



Takarék Akadémia felnőttképzést folytató intézmény.  
Nyilvántartási száma: 21359-2007. Akkreditációs lajstromszám: AL 1807  
Adószám: 18262359-2-43 Bankszámlaszám: 11500092-11047258

## **TAKARÉKSZÖVETKEZI AKADÉMIA OKTATÁSI EGYESÜLET**

### **KÖZHASZNÚSÁGI BESZÁMOLÓ**

**2011. év**

## **Tartalom**

- **Számviteli beszámoló**  
**Mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet**
- **Beszámoló a közhasznú tevékenységről**
- **Cél szerinti bevételek, juttatások kimutatása**
- **Kapott támogatások**
- **Kimutatás a vagyon felhasználásáról**

1	8	2	6	2	3	5	9	-	2	-	4	3				
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--

Statisztikai számjel vagy adószám (csekk számlaszám)

(KÖZ)ALAPÍTVÁNY MEGNEVEZÉSE: **Takarékszövetkezeti Akadémia Oktatási Egyesület**

(KÖZ)ALAPÍTVÁNY CÍME: **1125 Budapest, Fogaskerekű u. 4.**

**KETTŐS KÖNYVVITELT VEZETŐ EGYESÜLETEK, KÖZALAPÍTVÁNYOK  
KÖZHASZNÚ BESZÁMOLÓJÁNAK MÉRLEGE 2011. ÉV**

adatok eFt-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) helyesbítései	Tárgy év
a	b	c	D	e
1.	<b>A. Befektetett eszközök (2-5.sorok)</b>	<b>763</b>		<b>950</b>
2.	I.IMMATERIÁLIS JAVAK			130
3.	II.TÁRGYI ESZKÖZÖK	763		820
4.	III.BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZK.			
5.	IV.BEFEKTETETT ESZKÖZÖK ÉRTÉKHELYESBÍTÉSE			
6.	<b>B. Forgóeszközök (7-10. sorok)</b>	<b>2.700</b>		<b>2.583</b>
7.	I. KÉSZLETEK			
8.	II. KÖVETELÉSEK	1.491		202
9.	III. ÉRTÉKPAPÍROK			
10.	IV. PÉNZESZKÖZÖK	1.209		2.381
11.	<b>C. Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>2.343</b>		<b>4.011</b>
12.	<b>ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN (1.+6.+11.SOR)</b>	<b>5.806</b>		<b>7.544</b>
13.	<b>D. Saját tőke (14.-17. sor)</b>	<b>434</b>		<b>514</b>
14.	I. INDULÓ TŐKE			
15.	II. TŐKEVÁLTOZÁS	9.444		434
16.	Tárgyévi eredmény alaptevékenységből	-9.010		80
17.	Tárgyévi eredmény vállalkozási tev.-ből			
18.	III. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK			
19.	<b>E. Céltartalék</b>			
20.	<b>F. Kötelezettségek (20.-21. sorok)</b>	<b>2.076</b>		<b>7.030</b>
21.	I. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTS.			
22.	II. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTS.	2.076		7.030
23.	<b>G. Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>3.296</b>		
24.	<b>FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZ (13.18.+19.+22. sor)</b>	<b>5.806</b>		<b>7.544</b>

**KETTŐS KÖNYVVITELT VEZETŐ EGYESÜLETEK, KÖZALAPÍTVÁNYOK  
KÖZHASZNÚ BESZÁMOLÓJÁNAK EREDMÉNYKIMUTATÁSA**

**2 0 1 1. ÉV**

adatok eFt-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) helyesbítései	Tárgy év
a	b	c	d	e
<b>1.</b>	<b>A. Összes közhasznú tevékenység bevét.</b>	<b>76.987</b>		<b>90.314</b>
2.	1. Közhasznú célra, működésre kapott tám.	21.657		28.350
3.	a. alapítótól	8.640		16.300
4.	b. államháztartás más alrendszerétől 1%			
5.	c. helyi önkormányzattól			
6.	d. egyéb	13.017		12.050
7.	2. Pályázati úton elnyert támogatás			
8.	3. Közhasznú tev.-ből származó bevétel	51.769		61.851
9.	4. Tagdíjból származó bevétel	16		
10.	5. Egyéb bevételek	3.545		113
<b>11.</b>	<b>B. Vállalkozási tevékenység</b>			
<b>12.</b>	<b>C. Összes bevétel (A+ B sor)</b>	<b>76.987</b>		<b>90.314</b>
<b>13.</b>	<b>D. Közhasznú tevékenység ráfordításai</b>	<b>85.997</b>		<b>90.234</b>
14.	Anyagjellegű ráfordítások	46.831		44.690
15.	Személyi jellegű ráfordítások	35.756		40.710
16.	Értékcsökkenési leírás	166		561
17.	Egyéb ráfordítások	3.223		4.151
18.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	21		122
19.	Rendkívüli ráfordítások			
<b>20.</b>	<b>E. Vállalkozási tevékenység ráfordításai</b>			
21.	Anyagjellegű ráfordítások			
22.	Személyi jellegű ráfordítások			
23.	Értékcsökkenési leírás			
24.	Egyéb ráfordítások			
25.	Pénzügyi műveletek ráfordításai			
26.	Rendkívüli ráfordítások			
<b>27.</b>	<b>F. Összes ráfordítás (D+E)</b>	<b>85.997</b>		<b>90.234</b>
<b>28</b>	<b>G. Adózás előtti eredmény</b>	<b>-9.010</b>		<b>80</b>
<b>18.</b>	<b>H. Adófizetési kötelezettség</b>			
<b>19.</b>	<b>I. Tárgyévi eredmény (17.-18. sorok)</b>	<b>-9.010</b>		<b>80</b>

