyéb bevétel, ráfordítás.

Az általános igazgatási költségek és értékcsökkenési leírás összege 723.148 ezer Ft, melynek alakulását a **9. sz. Tábla** mutatja.

**9.sz. Tábla**  
Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgy év	Változás
Béreköltség	345 759	362 746	16 987
Személyi jellegű egyéb kifizetések	41 808	30 271	- 11 537
Bérfjárulékok	115 293	116 449	1 156
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>502 860</b>	<b>509 466</b>	<b>6 606</b>
<b>Egyéb igazgatási költségek</b>	<b>178 439</b>	<b>169 551</b>	<b>- 8 888</b>
<b>Értékcsökkenési leírás</b>	<b>30 882</b>	<b>44 131</b>	<b>13 249</b>
<b>Összesen:</b>	<b>712 181</b>	<b>723 148</b>	<b>10 967</b>

A működési költségek meghatározó részét (70%) a személyi jellegű ráfordítások teszik ki, melyen belül a béreköltség aránya 71%.

Az egyéb igazgatási költségek bontása (ezer Ft):

Anyagköltség	34.186 ezer Ft
Igénybevett anyagjellegű szolgáltatások	84.771 ezer Ft
Igénybevett nem anyagjellegű szolgáltatások	38.310 ezer Ft
Egyéb szolgáltatások költségei	12.284 ezer Ft

**Ö s s z e s e n : 169.551 ezer Ft**

Az értékcsökkenési leírás összege 40.131 ezer Ft.

Az általános igazgatási költségek és az értékcsökkenési leírás éves szintre vetített mérlegfőösszeg aránya változatlanul kedvező, kis mértékben haladja meg a 2 %-ot, 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	692 091	832 506	140 415
Egyéb eszközök értékvesztése	660	71 496	70 836
<b>Értékvesztés összesen:</b>	<b>692 751</b>	<b>904 002</b>	<b>211 251</b>

**11.sz.Tábla**  
Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgy év	Változás
Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségre	5 518	5 761	243
Általános kockázati céltartalék	208 000	239 000	31 000
<b>Céltartalék összesen:</b>	<b>213 518</b>	<b>244 761</b>	<b>31 243</b>

A tárgyévben 27%-kal emelkedett az értékvesztés és a kockázati céltartalék állománya.

Összetevői:

- Az ügyfelekkel szembeni követelés utáni értékvesztés – illetve a függő és jövőbeni kötelezettség utáni céltartalék, 20%-kal nőtt. Az ügyfelekkel szembeni követelés után a értékvesztés képzés: 420.779 ezer Ft, a visszairás: 322.924 ezer Ft, melyek tartalmazzák a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatást is. A függő kötelezettség után céltartalék képzés: 4.742 ezer Ft, visszairás: 4.718 ezer Ft.
- Az egyéb eszközök után 70.836 ezer Ft értékvesztés képzés történt.
- Az általános kockázati céltartalék a kockázattal súlyozott kitettség 1,25 %-os mértékéig került megállapításra, a képzés 31.000 ezer Ft.

A rendkívüli eredmény 2010. december 31-én 4.574 ezer Ft veszteség, amelyből a rendkívüli bevétel: 31 ezer Ft a KÖT biztosító egyesület 2009. évi eredményfelosztásából származó bevétel, rendkívüli ráfordítás:

végleges pénzeszköz átadás	4.550 ezer Ft
elengedett követelés könyv szerinti értéke	55 ezer Ft

A mérlegtételek alapján a Bank 2010. december 31-én 669.147 ezer Ft adózás előtti eredményt realizált, az 1996. évi LXXXI. Törvény alapján társasági adófizetési kötelezettség a szükséges adóalap korrekciók elvégzését követően 94.953 ezer Ft. A Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény alapján a Bank az adózott eredmény 10%-át, 57.419 ezer Ft-ot általános tartalékba helyezett. A tulajdonosok döntése alapján a 2010 évi adózás-és tartalékképzés utáni eredményből 52.133 ezer Ft osztalékot fizet. A 2010. december 31-i mérleg szerint eredmény 464.642 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	35 864
A fejlesztési tartaléknak lekötött tartalékként kimutatott összege	50 000
Kapott (járó) bevételként elszámolt osztalék és részesedés	22 606
Adóellenőrzés, önellenőrzés miatti adóévi ráfordítás csökkenés	37
Támogatás, juttatás meghatározott összege	25
Kis- és középvállalkozásoknak járó beruházási kedvezmény	30 000
Vállalkozási övezetben üzembe helyezett épület, építmény bekerülési értékének 10%-a	6 128
<b>Összesen</b>	<b>144 660</b>

