

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**  
**A 2008. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓHOZ**

## 1. Általános rész

A Mohács és Vidéke Takarékszövetkezet 2008. június 6.-i Közgyűlésén az ott jelenlévő tagok egyhangú szavazatával elhatározta a Takarékszövetkezet zártkörűen működő részvénytársasággá átalakulását, és döntött zártkörűen alapított, zártkörűen működő részvénytársaság, mint a Takarékszövetkezet általános jogutódja alapításáról 2008. október 31. hatállyal. A Bank üzleti éve az átalakulás napját követő naptól (2008. november 1.) a naptári év végéig tart.

### 1.1. A Bank főbb adatai

Név: Mohácsi Takaréék Bank 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 Takaréék Bank 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.

### 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.

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 85.

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 csekkkel, 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 tárgyévét 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 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 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- 600 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 valutakészletet 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.



## **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 értékadatokat 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.

## **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 2008-ban 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 – 2008. december 31-én passzív időbeli elhatárolásként könyvelt - és a mérlegkészítés időpontjáig esedékes, ki nem fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások összegét.

A hosszú lejáratú kötelezettségek 2009-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 2005. január 1.-től a kockázatvállalással összefüggő előre nem látható, illetőleg előre nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére a kockázattal súlyozott kitettség 1 százalékáig- általános kockázati céltartalékot képez.

## **Saját tőke**

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

## **Számviteli politika 2008. évi változása**

A Bank számviteli politikája 2008-ban nem változott.

## **Nyilvántartási rendszerek változása**

A Bank a 2008-as üzleti évben nem vezetett be új analitikus nyilvántartási rendszert

## **Az egyes mérlegsorok változása, átsorolások**

A Bank mérlegsoraiban a 2008-as üzleti évben tartalmi változás nem történt, nem hajtott végre átsorolást a mérlegsorok között.

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

A Bank a 2008-as 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 a Bank működésének két hónapjában alatta marad a jogelőd Takarékszövetkezet 2008. első tíz hónapjának növekedési ütemének, a mérlegfőösszeg 28.845.609 ezer Ft, 435.245 ezer Ft-tal (közel 2 %-kal) emelkedett,
- Az ügyfelekkel szembeni nettó követelés 13.524.373 ezer Ft, növekedési üteme a mérlegfőösszeg növekedését kis mértékben meghaladó, mérlegfőösszegen belüli részaránya 47%, a jogelőd Takarékszövetkezet záró mérlegfőösszegen belüli részarányával megegyező,

- Az ügyfelekkel szembeni bruttó követelések között meghatározó a devizahitel állomány, amely a teljes követelés közel 23%-a (lakosság 2.091.613 ezer Ft, vállalkozások 1.080.341 ezer Ft), megegyezik a jogelőd Takarékszövetkezet záró mérlegfőösszegen belüli részarányával,
- Az ügyfelekkel szembeni és a kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek növekedése a Bank üzleti évében a jogelőd Takarékszövetkezet növekedési ütemét meghaladó mértékű (3 % feletti), tárgyidőszak végi állománya 21.350.475 ezer Ft,
- A saját tőke értéke 2.952.848 ezer Ft, kizárólag eredményágon változott,
- A Bank 2008. november 1-től december 31-ig 50.964 ezer Ft adózás előtti eredményt realizált, amely a jogelőd Takarékszövetkezet adózás előtti eredményének két hónapra eső értéke (61.582 ezer Ft) alatt maradt, annak 83 %-a
- A Bank működési költségeinek éves szintre vetített összegének (767.970 ezer Ft) mérlegfőösszeg aránya kiemelkedően kedvező nem éri el a 3 %-ot, mely a jól szervezett üzleti tevékenység, megfontolt költséggazdálkodás eredménye.

### 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	%	
Pénzeszközök	986 961	3,5	662 783	2,3	-324 178
Állampapírok	6 998 961	24,6	7 112 629	24,6	113 668
Hitelintézetekkel szembeni követelés	5 270 427	18,6	5 620 144	19,5	349 717
Ügyfelekkel szembeni követelés	13 276 011	46,7	13 524 373	46,9	248 362
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	539 564	1,9	339 264	1,2	-200 300
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	100 000	0,4	300 000	1,0	200 000
Részvények, részesedések befektetési célra	200 307	0,7	200 707	0,7	400
Immateriális javak	553	0,0	449	0,0	-104
Tárgyi eszközök	483 592	1,7	483 329	1,7	-263
Egyéb eszközök	197 314	0,7	198 699	0,7	1 385
Aktív időbeni elhatárolások	356 674	1,3	403 232	1,4	46 558
<b>Összesen:</b>	<b>28 410 364</b>	<b>100</b>	<b>28 845 609</b>	<b>100</b>	<b>435 245</b>

\*2008. október 31.



A pénzeszközök 70 %-át a Takarékbanknál vezetett pénzforgalmi számla állománya (465.432 ezer Ft) teszi ki, a fennmaradó 30 % készpénz (197.351 ezer Ft). A készpénz állományon belül 16.024 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 (45 %).