**Tájékoztató adatok (eFt-ban)**

Megnevezés	Összeg	Megnevezés	Összeg
A Személyi jellegű ráfordítások	40.710	B. Anyagi jellegű ráfordítások	44.690
bérkötség	23.700	C. Értécsökkenési leírás	561
megbízási díjak	1.979	D. Egyéb költségek, ráfordítások	4.273
tiszteletdíjak	0	E. A szervezet által nyújtott támogatások	0
személyi jellegű egyéb költségek	8.078	- ebből pályázati úton nyújtott támogatások	0
személyi jellegű költségek közterhei	6.953		

Keltetés: Budapest, 2012.

Az egyesület vezetője

## **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

### **I. Általános rész**

A Társaság cégneve: **Takarékszövetkezeti Akadémia Oktatási Egyesület**

A cég rövidített neve: **Takarék Akadémia**

Székhelye: **1125 Budapest, Fogaskerekű u. 4.**

Az alakulás időpontja: 2007. október 1.

Fővárosi Bíróság végzés száma: Pk. 60653 /2007 határozat

Nyilvántartási száma: 12707

Adószám: 18262359-2-43

Alapítók: 13. Alapító tag, melyből egy (OTSZ) jogi személy.

Az Egyesület induló tőkéje: 0 e Ft

Az Egyesület saját vagyona: 514 e Ft

A beszámoló elkészítésekor és a könyvvizetés során az egyesület abból a Számviteli Törvényben megfogalmazott alapelvből indult ki, hogy belátható időn belül fenntartja működését, folytatni tudja tevékenységét és nem várható működésének beszüntetése.

### **II. Alkalmazott értékelési módszerek és eljárások**

A Takarékszövetkezeti Akadémia Oktatási Egyesület, mint egyéb szervezet a beszámolóját a 224/ 2000 (XII.19.) számú Kormány rendelet alapján készíti el, amely a hivatkozott rendelet 4. számú melléklete szerinti mérlegből és 6. számú melléklet eredmény kimutatásából , továbbá a Számviteli Törvény szerinti kiegészítő mellékletből áll.

Az Egyesület a Számviteli Politikában úgy határozott, hogy a Kormányrendelet Könyvvizetési kötelezettség fejezet 8.§ (4) bekezdése szerint kettős könyvvitelen alapuló egyszerűsített éves beszámolót köteles

összeállítani, összköltség eljárással készíti el az eredmény kimutatást, a költségelszámolásra kizárólag az 5. költség nemek számlaosztályt alkalmazza.

A mérlegkészítés időpontja: február 28.

A könyvvizetés során elkülönítetten kell kimutatni a tevékenysége célja és alapítói szándéka megvalósítása érdekében felmerült, valamint a vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos bevételeket és költségeket. Bevételeit megbontja egyesületi célú tevékenységek bevételeire, vállalkozási tevékenység bevételeire, valamint egyéb bevételre.

A közvetett költségeit árbevétel arányosan osztja fel az alapítói célú, valamint a vállalkozási tevékenység között. Nem vállalkozási tevékenység bevétele a pénzügyi műveletek bevételei közé tartozó bevételek, amelyek nem képezik a közvetett költség felosztás alapját.

Az Egyesület a Befektetett eszközöket a beszerzési, illetve előállítási költségeken értékeli, csökkentve azt az értékcsökkenési leírásokkal és az esetleges értékvesztésekkel. Az eszközök beszerzési, illetve előállítási költségüknél magasabb értéken nem szerepelhetnek a könyvekben.

A befektetett eszközök piaci értéken történő értékelésének lehetőségével az Egyesület nem él.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenése bruttó érték alapján lineárisan kerül elszámolásra.

