

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
2015.12.31.**

Dátum: Beled, 2016. május 27.

Kis-Rába menti Takarékszövetkezet  
Szarkáné Horváth Valéria    Kozma Lajosné

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

---

**1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége**

**Név:** Kis-Rába menti Takarékszövetkezet  
**Székhely:** 9343 Beled, Rákóczi Ferenc utca 131.  
**Honlap címe:** kisrabamenti.hu  
**Levelezési cím:** 9343 Beled, Rákóczi Ferenc utca 131.  
**Telefonszám:** 96/594-031  
**Cégjegyzékszám:** 08-09-000932  
**Adószám:** 10111792-2-08  
**KSH statisztikai számjel:** 10111792-6419-122-08  
**Alakulás éve:** 1957

**Felügyelőbizottság elnöke:** Horváth Gyula  
**Igazgatóság elnöke:** Szarkáné Horváth Valéria

A Kis-Rába menti Takarékszövetkezet a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. számú törvény (továbbiakban: Hpt.) alapján az MNB (Magyar Nemzeti Bank) által engedélyezett következő főbb tevékenységeket és kapcsolódó szolgáltatásokat végzi:

**Főtevékenység:**

64.19 '08 Egyéb monetáris közvetítés

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz –saját tőkét meghaladó mértékű nyilvánosságtól elfogadása,
- hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása
- kezesség és bankgarancia vállalása
- valutával, devizával –ide nem értve a pénzváltási tevékenységet-, váltóval, illetve csekkel kizárólag saját számlára történő kereskedelmi tevékenység
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése

**Kiegészítő tevékenységek:**

64.99 '08 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés

- pénzváltási tevékenység

66.12'08 Értékpapír-, árutőzsde ügynöki tevékenység

66.19'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenységből

66.22 '08 Biztosítási, ügynöki, brókeri tevékenységből

68.10'08 Saját tulajdonú ingatlan adásvétele

68.20'08 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemletetése

**Kirendeltségek:**

- ✓ 9343 Beled, Rákóczi Ferenc u. 131.
- ✓ 9342 Mihályi, Hunyadi u. 9.
- ✓ 9352 Veszvény, Fő u. 65.
- ✓ 9330 Kapuvár, Fő tér 21.
- ✓ 9024 Győr, Riesz Frigyes u. 11/A .
- ✓ 9400 Sopron, Széchenyi tér 17-18.
- ✓ 8360 Keszthely, Bem J. u. 23.
- ✓ 9700 Szombathely, Gyöngyösparti sétány 2.
- ✓ 9500 Celldömölk, Kossuth L. u. 15.
- ✓ 9025 Győr, Semmelweis u. 8.
- ✓ Betétgyűjtő pénztár Babót (9351, Fő u. 47.) községben működik.

A takarékszövetkezetet 5 fős igazgatóság és 5 fős felügyelő bizottság irányítja.

A szövetkezeti hitelintézeti integráció (a továbbiakban: Integráció) közel 80 önálló, magántulajdonban lévő szövetkezeti hitelintézet – takarékszövetkezet, hitelszövetkezet, illetve kisebb bank – együttműködése.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának versenyképes és prudens működését biztosító központi bankja, amelynek legfontosabb ügyfelei a bankot alapító szövetkezeti hitelintézetek. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (továbbiakban: MTB, Takarékbank) az Integráció központi bankjaként egyfelől szabályozza és biztosítja az integrációban részt vevő hitelintézetek egységes banki működését és koordinálja üzleti fejlődésüket, másfelől korszerű termékeket és szolgáltatásokat nyújt a szövetkezeti hitelintézetek számára.

A Kis-Rába menti Takarékszövetkezet a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben foglaltak szerint a Takarékbankkal és az Integrációhoz tartozó többi szövetkezeti hitelintézettel összevont felügyelet alá tartozik. A Takarékszövetkezet a Takarékbank által készített összevont, konszolidált éves beszámolóban teljes körűen bevont leányvállalkozásként szerepel.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

**2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra**

A Kis-Rába menti Takarékszövetkezet jegyzett tőkájében és tulajdonosi struktúrájában 2015-ben a jelentősebb változások nem történtek.

A jegyzett tőke változása a 2014-15. évben történő részjegy változás került bejegyzésre.