Az állampapírok kizárólag forgatási célúak, a következő megoszlásban:

- államkötvények	6.875.891 ezer Ft
- diszkont kincstárjegyek	213.508 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 2008. december 31-én 1.059.091 ezer Ft, a teljes állampapír állomány 15 %-a, mely megegyezik a jogelőd Takarékszövetkezet záró mérlegében szereplő részarányával.

A hitelintézetekkel szembeni követelések értéke 5.620.144 ezer Ft, a lekötött betétek növekedésének eredményeként részaránya a 19,5 %, mely a jogelőd Takarékszövetkezet záró mérlegében szereplő részarányt közel 1 %-kal meghaladja.

Kihelyezés megoszlása:

- „I” betéti konstrukció /futamidő 90 nap/Takarékbank	2.613.000 ezer Ft
- „T” betéti konstrukció /futamidő 31-270 nap/Takarékbank	3.002.000 ezer Ft
- deviza látra szóló betét Takarékbank	4.353 ezer Ft
- egyéb látra szóló követelés Takarékbank	791 ezer Ft

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya 339.264 ezer Ft.

Az értékpapírok megoszlása:

- FHB kötvény	294.364 ezer Ft
- MTB Zrt átváltoztatható kötvény	24.900 ezer Ft
- AXON 'O' kötvény	20.000 ezer Ft

A részvények és más változó hozamú értékpapírok mérlegsor a határozatlan futamidejű Takarékszövetkezet Állampapír Befektetési Alap 100.000 ezer Ft könyv szerinti értékű, és a Takarékszövetkezet Invest Likviditási Alap 200.000 ezer Ft könyv szerinti értékű befektetési jegye.

Az ügyletekkel szembeni követelések összege 2008. december 31-én 13.524.373 ezer Ft, a mérlegfőösszeg 47 %-a, megegyező a jogelőd Takarékszövetkezet záró mérlegében szereplő részarányával. Az állomány 53 %-a lakossági, 47 %-a vállalkozói hitel, (a jogelőd Takarékszövetkezet: lakossági hitelállomány 54%, vállalkozói hitelállomány: 46%).

Az ügyletekkel szembeni követelések kizárólag pénzügyi szolgáltatásból származnak.

A lakossági hitelek állománya a jogelőd Takarékszövetkezet záró állományának szintjén maradt. A lakossági hitelállományon belül még mindig kiemelkedő a lakáscélú forint hitelek aránya, a 4.814.138 ezer Ft-os állomány a Bank 2008-as üzleti évében kis mértékben (16.823 ezer Ft) növekedett. A lakossági hitelek 64 %-a lakáscélú 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 28 %, (a jogelőd Takarékszövetkezet: 28 %). A lakossági devizahitelből 1.085.822 ezer Ft lakáscélú, 1.005.791 ezer Ft szabad felhasználású devizahitel. A fogyasztási hitelek állományának aránya 6%, az egyéb hiteleké 2%. A fogyasztási-, folyószámla-, lombard,- és az egyéb lakossági hitelek állományára a szinten tartás a jellemző.

A vállalkozói hitelek állománya 6.592.806 ezer Ft, a növekedése a Bank 2008-as üzleti évében közel 5 %-os, 298.631 ezer Ft, azonban a növekedés nem tudta megközelíteni a jogelőd Takarékszövetkezet tíz havi 21 %-os növekedési ütemét.

A vállalkozói hitelek (vállalkozások, önkormányzatok, egyéni vállalkozók) területén több hitelfajta változásának együttes hatására alakult ki a növekedés. Jelentősebb állományemelkedést a konzorciális (251.240 ezer Ft), az éven belüli és éven túli forgóeszköz (ezen belül is elsősorban a közraktár jegy fedezete mellett folyósított állomány) és beruházási hitel ( 230.802 ezer Ft) területén értünk el. A mezőgazdasági hitelek állománya jelentősen 111.584 ezer Ft-tal csökkent.

A konzorciális hitelek állománya 867.316 ezer Ft. A refinanszírozási hitelek állománya 350.518 ezer Ft, amellyel elsősorban a vállalkozások beruházási és termelő tevékenységét finanszírozzuk MFB forrásból.

A vállalkozói szektorban is jelentős (16 %) a saját jogú devizahitel állomány (az érdeklődés azonban megtorpant). 2008. december 31-én 1.080.341 ezer Ft a CHF és EUR devizanemben folyósított hitelek összege. A hitelek döntő többsége svájci frankban került folyósításra. Továbbra is népszerű a Széchenyi kártyával elérhető folyószámla típusú hitel (a korábban megítélt hitelkereteket jellemzően meghosszabbítják az ügyfelek) és a Gazdakártya hiteltermék.

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	3 596 064	27,1	3 829 915	28,3	233 851
Éven túli követelés	9 679 947	72,9	9 694 458	71,7	14 511
<b>Összesen:</b>	<b>13 276 011</b>	<b>100</b>	<b>13 524 373</b>	<b>100</b>	<b>248 362</b>

\*2008. október 31.

Az ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések állománya 233.851 ezer Ft-tal, az éven túli követelések állománya 14.511 ezer Ft-tal nőtt. A mérlegsorok között átsorolásra került az éven túli hitelkonstrukciók egy éven belül esedékes része, 1.482.317 ezer Ft összegben.