Az 100.000 Ft alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök esetében az Egyesület él az egyszerűsített elszámolási lehetőséggel, vagyis azokat a használatbavételkor egy összegben költségként leírja.

Az immateriális javakat és a tárgyi eszközöket analitikusan folyamatosan vezetett nyilvántartásban egyedileg tartja nyilván.

A számviteli törvény értelmében az Egyesület a befektetett pénzügyi eszközeit egyedileg értékeli. A gazdasági társaságokban levő tulajdoni részesedést jelentő befektetést az Egyesület vásárlás esetén, vételi áron, illetve a már elszámolt értékvesztéssel csökkentett könyvszerinti értéken értékeli.

Értékvesztést csak akkor számol el, ha az adott befektetés piaci értéke tartósan csökken (legalább egy éven keresztül). Ez esetben a befektetés nyilvántartás szerinti értékét addig csökkenti, míg az a piaci értékének megfelel.

Az Egyesület a vásárolt készleteket tényleges beszerzési áron tartja nyilván.

A követeléseket a mérlegben könyv szerinti értéken értékeli. Devizában fennálló követeléssel az Egyesület nem rendelkezik.

A forgóeszközök között kimutatott értékpapírokat beszerzési, illetve vételi áron értékeli. Az államkötvényeket olyan beszerzési áron veszi fel a

könyveibe, amely már nem tartalmazza a vételárban felhalmozott kamatot. Ezeket az értékpapírokat általában a tőzsdén nem jegyzik, továbbá állam által garantált értékpapírok (diszkont kincstárjegyek, államkötvények).

A tőzsdén jegyzett értékpapírok esetében az Egyesület a bekerülési érték és az utolsó közzétett árfolyam közötti különbözetet értékvesztésként elszámolja, amennyiben az értékpapírok közzétett árfolyama tartósan legalább egy éven keresztül alacsonyabb.

A pénzeszközök a mérlegben szintén könyv szerinti értéken kerülnek kimutatásra.

A források – azaz a saját tőke, a céltartalék, kötelezettségek – értékelésénél az Egyesület a mindenkorai könyvszerinti összegekből indul ki.

### **III. Specifikus rész**

#### **Az immateriális javak, továbbá a tárgyi eszközök alakulásának bemutatása (adatok ezer forintban)**

Az Egyesület nem rendelkezik olyan befektetésekkel (ezen belül is részesedésekkel), amelyeket azzal a céllal fektetett volna be más vállalkozóknál, hogy ott tartós jövedelemre tegyen szert, vagy befolyásolási, irányítási, ellenőrzési lehetőséget érjen el.

Az Egyesület 2011. december 31-én 410 eFt készpénz állománnyal és 1.971 eFt bankszámlapénzzel rendelkezett, amely összesen 2.381 eFt likvid eszközt tett ki.

Az Egyesület év végi (vevői) követelés állománya: 202 e Ft.

Aktív időbeli elhatárolás értéke 4.011 eFt oktatási (tananyag fejlesztési) költség, ami a Deviza ügyletek, árfolyam kockázatok a takarékszövetkezeteknél, a Vállalkozói beszámoló elemzése, illetve a Bankszakmai alapismeretek és a Stratégiai tervezés c. tananyagok.

Az Egyesület számviteli politikája szerint céltartalékot nem képez.

Az Egyesület induló tőkéje 0 e Ft, az év végi saját tőkéje 514 eFt, amely a tőkeváltozásból áll.

Vállalkozási tevékenységet a tárgyévben nem végzett.



Az Egyesületnek 2011. december 31.-én rövid lejáratú kötelezettsége 7.030 eFt, továbbá nem vállalt olyan pénzügyi kötelezettségeket (garancia, illetve kezességvállalás, stb.), amelyek a pénzügyi helyzet értékelése szempontjából jelentőséggel bírhatnak, és ugyanakkor a mérlegben nem jelennek meg (mérlegen kívüli tételek).

A passzív időbeli elhatárolások mérlegértéke 0 Ft.

Az Egyesület 2011. évi átlagos statisztikai létszáma 4 fő.

A tisztségviselők tagjai 2011. évi tevékenységükért sem pénzbeli, sem egyéb juttatásban, díjazásban nem részesültek.

Az Egyesület a tárgyévben 1 havi ÁFA önellenőrzést hajtott végre.

## **Beszámoló a Takarékszövetkezeti Akadémia Oktatási Egyesület 2011. évi közhasznú tevékenységéről**

### **A szervezet céljának rövid leírása**

Az Egyesület alapítói azért hozták létre és működtetik az Egyesületet, hogy elsődlegesen a Takarékszövetkezeti Integrációhoz tartozó pénzügyi intézmények és üzleti partnereik dolgozóit és tisztségviselőit oktassa, képezze, fejlessze.