**Adóalap növelő tételek:****13.sz.Tábla**

Adatok ezer Ft-ban

	<b>Összeg</b>
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás	44 931
Nem a vállalkozási, bevételszerző tevékenységgel kapcsolatos költségek, ráfordítások	2 295
Jogerős határozatban megállapított bírság	1
Adóévben követelésre elszámolt értékvesztés	70 836
<b>Összesen</b>	<b>118 063</b>

**3.4. Tőke megfelelés**

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

**14.sz.Tábla**

Adatok ezer Ft-ban

<b>Megnevezés</b>	<b>Tárgy év</b>
<b>Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek</b>	<b>2 091 600</b>
Befizetett jegyzett tőke	2 091 600
<b>Alapvető tőkeként elismert tartalékok</b>	<b>1 788 180</b>
Számviteli lekötött tartalék	60 613
Általános tartalék	394 258
Eredménytartalék	868 667
Mérlegszerinti eredmény	464 642
<b>Általános kockázati céltartalék</b>	<b>194 000</b>
Általános kockázati céltartalék	239 000
Általános kockázati céltartalék adótartama	45 000
<b>Immateriális javak</b>	<b>1 000</b>
<b>Kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke</b>	<b>4 072 780</b>
Kockázattal súlyozott kitettség értéke	19 099 000
Tőkekövetelmény hitelezési kockázatra	1 528 000
Tőkekövetelmény működési kockázatra	220 899
Tőkekövetelmény pozíció-, devizaárfolyamkockázatra	35 000
<b>Tőkekövetelmény minimális szintje</b>	<b>1 783 899</b>
<b>Szavatoló tőke többlet</b>	<b>2 288 881</b>
<b>Tőke megfelelési mutató</b>	<b>18,26%</b>

A Bank tőkekövetelményének minimális szintje 1.783.899 ezer Ft. A hitelezési, partner, felhívulási és nyitvatartási kockázatok összes tőkekövetelménye (szterd módszer) 1.528.000 ezer Ft, a működési kockázat tőkekövetelménye (alapmutató módszer) 220.899 ezer Ft, a pozíció-, és devizaárfolyam kockázat tőkekövetelménye 35.000 ezer Ft. A Banknál a Hpt. tőkére vonatkozó szabályai érvényesülnek. A tőke-megfelelési mutató értéke 2010. december 31-én: 18,26%.

### 3.5 Likviditás

A Banknál a likvid eszközök (elsődlegesen, másodlagosan likvid eszközök) állománya magas arányt képvisel. Az elsődlegesen likvid eszközök (937.692 ezer Ft), és a másodlagosan likvid eszközök (5.649.425 ezer Ft) mérlegfőösszeghez viszonyított aránya közel 20%.

#### Egyéb kiegészítések

1. Deviza nyitott pozíció:

A Bank 2010. december 31-i teljes nyitott devizapozíciójának értéke 255 979 ezer Ft, amely meghaladja a szavatoló tőke 2%-át, tőkekövetelménye 20 478 ezer Ft.

2. A követelések és kötelezettségek lejárat szerinti esedékesség szerinti részletezése 2010. december 31-én:

**15.sz.Tábla**  
Adatok ezer Ft-ban

Mérlegcsoport	Lejárat szerinti esedékesség				Összesen
	3 hónapon belül	3 hónap és 1 év között	1 év és 5 év között	5 éven túl	
E 3b	6 526 048				<b>6 526 048</b>
E 4a	1 406 963	4 477 963	5 703 868	6 384 700	<b>17 973 494</b>
F 1b	41 000	98 815	4 361 133	535 043	<b>5 035 991</b>
F 2ab	333 509	3 385			<b>336 894</b>
F 2bb	17 996 207	1 612 046			<b>19 608 253</b>

3. Függhővé tett tételek

**16.sz. Tábla**  
Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgy év
Függhővé tett ügyleti kamat, kamat jellegű jutalék	164 926
Szkr. 17.§ (2) bekezdés szerinti díjak összege	6 418
<b>Összesen</b>	<b>171 344</b>
2010. december 31-ig befolyt az előző években függhővé tett:	
- kamatból	21 433
- kamatjellegű jutalékokból	2 763
<b>Összesen</b>	<b>24 196</b>

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

Pénzfedezet:	309.467
Garanciák:	1.005.540
Értékpapírok:	350.014
Követelés és árbevétel engedményezés:	4.293.043
Jelzálogok:	28.505.922
Egyéb fedezet:	5.084.936

5. A Bank tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak (OBA) és az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alapnak (OTIVA). 2010. december 31.-ig egyéb ráfordításként elszámolt tárgyévi biztosítási díj: OBA: 4.262 ezer Ft, OTIVA: 8.321 ezer Ft.