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

**3.sz. Tábla**

Megnevezés	Előző év*		Tárgy év		Változás ezer Ft
	ezer Ft	%	ezer Ft	%	
Problémamentes	21 242 564	74,7	21 438 527	74,3	195 963
Külön figyelendő	6 597 929	23,2	6 795 151	23,6	197 222
Átlag alatti	103 012	0,4	153 179	0,5	50 167
Kétes	261 700	0,9	231 736	0,8	- 29 964
Rossz	205 159	0,7	227 016	0,8	21 857
<b>Összesen:</b>	<b>28 410 364</b>	<b>100</b>	<b>28 845 609</b>	<b>100</b>	<b>435 245</b>

\*2008. október 31.

Az egyes kategóriák állományának alakulását elemezve megállapítható, hogy 2008. december 31-én az eszközállomány 26 %-a volt minősített, (a jogelőd Takarékszövetkezetnél a minősített eszközök aránya közel hasonló (25 %) volt. A minősített eszközök állománya 7.407.082 ezer Ft, ebből 6.795.151 ezer Ft 92% külön figyelendő kategóriában van, alacsony kockázattal.

A minősített hitelek értékvesztéssel való fedezettsége 2008. december 31-én közel 4 %. Az összes nagykockázat, melynek a Bank 2008. december 31-i szavatoló tőkéjének 10%-át meghaladó követelés minősül 5 ügyfél (ügyfélcsoport) részére történő 1.795,771 ezer Ft kihelyezés.

A Bank részvények, részesedések befektetési célra 2008. december 31-i bruttó összege 200.707 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	199 207	2,15%
Hitelgarancia Zrt	1 000	0,02%
Banküzlet Zrt	100	0,13%
KÖT Takarékszövetkezetek Kölcsönös Biztosító Egyesülete	200	n.a
Palotabozsok Községért Alapítvány	200	n.a
<b>Összesen:</b>	<b>200 707</b>	

A részvények, részesedések bruttó állománya 2008. december 31-ig 400 ezer Ft értékben emelkedett. A Bank részesedést szerzett a Takarékszövetkezetek Kölcsonös Biztosító Egyesületében (KÖT), és a Palotabozsok Községért Alapítványban.

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>Immateriális javak</b>	<b>Ingatlanok</b>	<b>Műszaki berendezések, gépek, felszerelések</b>	<b>Beruházások</b>	<b>Pénzügyi tevékenység tárgyi eszközei</b>
1.Bruttó érték					
Nyitó áll.	22 440	519 256	360 656	0	879 912
Növekedés			1 470	5 298	6 768
Csökkenés				1 470	1 470
<b>Záró állomány</b>	<b>22 440</b>	<b>519 256</b>	<b>362 126</b>	<b>3 828</b>	885 210
2.Halm.écs.					0
Nyitó áll.	21 887	84 126	312 194		396 320
Növekedés	104	1 660	3 901		5 561
Csökkenés					0
<b>Záró állomány</b>	<b>21 991</b>	<b>85 786</b>	<b>316 095</b>	<b>0</b>	401 881
4.Nettó érték					0
Nyitó áll.	553	435 130	48 462		483 592
Növekedés			1 470	5 298	6 768
Csökkenés	104	1 660	3 901	1 470	7 031
<b>Záró állomány</b>	<b>449</b>	<b>433 470</b>	<b>46 031</b>	<b>3 828</b>	<b>483 329</b>

Az immateriális javak könyv szerinti értéke az előző időszakhoz képest 104 ezer Ft-tal csökkent, mely a terv szerinti értékcsökkenés elszámolásából ered. Az immateriális javak 2008. december 31-i mérlegértéke 449 ezer Ft, melyből 445 ezer Ft szellemi termék, 4 ezer Ft vagyoneértékű jog.

Az ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jog - kizárólag az ingatlanok rendeltetésszerű használatának előfeltételét jelentő hozzájárulások megfizetése alapján szerzett -, használati jog összesen 314 ezer Ft.

A tárgyi eszközök 2008. december 31-i mérlegértéke 483.329 ezer Ft, amely kizárólag pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszköz. A tárgyi eszközök - a műszaki berendezések, gépek, járművek - mérlegértékének növekedését az alábbi 1.470 ezer Ft összegű beruházás aktiválás eredményezte.

2008. december 31-ig az aktivált beruházások értéke összesen: 1.470 ezer Ft, melyből 691 ezer Ft számítástechnikai eszköz (számítógép, monitor, nyomtató), 659 ezer Ft bankjegyszámláló, valamint 120 ezer Ft kis értékű (számítástechnikai, és műszaki) eszköz.

A 3.828 ezer Ft befejezetlen beruházás az újonnan Kozármislenyben épülő fiókunk telekvásárlási értéke.

A Bank 2008. december 31-ig a tárgyi eszközök után 5.665 ezer Ft összegű értékcsökkenést számolt el, melyből 5.544 ezer Ft a tervszerinti értékcsökkenés és 121 ezer Ft az egy összegben leírható tárgyi eszközök után elszámolt értékcsökkenés.