### **Küldetésünk**

Küldetésünk, hogy az évszázados múltra visszatekintő európai szövetkezeti hitelintézeti alapértékek megóvása mellett, korszerű, a piacon versenyképes ismeretek nyújtásával a Takarékszövetkezeti Integrációhoz tartozó hitelintézetek és üzleti partnereik professzionális szolgáltatójává váljunk.

### **Stratégiánk**

A Takarékszövetkezeti Akadémia egységes képzési- és fejlesztési rendszerében megfogalmazott stratégiája: átlátható, mérhető és HR integrált képzések biztosítása az ország egész területén minden munkakörben.

### **Célkitűzéseink**

Most és a jövőben is kifogástalan minőségű, a folyamatosan változó képzési igényekre választ adó képzésekkel és szolgáltatásokkal kívánjuk szolgálni a

takarékszövetkezeteket. Alap-, és középfokú képzéseink, valamint a vezetőknek szánt mesterkurzusok indítása mellett tervezzük szemináriumok, fórumok, ügyfél-konferenciák szervezését és HR tanácsadás biztosítását.

A mindennapok legértékesebb kincse az emberi tudás lett. A szakmai ismereteken túl felértékelődött a tartós partneri kapcsolatok jelentősége, a helyi közösségek megerősítése. Éppen ezért olyan tudás megszerzését szeretnénk lehetővé tenni, amellyel a résztvevő képes lesz követni a szakmai fejlődés követelményeit, alapértéknek tekinti a hatékony, minőségi munkát. A szakmai ismeretek magas színvonalú átadása mellett azonos súlyt képvisel az emberközpontú gondolkodásmód, a helyi közösségek értékteremtő erejének közvetítése.

Vállaljuk, hogy évente felülvizsgáljuk és ellenőrizzük, szükség szerint kiegészítjük minőségügyi rendszerünket, a minőségpolitikához illeszkedve minden évben mérhető minőségügyi célokat tűzünk ki.

A minőség iránti elkötelezettségünknek megfelelően a minőségpolitikát és az éves minőségügyi célokat a szervezet minden szintjén és minden dolgozójával ismertetjük.

## **Képzések, tanfolyamok**

A Takarékszövetkezetek Akadémia a 2011. évben az Alapszabályban meghatározott céloknak megfelelően végezte munkáját. A takarékszövetkezetek az alábbi képzéseket vették igénybe:

Orientációs képzés

Hitelintézeti ügyvezetők képzése

Tőkepiaci termék értékesítési jogi tanfolyam

Pénzügyi szolgáltatás közvetítési hatósági képzés

Valutapénztáros és valuta ügyintéző képzés (alap és megújító)

Bankbiztonság és adatvédelem

Tűz- és balesetvédelem

Pénzmosás megelőzése és megakadályozása tanfolyam

Belső ellenőrök továbbképzése

Személyiségfejlesztő képzés

Egyéb felnőttképzési szolgáltatás

A Hitelintézeti ügyvezetők képzése programja, valamint a Tőkepiaci termék értékesítési jogi tanfolyam a Felnőttképzési Akkreditáló Testület által akkreditált képzésként bejegyzésre került.

**Célszerinti bevételek, juttatások kimutatása****2011. év**

(ezer Ft )

<b>Megnevezés</b>	<b>Előző év</b>	<b>Tárgy év</b>	<b>Változás e Ft</b>
Kamat bevétel	122	113	-9
Pénzbeli támogatás	21.657	28.350	6.693
Nem pénzbeli támogatás	-	-	-
Közhasznú tev. bevétele	51.769	61.851	10.082
Tagdíj	16	-	-16
Egyéb bevétel	3.423	-	-3.423
<b>Összesen</b>	<b>76.987</b>	<b>90.314</b>	<b>13.327</b>

**Kapott támogatások****2011. év**

(ezer Ft )

<b>Támogató megnevezése</b>	<b>Támogatás összege előző év</b>	<b>Támogatás összege tárgy év</b>	<b>Változás e Ft</b>
Pályáztató	-	-	-
Magánszemély	-	-	-
Jogi szem. társaság	21.657	28.350	6.693
SZ J A 1 %	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>21.657</b>	<b>28.350</b>	<b>6.693</b>

**Kimutatás a vagyon felhasználásáról****2011. év**

(ezer forint)

<b>Megnevezés</b>	<b>Előző év</b>	<b>Tárgy év</b>	<b>Változás e Ft</b>
Saját tőke	434	514	80
Induló tőke	-	-	-
Tőkeváltozás	434	434	-9.010
Tárgyévi eredmény	-9.010	80	8.990

Budapest, 2012.

Dombóvári László  
ügyvezető igazgató