6. Munkaügyi adatok:

**17.sz.Tábla**

<b>Állománycsoport</b>	<b>Átlagos statisztikai létszám (fő)</b>	<b>Béreköltség ezer Ft</b>	<b>Személyi jellegű egyéb kifizetések ezer Ft</b>
Szellemi foglalkozású	86	358 433	29 884
Fizikai foglalkozású	6	4 313	387
<b>Összesen</b>	<b>92</b>	<b>362 746</b>	<b>30 271</b>

Adatok ezer Ft-ban

7. A Bank vezető testületi tagjai részére folyósított hitelek 2010. december 31.-i állománya 24.140 ezer Ft, ebből támogatott lakáscélú hitel 18.331 ezer Ft, pénzügyi egyéb hitel 5.809 ezer Ft, a tárgyidőszaki törlesztés 6.605 ezer Ft.

8. A Bank testületi tagjai részére a 2010-es üzleti évben 9.235 ezer Ft tiszteletdíj került kifizetésre az alábbiak szerint:

- Igazgatóság elnöke	1 248 ezer Ft
- Felügyelő Bizottság elnöke	1 248 ezer Ft
- Igazgatóság tagjai	4 493 ezer Ft
- Felügyelő Bizottság tagjai	2 246 ezer Ft

9. A Bank hátrasorolt eszközei között kizárólag hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt tart nyilván, a Takarékbank „B” sorozatú zártkörű átváltozható kötvényét 24.900 ezer Ft összegben. A kötvény lejáratát 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, 2011. március 9.

MOHÁCSI TAKARÉK BANK Zrt.  
Mohács  
1.

*Kultné Mátyás Rita*

*Lovász Ildikó*

Kultné Mátyás Rita  
elnök- vezérigazgató

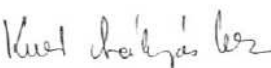
Lovász Ildikó  
gazdasági igazgató


## CASH-FLOW KIMUTATÁS 2010. december 31.

	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgy év
01	Kamatbevételek	2 687 558	2 504 943
02	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír visszaírás kivételével)	402 093	427 743
03	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	29 054	64 660
04	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	68 104	169 399
05	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	80 889	8 185
06	+ Osztalék bevétel		22 575
07	+ Rendkívüli bevétel	2	31
08	- Kamatráfordítások	1 444 774	1 162 244
09	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	100 944	149 798
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	130 191	210 315
11	- Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	28 514	49 988
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	146 000	5 256
13	- Általános igazgatási költségek	712 181	723 148
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	3 803	4 605
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	84 999	94 953
16	- Kifizetett osztalék	41 748	52 133
<b>17</b>	<b>Működési pénzáramlás</b>	<b>574 546</b>	<b>745 096</b>
18	+ -Kötelezettség állományváltozása	833 006	3 191 049
19	+ -Követelés állományváltozása	- 2 868 817	- 2 895 405
20	+ -Készlet állományváltozása	42 726	- 75 985
21	+ -Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	1 280 488	- 568 949
22	+ -Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása		- 24 900
23	+ -Beruházások (beleértve az előleget is) állományváltozása	- 64 910	67 788
24	+ -Immateriális javak állományváltozása	- 1 380	776
25	+ -Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása	7 328	- 155 523
26	+ -Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	61 615	- 42 356
27	+ -Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	70 502	17 726
28	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	-	-
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök		
31	- Bevont saját részvény, vagyonyjegy névértéke		
<b>32</b>	<b>Nettó pénzáramlás</b>	<b>- 64 896</b>	<b>259 317</b>
33	ebből: készpénz ( forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	4 678	17 187
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	- 69 574	242 130

Mohács, 2011. március 9.

MOHÁCSI TAKARÉK BANK Zrt.  
Mohács  
1.

  
Kultné Máttyás Rita  
elnök- vezérigazgató

  
Lovász Ildikó  
gazdasági igazgató