Jegyzett tőke	2014.12.31	2015.12.31
	eFt	eFt
Cégbíróságon bejegyzett tőke	96 730	96 730
Egyéb részjegy tőke	17 560	18 230
<b>Összesen</b>	<b>114 290</b>	<b>114 960</b>

A részjegyek összetétele a következő:

Részjegy	Darabszám		Névérték		Össznévérték	
			(eFt/db)		(eFt)	
	2014.12.31	2015.12.31	2014.12.31	2015.12.31	2014.12.31	2015.12.31
Részjegy	1 869	1 826	10	10	18 690	18 260
<b>Összesen</b>	<b>1 869</b>	<b>1 826</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>18 690</b>	<b>18 260</b>

A különböző szektorba tartozó tulajdonosok tulajdoni hányadának alakulását mutatja be a következő táblázat.

Tulajdonosi szektorok	2014.12.31			2015.12.31		
	db / fő	Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)	db / fő	Részjegy névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)
Jogi személyek						
Természetes személyek	239	18 690	100	236	18 260	100
<b>Összesen</b>	<b>239</b>	<b>18 690</b>	<b>100</b>	<b>236</b>	<b>18 260</b>	<b>100</b>

Az 5%, és 10% feletti részaránnyal rendelkező tulajdonosok száma, tulajdoni hányaduk alakulása:

5 és 10 %-kal rendelkező tulajdonosok alakulása	2014.12.31		2015.12.31	
	Fő	Tulajdoni hányad	Fő	Tulajdoni hányad
5%	2	10,81	2	11,062
10%	0	0	0	0

### **3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek**

A Takarékszövetkezet éves beszámolóját a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben (Hpt.), a tőkepiacról szóló törvényben (Tpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvényben (Bszk.), valamint a számviteli törvényben megfogalmazott alapelveknek és a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési sajátosságairól szóló, 250/2000. (XII.24.) kormányrendelet előírásainak megfelelően készítette el, összhangban a társaság számviteli politikájával.

A Takarékszövetkezet a számviteli törvény előírásai szerint kettős könyvviteli rendszerben vezet nyilvántartásait és könyvvizsgálati kötelezettség alá tartozik.

A Kis-Rába menti Takarékszövetkezet könyvvizsgálója a 2015-es üzleti évben a SILVER TAX Kft. (9028 Győr, Lovas u. 1.), az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Zsátku Tímea (kamarai tagsági száma: E-005815/04). A könyvvizsgálói szolgáltatás szerződés szerinti éves díja nettó 2.242 ezer forint +ÁFA, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát.

Az éves beszámoló aláírására a Kis-Rába menti Takarékszövetkezet Igazgatóságának belső tagjai jogosultak: Szarkáné Horváth Valéria, Kozma Lajosné. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Kozma Lajosné, PM-regisztrációs száma: 165 306.

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

A Takarékszövetkezet a Kis-Rába TAK Kft-ben 100 %-os tulajdonosi részesedéssel rendelkezik. A Sztv. 119 § (2) bekezdése szerint a járulékos vállalkozást nem kell az összevont (konszolidált) éves beszámolóba bevonni, ha a beszámoló e nélkül is megbízható és valós képet ad az anyavállalat és egyéb leányvállalat vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről. A Takarékszövetkezet és az általa alapított Kft –mint járulékos vállalkozás- vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzete konszolidálás nélkül is megbízható és valós képet ad a Takarékszövetkezet és a Kft helyzetéről.

A Takarékszövetkezet éves beszámolójának részei:

- 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)

Bár az éves beszámoló nem része az üzleti jelentés, azt a Takarékszövetkezet minden évben elkészíti és gondoskodik arról, hogy székhelyén és honlapján az érdeklődők számára rendelkezésre álljon.

A Takarékszövetkezet rendelkezik mindazon – a Takarékszövetkezet sajátosságait figyelembevevő – szabállyal, amelyet a 2013. évi CCXXXVII. törvény (a hitelintézetekről, és a pénzügyi vállalkozásokról), valamint a számviteli törvény és a 250/2000 (XII.24.) Kormányrendelet a számviteli politika keretében előír:

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

Számviteli politika keretébe tartozó szabályzatok	A hatályba helyezésről szóló határozat száma, utolsó módosítás dátuma
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelés szabályzata	16/2016.I.28.; 2015.12.23.
Fedezetértékelési szabályzat	14/2016.I.28.; 2015.12.31.
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat	15/2016.I.28.; 2015.12.31.
Számlarend és számlatükör	45/2013.III.26.; 2013.03.26.
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	33/2002.IV.30.; 2002.04.30.
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	213/2012.XII.07.; 2012.12.07.
Pénz- és értékkezelési szabályzat	57/2012.IV.19.; 2012.04.19.
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	46/2013.III.26.; 2013.03.26.
Hitelkockázatkezelési Szabályzat	211/2015.X.08.; 2015.09.22.
Befektetési szabályzat	223/2014.XII.23.; 2015.01.10.
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	240/2015.XI.03.; 2015.10.01.
Betétgyűjtésre vonatkozó szabályzat	131/2012.VIII.06.; 2012.08.06.
Számlavezetésre vonatkozó szabályzat	138/2013.VIII.15.; 2013.08.15.
	139/2013.VIII.15.; 2013.08.15.
Számviteli Rend	8/2016.I.28.; 2015.12.18.
Számviteli Politika	10/2016.I.28.; 2016.01.21.