Az egyéb eszközök záró értéke 198.699 ezer Ft.

Az egyéb eszközök értékéből 95.622 ezer Ft készlet, melyből 6.315 ezer Ft nyomtatvány, irodaszer, 1.707 ezer Ft értékesítés céljából beszerzett egyéb áru. Követelés fejében átvett eszköz bruttó értéke 146.000 ezer Ft, elszámolt értékvesztése 58.400 ezer Ft.

Az egyéb követelések értéke 103.077 ezer Ft, hitelezési tevékenységhez kapcsolódó állami támogatások elszámolása (84.351 ezer Ft), vevő követelés (11.289 ezer Ft) állami költségvetéssel, helyi önkormányzatokkal szembeni elszámolás (12.829 ezer Ft), egyéb követelés (6.111 ezer Ft). A Bank a késedelemben lévő, valamint a meg nem térülő egyéb követeléseire 11.503 ezer Ft értékvesztést számolt el.

Az aktív időbeli elhatárolások záró értéke 403.232 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 kamatok (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 (399.076 ezer Ft), továbbá a mérleg fordulónapja előtt felmerült, elszámolt olyan összegeket, melyek költségként, ráfordításként csak a mérleg fordulónapját követő időszakra számolhatók el (4.156 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	%	
Hitelintézettel szembeni kötelezettségek	4 222 475	14,9	4 049 166	14,0	-173 309
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	20 627 153	72,6	21 333 480	74,0	706 327
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	46 322	0,2	16 995	0,1	- 29 327
Egyéb kötelezettség	132 767	0,5	110 869	0,4	- 21 898
Passzív időbeli elhatárolás	294 572	1,0	211 581	0,7	- 82 991
Céltartalékok	157 599	0,6	170 670	0,6	13 071
Saját tőke	2 929 476	10,3	2 952 848	10,2	23 372
Jegyzett tőke	2 091 600	7,4	2 091 600	7,3	-
Általános tartalék	287 748	1,0	292 177	1,0	4 429
Eredménytartalék	450 128	1,6	447 374	1,6	- 2 754
Lekötött tartalék	100 000	0,4	102 754	0,4	2 754
Mérleg szerinti eredmény		0,0	18 943	0,1	18 943
<b>Összesen:</b>	<b>28 410 364</b>	<b>100</b>	<b>28 845 609</b>	<b>100</b>	<b>435 245</b>

\*2008. október 31.

A forrásállomány szerkezete:

- A Bank mérlegének forrás oldalát vizsgálva megállapítható, hogy mind az idegen, mind a saját forrás állománya emelkedett, az előbbi 411.873 ezer Ft-tal, az utóbbi pedig 23.372 ezer Ft-tal. A saját forrás növekedése a működés biztonsága és hatékonysága szempontjából kedvező.
- A kötelezettség értéke 481.793 ezer Ft-tal emelkedett.
- A hitelintézetekkel szembeni kötelezettség (4.049.166 ezer Ft) látra szóló, és meghatározott időre lekötött pénzügyi és befektetési szolgáltatásból ered. A 24.074 ezer Ft látra szóló kötelezettségből 14.619 ezer Ft külföldi pénznemben - megbízásos devizaszámla vezetés miatt- fennálló kötelezettség, 1.598 ezer Ft konzorciális hitelezésből származó, 7.857 ezer Ft pedig egyéb kötelezettség (áruszállításból és szolgáltatás teljesítésből származó). A 4.025.092 ezer Ft meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatás összetevői: 40.674 ezer Ft éven belüli, 319.915 ezer Ft éven túli a Magyar Fejlesztési Bank Rt-vel szembeni START, EURÓPA Technológiai Felzárkóztatási Beruházási, „Sikeres Magyarországért” Agrárfejlesztési, „Sikeres Magyarországért” Vállalkozásfejlesztési, és „Sikeres Magyarországért” Önkormányzati Infrastruktúra Fejlesztési hitelprogram keretében hitelnyújtásból eredő kötelezettség; 3.164.503 ezer Ft a Takarékbankkal szembeni éven túli CHF és EUR devizanemben fennálló hosszú lejáratú rulírozó devizahitel nyújtásból eredő kötelezettség, 500.000 ezer Ft a Takarékbank által elhelyezett rövid futamidejű lekötött betét.
- Az üggyfelekkel szembeni kötelezettség 21.333.480 ezer Ft, 3 %-ot meghaladó növekedése 706.327 ezer Ft állományváltozást jelent.
- A megtakarítások szerkezetében a -modern- számlás betétek a meghatározóak. A számlákhoz kapcsolódó betétek állománya 2008. december 31-én az összes állomány 98%-a. A folyószámlák tekintetében mind a lakossági folyószámla, mind a vállalkozói pénzforgalmi bankszámla állománya meghaladja a jogelőd Takarékszövetkezet záró mérlegében szereplő állományt. A folyószámla állománynövekedése 24 %, a pénzforgalmi bankszámla állománynövekedése mérsékeltebb- 19 %. A lakossági folyószámlán lévő megtakarítások 128.454 ezer Ft-tal, míg a pénzforgalmi bankszámlán lévő (jogi személy vállalkozók, kisvállalkozók, önkormányzatok egyéni vállalkozók, non profit szervezetek) megtakarítások 246.742 ezer Ft-tal csökkentek.
- 2008. december 31-ig a megtakarítások tekintetében a Bank 2008. évi üzleti évében közel 3 %-os növekedést sikerült elérni, de a lakossági szektor meghatározó termékénél a folyószámláról lekötött betéti konstrukcióban állománycsökkenés következett be. Év végi állománya 15.082.411 ezer Ft, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 70 %-a .
- A hagyományos megtakarítási formák közé tartozó könyves betét állománya 420.459 ezer Ft, részaránya számottevően csökkent, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek alig több mint 2%-át képezi.