A Takarékszövetkezet nem alkalmazza a valós értékelési eljárásokat, az éves beszámoló készítésénél alkalmazott értékelési elvek az alábbiakban összegezhetők:

### 3.1. Pénzeszközök

A Takarékszövetkezet a devizaállományt és a valutakészletet az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte. A forint készpénzkészlet, a Takarékbanknál vezetett forint pénzforgalmi és lekötött számlák, valamint az ezekhez kapcsolódó átvezetési számlák állományát a mérleg könyv szerinti értéken tartalmazza.

### 3.2. Állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő és más, változó hozamú értékpapírok

A forgatási célú értékpapírok között a rövid távú árfolyamnyereség vagy kamatbevétel elérése céljából vásárolt, valamint a befektetési célú értékpapírok közül a mérleg fordulónapját követő egy éven belül lejáráó értékpapírok szerepelnek.

A befektetési célú értékpapírok között mutatja ki a Takarékszövetkezet a hosszú távú kamatjövedelem elérése érdekében vásárolt értékpapírokat.

Az értékpapírok értékelése az elszámolt értékvesztéssel csökkentett beszerzési értéken – FIFO elv szerinti értékelési eljárással – történt, az értékpapírok után a Takarékszövetkezet a minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint értékvesztést számolt el. Az értékpapírok vételárában, illetve eladási árában elismert kamatot a Takarékszövetkezet kamatbevételt csökkentő tételként, illetve kamatbevételeként számolja el.

A devizában kibocsátott értékpapírok az év utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon szerepelnek a mérlegben.

A befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok névértéke és nettó bekerülési értéke közötti különbözetet a Takarékszövetkezet időarányosan elhatárolja.

### 3.3. Részvények és részesedések

A Takarékszövetkezet a részvények és részesedések között mutatja ki a tartós befektetéseket, a forgatási célú részvényeket, valamint a hitel-tőke konverzió során a tulajdonába került részesedéseket.

A részvények értékelése a FIFO elv alapján, a részesedések értékelése kibocsátónként számított átlagos beszerzési áron (csúsztatott átlagáron) történt, a részesedések után a Takarékszövetkezet a minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint értékvesztést nem számolt el.

A devizában fennálló részvények és részesedések az év utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon szerepelnek a mérlegben.

#### 3.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

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

A hitelintézetekkel és az ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés meghatározása a vonatkozó jogszabályok és a Takarékszövetkezet minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint történt. A menedzsmet megítélése szerint az elszámolt értékvesztés mértéke megfelelő.

#### Az értékvesztés elszámolás szabálya

- Az eszközök minősítése alapján az értékvesztések elszámolása, a céltartalékképzés és az értékvesztés visszaírása, a céltartalék felszabadítása a vagyoni érdekeltségek és az átvett eszközök esetében negyedévente történik.
- Az ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés és a megképzett céltartalék szintjét a Takarékszövetkezet **az ügyletminősítéssel együtt negyedévente felülvizsgálja**, az értékvesztés, céltartalék követése havonta történik, tekintettel az adott hónapban történt törlesztésekre, leírásokra, értékesítésekre stb.
- A kisösszegű kintlévőségek (2015. évi auditált szavatoló tőke 1 %, 7.458 eFt alatti) minősítési besorolása csoportos egyszerűsített értékelési eljárással történik. A fenti összeghatárt meghaladó követelések, hitelintézetnél elhelyezett bankközi betétek, vagyoni érdekeltségek, értékpapírok összeghatártól függetlenül kerülnek minősítésre.
- A csoportos egyszerűsített minősítési eljárás hatálya alá tartozó tételek esetében az értékvesztés a bruttó könyv szerinti értéke %-ban az alábbi mértékek alapján kerültek meghatározásra:
  - külön figyelendő - öt százalék,
  - átlag alatti – húsz százalék,
  - kétes – ötven százalék,
  - rossz – kilencven százalék.

Az éven túli lejáratú követelések 2015. évben esedékes törlesztő részlete átsorolásra került az éven belüli lejáratú követelések közé.