- A kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségen belül: a már nem forgalmazott pénztárjegy, takaréklevél és a három hónapos lejáratú takarékszelvény konstrukció állománya tovább csökkent, (34.053 ezer Ft).
- A takarékszövetkezet 2008. december 31-i állománya 1.003.643 ezer Ft.
- A passzív időbeli elhatárolások mérlegben szereplő összege 211.581 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 kamattal járó jutalék 140.350 ezer Ft, a 2008. üzleti évet terhelő költségek 71.231 ezer Ft.
- A függő és biztos (jövőbeni) kötelezettség után képzett kockázati céltartalék állomány 2008. december 31.-én 31.450 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 139.220 ezer Ft, összege a jogelőd Takarékszövetkezet állományához képest 8.800 ezer Ft-tal emelkedett a kockázattal súlyozott kitétségek növekedése miatt.
- Saját tőke összetételét, változását a **7.sz Tábla** tartalmazza:

**7.sz Tábla**  
**adatok ezer Ft-ban**

Megnevezés	Előző év*	Tárgy év	Változás
Saját tőke	2 929 476	2 952 848	23 372
Jegyzett tőke	2 091 600	2 091 600	0
Általános tartalék	287 748	292 177	4 429
Eredménytartalék	450 128	447 374	-2 754
Lekötött tartalék	100 000	102 754	2 754
Mérleg szerinti eredmény		18 943	18 943

\*2008. október 31.

A saját tőke 2008. december 31-i mérlegértéke 2.952.848 ezer Ft, mely az előző időszakhoz képest a következő változást mutatja:

- 2.754 ezer Ft az eredménytartalékból a lekötött tartalékba került átvételre a 10 %-os társasági adókulcs alkalmazása miatt,
- a Bank 2008. évi üzleti évének mérleg szerinti eredménye 18.943 ezer Ft,
- az általános tartalék a hitelintézeti törvény előírásai alapján a tárgyévi adózott eredmény 10%-os mértékében, 4.429 ezer Ft összegben került megképzésre.

### 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 (689.252 ezer Ft), egyéb rövidlejáratú le nem hívott hitelkeret (555.519 ezer Ft), vállalt garancia, kezesség (164.587 ezer Ft), és egyéb kötelezettség vállalás (130.793 ezer Ft), összesen 1.540.151 ezer Ft került nyilvántartásra, mint függő kötelezettség.

### 3.3. Eredmény alakulása

A Bank üzleti éve az alapításának tört éve miatt az átalakulás napját követő naptól (2008. november 1.) a naptári év végéig tart. Az előző év összehasonlító adataként a jogelőd Takarékszövetkezet 2008. 1-10 havi eredménykimutatás adataiból számított kéthavi átlageredményt vettük figyelembe.

A 2008 december 31-i adózás előtti eredmény 50.964 ezer Ft nyereség, amely 556.931 ezer Ft bevétel, 377.972 ezer Ft ráfordítás, és 127.995 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	392 301	464 807	72 506
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	238 054	280 613	42 559
<b>Kamatkülönbözet</b>	<b>154 247</b>	<b>184 194</b>	<b>29 947</b>
<b>Bevételek értékpapírokból</b>			<b>0</b>
Kapott (járó) jutalék – és díjbevételek	60 966	67 714	6 748
Fizetett (fizetendő) jutalék – és díjráfordítások	16 561	16 975	414
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	5 211	- 355	-5 566
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	15 808	14 685	-1 123
Általános igazgatási költségek	105 310	122 330	17 020
Értékcsökkenési leírás	7 163	5 665	-1 498
Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	33 424	27 126	-6 298
Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	21 939	41 798	19 859
Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	10 066	8 612	-1 454
Általános kockázati céltartalék	- 239	8 800	9 039
Értékvesztés visszairás a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			0
<b>Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>62 141</b>	<b>52 156</b>	<b>-9 985</b>
Rendkívüli eredmény	- 560	- 1 192	-632
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>61 581</b>	<b>50 964</b>	<b>-10 617</b>
Adófizetési kötelezettség	11 886	6 676	-5 210
<b>Adózott eredmény</b>	<b>49 695</b>	<b>44 288</b>	<b>-5 407</b>

\*jogelőd Takarékszövetkezet 2008. 1-10 havi adatainak kéthavi átlaga



A pénzügyi tevékenységből származó kamatkülönbözet a jogelőd Takarékszövetkezet eredményéhez viszonyítva emelkedett. A kamatkülönbözet nagyságát a kamatozó eszköz- és forrásállomány szerkezetének alakulása mellett döntően befolyásolták a 2008. 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 192.860 ezer Ft, a lakossági és vállalkozói hitelek kamat és kamatjellegű bevétele 271.947 ezer Ft.

A fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások 83 %-át 233.455 ezer Ft-ot a lakossággal szembeni kötelezettség utáni kamatteher képezi, mely a Bank lakossági pénzügyi megjelenését tükrözi.

A kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (67.714 ezer Ft) fontosabb elemei:

- számlavezetési tevékenység bevétele,
- hitelezéshez kapcsolódó nem kamat jellegű jutalék- és díjbevétel,
- Fundamenta Zrt. jutalékbevétele,
- biztosító (Allianz Hungária Biztosító Zrt. ) által térített jutalék,
- megbízásos értékpapír forgalmazás jutaléka (Takarékbank),
- bankkártyával kapcsolatos díjbevétel (Takarékbank),
- devizaszámla vezetés jutaléka (Takarékbank),
- megbízásos hitelkezelés jutalék bevétele.

A 16.975 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.

Az egyéb bevételek üzleti tevékenységből és az egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből alakulását a Bank 2008-as üzleti évében is a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevétele (721 ezer Ft) és ráfordítása (22 ezer Ft), valamint az egyéb bevételek (13.964 ezer Ft) és egyéb ráfordítások (27.104 ezer Ft) befolyásolták.

A fenti mérlegsorok fontosabb elemei:

- saját követelés értékesítése,
- kapott és fizetett késedelmi pótlékok, bírságok
- helyi adók,
- fizetett díjak (OBA, OTIVA, PSZÁF)
- követelésekkel kapcsolatos egyéb ráfordítás.

A penzügyi műveletek nettó eredménye 355 ezer Ft ráfordítás,

- egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele saját jogú valutaforgalmazás, illetve saját jogon folyósított devizahitelezés konverziós eredménye (1.113 ezer Ft),
- egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása saját jogú valutaforgalmazás, illetve saját jogon folyósított devizahitelezés árfolyam vesztesége (771 ezer Ft),
- befektetési szolgáltatás ráfordítása: kötvények és más tőkearányosan jövedelmező értékpapírok árfolyam vesztesége (697 ezer Ft).

Az általános igazgatási költségek és értékcsökkenési leírás összege 127.995 ezer Ft, melynek alakulását a **9. sz. Tábla** mutatja.

**9.sz. Tábla**  
**adatok ezer Ft-ban**

<b>Megnevezés</b>	<b>Előző év*</b>	<b>Tárgy év</b>	<b>Változás</b>
Béreköltség	52 214	58 568	6 354
Személyi jellegű egyéb kifizetések	6 337	6 139	- 198
Bérfelrakások	18 970	20 789	1 819
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>77 521</b>	<b>85 496</b>	<b>7 975</b>
<b>Egyéb igazgatási költségek</b>	<b>27 789</b>	<b>36 834</b>	<b>9 045</b>
<b>Értékcsökkenési leírás</b>	<b>7 163</b>	<b>5 665</b>	<b>- 1 498</b>
<b>Összesen:</b>	<b>112 473</b>	<b>127 995</b>	<b>15 522</b>

\*jogelőd Takarékszövetkezet 2008. 1-10 havi adatainak kéthavi átlaga

A személyi jellegű ráfordítások a működési költségek meghatározó (68 %) részét képezik, jelentős rész (93%) a munkabér, illetve az ehhez kapcsolódó közteher.

Az egyéb igazgatási költségek bontása (ezer Ft):

Anyagköltség	9 292
Igénybevett anyagjellegű szolgáltatások	14.504
Igénybevett nem anyagjellegű szolgáltatások	10.855
Egyéb szolgáltatások költségei	2.183
<b>Ö s s z e s e n :</b>	<b>36.834</b>

Az értékcsökkenési leírás összege 5.665 ezer Ft.

Az általános igazgatási költségek és az értékcsökkenési leírás éves szintre vetített mérlegfőösszeg aránya változatlanul kedvező, nem éri el a 3%-ot, a jól szervezett üzleti tevékenység, megfontolt költséggazdálkodás eredménye.

Az értékvesztés és a tárgyévi céltartalékképzés 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	516 702	545 783	29 081
Értékpapírok, részesedések befektetési célra	0	0	0
Egyéb eszközök értékvesztése	11 444	11 503	59
<b>Értékvesztés összesen:</b>	<b>528 146</b>	<b>557 286</b>	<b>29 140</b>

\*2008. október 31.

**11.sz.Tábla**  
**adatok ezer Ft-ban**

Megnevezés	Előző év*	Tárgy év	Változás
Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségre	27 179	31 450	4 271
Általános kockázati céltartalék	130 420	139 220	8 800
<b>Céltartalék összesen:</b>	<b>157 599</b>	<b>170 670</b>	<b>13 071</b>

\*2008. október 31.

2008 december 31-ig 6%-kal emelkedett az értékvesztés és a kockázati céltartalék képzés.

Összetevői:

- Az ügyfelekkel szembeni követelés utáni értékvesztés – illetve a függő és jövőbeni kötelezettség utáni céltartalék, 6 %-kal nőtt. Az ügyfelekkel szembeni követelés után a Bank 2008-as üzleti évében képzés: 37.527 ezer Ft, a visszaírás: 8.612 ezer Ft, melyek tartalmazzák a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatást is. A függő kötelezettség után a Bank 2008-as üzleti évében céltartalék képzés: 4.271 ezer Ft.
- Az egyéb eszközök után 59 ezer Ft értékvesztés került megképzésre.
- Az általános kockázati céltartalék a kockázattal súlyozott kitétségek 1 %-a mértékéig került megállapításra, a képzett céltartalék 8.800 ezer Ft.

A rendkívüli eredmény 2008. december 31-én 1.192 ezer Ft veszteség, amely kizárólag rendkívüli ráfordítás:

végleges pénzeszköz átadás	1.190	ezer Ft
elengedett követelés könyv szerinti értéke	2	ezer Ft

A mérlegtételek alapján a Bank 2008. december 31-én 50.964 ezer Ft adózás előtti eredményt realizált, a Társasági adófizetési kötelezettség a szükséges adóalap korrekciók elvégzését követően 4.590 ezer Ft, a 2006. évi LIX. Törvény alapján fizetett

társas vállalkozások adója a szükséges adóalap korrekciók elvégzését követően 2.086 ezer Ft.

A Hpt-ben foglaltaknak megfelelően a Bank az adózott eredmény 10%-át, 4.429 ezer Ft-ot általános tartalékba helyezett. A tulajdonosok döntése alapján a 2008 évi adózás-és tartalékképzés utáni eredményből 20.916 ezer Ft osztalékot fizet. A 2008. december 31-i mérleg szerint eredmény 18.943 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 értékcsökkenés	3 106
Iparűzési adó	4 510
Adomány	150
Kis- és középvállalkozásoknak járó beruházási kedvezmény	1 461
Vállalkozási övezetben üzembe helyezett épület, építmény bekerülési értékének 10%-a	2 758
<b>Összesen</b>	<b>11 985</b>

#### Adóalap növelő tételek:

**13.sz.Tábla  
adatok ezer Ft-ban**

Megnevezés	Összeg
Költségment elszámolt értékcsökkenési leírás	5 665
Adóévben követelésre elszámolt értékvesztés	59
Adóévben elengedett követelés	2
Véglegesen átadott pénzeszköz, térítés nélkül átadott eszköz	1 190
<b>Összesen</b>	<b>6 916</b>

### 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
<b>Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek</b>	<b>2 091 600</b>
Cégbíróságon bejegyzett tőke	2 091 600
<b>Alapvető tőkekenént elismert tőkeelemek</b>	<b>861 248</b>
Számviteli lekötött tartalék	102 754
Általános tartalék	292 177
Eredménytartalék	447 374
Mérlegszerinti eredmény	18 943
Általános kockázati céltartalék	139 220
Általános kockázati céltartalék adótartama	22 275
Immateriális javak	449
<b>Kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke</b>	<b>3 069 344</b>
Kockázattal súlyozott kitettség értéke	13 922 000
Tőkekövetelmény hitelezési kockázatra	1 114 000
Tőkekövetelmény működési kockázatra	187 739
Tőkekövetelmény devizaárfolyamkockázatra	5 748
<b>Tőkekövetelmény minimális szintje</b>	<b>1 307 487</b>
<b>Szavatoló tőke többlet</b>	<b>1 761 857</b>
<b>Tőke megfelelési mutató</b>	<b>18,78%</b>

A Bank tőkekövetelményének minimális szintje 1.307.487 ezer Ft. A hitelezési, partner, felhívulási és nyitvatartási kockázatok összes tőkekövetelménye (sztenderd módszer) 1.114.000 ezer Ft, a működési kockázat tőkekövetelménye (alapmutató módszer) 187.739 ezer Ft, a devizaárfolyam kockázat tőkekövetelménye 5.748 ezer Ft. A Banknál a Hpt. tőkére vonatkozó szabályai érvényesülnek. A tőke megfelelési mutató értéke 2008. december 31-én: 18.78 %.

### 3.5 Likviditás

A Banknál a likvid eszközök (elsődlegesen, másodlagosan likvid eszközök) állománya magas arányt képvisel. Az elsődlegesen likvid eszközök (662.783 ezer Ft), és a másodlagosan likvid eszközök (8.453.243 ezer Ft) mérlegfőösszeghez viszonyított aránya közel 32 %.

### Egyéb kiegészítések

1. Deviza nyitott pozíció:

A Bank 2008 december 31-i teljes nyitott devizapozíciójának értéke 71.849 ezer Ft, amely meghaladja a szavatoló tőke 2%-át, tőkekövetelménye 5.748 ezer Ft.

2. A követelések és kötelezettségek lejárat esedékesség szerinti részletezése 2008. december 31-én.

**15.sz.Tábla  
adatok ezer Ft-ban**

Mérlegesor	Lejárat esedékesség				Összesen
	3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 év belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	
E 3b	5 215 000	400 000			<b>5 615 000</b>
E 4a	708 056	3 121 859	3 285 409	6 409 049	<b>13 524 373</b>
F 1b	505 959	34 715	3 322 996	161 422	<b>4 025 092</b>
F 2ab	389 680	1 004			<b>390 684</b>
F 2bb	16 167 368	770 944			<b>16 938 312</b>

3. Fügővé tett tételek

**16.sz. Tábla  
adatok ezer Ft-ban**

Megnevezés	Tárgy év
Fügővé tett ügyleti kamat, kamat jellegű jutalék	65 337
Szkr. 17.§ (2) bekezdés szerinti díjak összege	5 810
<b>Összesen</b>	<b>71 147</b>
2008. december 31.-ig befolyt az előző években fügővé tett:	
- kamatból	4 056
- kamatjellegű jutalékokból	1800
<b>Összesen</b>	<b>5 856</b>

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

Pénzfedezet:	298.738
Garanciák:	957.512
Értékpapírok:	594.648
Követelés és árbevétel engedményezés:	519.821
Jelzálogok:	20.136.313
Egyéb fedezet:	4.288.236

5. A Bank tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak (OBA) és az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alapnak (OTIVA). 2008. december 31.-ig egyéb ráfordításként elszámolt biztosítási díj: OBA: 302 ezer Ft, OTIVA: 803 ezer Ft.

## 6. Munkaügyi adatok:

17.sz.Tábla  
adatok ezer Ft-ban

Állománycsoport	Átlagos statisztikai létszám (fő)	Béreköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetések
Szellemi foglalkozású	79	55 948	6 139
Fizikai foglalkozású	6	620	
<b>Összesen</b>	<b>85</b>	<b>56 568</b>	<b>6 139</b>

7. A Bank vezető testületi tagjai részére folyósított hitelek 2008. december 31.-i állománya 29.237 ezer Ft, ebből támogatott lakáscélú hitel 24.318 ezer Ft, pénzügyi egyéb hitel 4.919 ezer Ft, a tárgyidőszaki törlesztés 466 ezer Ft.

8. A Bank testületi tagjai részére 2008 december 31-ig 1.480 ezer Ft tiszteletdíj került kifizetésre az alábbiak szerint:

- Igazgatóság elnöke	200 ezer Ft
- Felügyelő Bizottság elnöke	200 ezer Ft
- Igazgatóság tagjai	720 ezer Ft
- Felügyelő Bizottság tagjai	360 ezer Ft

9. A Bank hátrasorolt eszközei között kizárólag hitelviszonyt megtestesítő értékpapír található: a Takarékbank „A” sorozatú zártkörű átváltozatható kötvénye 24.900 ezer Ft összegben. A kötvény lejáratára 2015. október 07. A kötvény kamatának mértéke a kamatfizetés napját megelőző kamatozási időszak kezdőnapja előtti 2. munkanapon érvényes 3 havi BUBOR+1,5% kamatfelár, a kötvények utáni kamatfizetés negyedévente történik.

M o h á c s, 2009. március 2.

MOHÁCSI TAKARÉK BANK Zrt.  
Mohács  
1.

*Kultné Mátyás Rita*

Kultné Mátyás Rita  
elnök- vezérigazgató

*Lovász Ildikó*

Lovász Ildikó  
gazdasági igazgató

**1. sz. melléklet  
adatok ezer Ft-ban**

<b>CASH-FLOW KIMUTATÁS 2008. december 31.</b>		
	<b>A tétel megnevezése</b>	
01	Kamatbevételek	464 807
02	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír visszairás kivételével)	67 395
03	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	13 964
04	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	1 432
05	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	721
06	+ Osztalék bevétel	-
07	+ Rendkívüli bevétel	-
08	- Kamatráfordítások	280 613
09	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	17 223
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	27 104
11	- Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	1 220
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	22
13	- Általános igazgatási költségek	122 330
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	1 192
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	6 676
16	- Kifizetett osztalék	20 916
<b>17</b>	<b>Működési pénzáramlás</b>	<b>71 023</b>
18	+ -Kötelezettség állományváltozása	482 193
19	+ -Követelés állományváltozása	- 623 926
20	+ -Készlet állományváltozása	- 5 253
21	+ -Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	- 113 368
22	+ -Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	
23	+ -Beruházások (beleértve az előleget is) állományváltozása	- 3 828
24	+ -Immateriális javak állományváltozása	-
25	+ -Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása	- 1 470
26	+ -Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	- 46 558
27	+ -Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	- 82 991
28	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	-
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	
31	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	
<b>32</b>	<b>Nettó pénzáramlás</b>	<b>- 324 178</b>
33	ebből: készpénz ( forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	- 3 916
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	- 320 262

M o h á c s, 2009. március 2.

MOHÁCSI TAKARÉK BANK Zrt.  
Mohács  
1.

*Kultné Mátyás Rita*  
Kultné Mátyás Rita  
elnök- vezérigazgató

*Lovász Ildikó*  
Lovász Ildikó  
gazdasági igazgató