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

#### 3.5. Immateriális javak

Az immateriális javak között vagyoni értékű jogok és szellemi termékek (szoftverek és egyéb szellemi alkotások), kísérleti fejlesztés aktivált értéke, valamint az átszervezés aktivált értéke szerepel. Az immateriális javakat a Takarékszövetkezet az ide vonatkozó előírásoknak megfelelően a le nem vonható általános forgalmi adót tartalmazó beszerzési értéken aktiválja. A Takarékszövetkezet immateriális javainak leírási ideje:

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

<b>Eszközcsoport</b>	<b>Hasznos élettartam (év)</b>	<b>Leírási kulcs (%)</b>
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	5 év	20%
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	5 év	20%
Vagyoni értékű jogok – gyorsan elavulók	3 év	33%
Vagyoni értékű jogok – középtávon elavulók	5 év	20%
Vagyoni értékű jogok – lassan elavulók	6 év	16%
Szellemi termékek (pl. szoftverek) – gyorsan elavulók	2 év	50%
Szellemi termékek (pl. szoftverek) – középtávon elavulók	3 év	33%
Szellemi termékek (pl. szoftverek) – lassan elavulók	5 év	20%
Egyéb szellemi alkotások – gyorsan elavulók	3 év	33%
Egyéb szellemi alkotások – gyorsan elavulók	5 év	20%

Az értékcsökkenés elszámolása lineáris módszerrel, havi gyakorisággal történik. A 100.000 Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó vagyoni értékű jogok és szellemi termékek értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolta el a Takarékszövetkezet. A Takarékszövetkezet immateriális javainál értékhelyesbítést nem alkalmaz. A vonatkozó értékatokat az 1. sz. melléklet tartalmazza.

**3.6. 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 Takarékszövetkezet a mérlegben. A tárgyi eszközök esetében a beszerzési érték részét képezi a tárgyi eszközök le nem vonható általános forgalmi adója is.

A terv szerinti értékcsökkenés bruttó érték és a lineáris 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 értékatokat az 1. sz. melléklet tartalmazza.

<b>Eszközcsoport</b>	<b>Hasznos élettartam (év)</b>	<b>Leírási kulcs (%)</b>
Ingatlanok	50 év	2%
Egyéb építmények	30 év	3%
Bérelt ingatlanon végzett beruházások	16 év	6%
Ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – konkrét lejáráttal	a jog fennállásának időszaka	az időszaknak megfelelő érték
Ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – egyéb esetben	5 év	20%
Műszaki berendezések, egyéb felszerelési tárgyak	7 év	14,5%
Szállító és hírközlő eszközök	7 év	14,5%
Ügyvitel-technikai eszközök	3 év	33%
Számítástechnikai eszközök – gyorsan elavuló	2 év	50%
Számítástechnikai eszközök – középtávon elavuló	3 év	33%
Számítástechnikai eszközök – lassan elavuló	5 év	20%
Járművek	5 év	20%
Irodai bútorok, berendezések	7 év	14,5%
Egyéb berendezések, felszerelések (nem banküzemi)	7 év	14,5%

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



## **MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2015.12.31.**

Takarékszövetkezet. Értékhelyesbítésre azon ingatlanok vonatkozásában került sor, amelyekre 2013. december 31-én is élt a Takarékszövetkezet az értékhelyesbítés lehetőségével.

A Takarékszövetkezet a tulajdonát képező az ingatlanokat a mérleg forduló napján piaci értékükön veszi fel a mérlegben. A piaci értéken történő értékelés elveit és módszereit az alábbiakban határoztuk meg és végeztük el az értékelést:

Jelentősnek kell tekinteni a piaci érték és a könyv szerinti érték különbözetét, ha 10 millió forint alatti bekerülési érték esetén az 1 millió forintot, 10 millió forintnál nagyobb bekerülési értékű eszköz esetén a bekerülési érték 10 %-át meghaladja.

### 3.7. Készletek

A készleteket a mérlegben az elszámolt értékvesztéssel csökkentett beszerzési áron, illetve előállítási költségen mutatja ki a Takarékszövetkezet.

A követelések fejében megszerzett eszközök bekerülési értéke az eszköz megállapodás, csereszerződés, vagyonfelosztási javaslat szerinti (számlázott, bizonylatolt) értéke.

A követelések fejében átvett eszközökkel kapcsolatos értékvesztés elszámolása a várható értékesítési veszteség figyelembevételével történik.

### 3.8. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások tartalmazzák a pénzügyileg 2015-ben rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket. Halasztott ráfordítással a Takarékszövetkezet 2015-ben nem rendelkezett.

### 3.9. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

A kötelezettségek a mérlegben a visszafizetendő értéken szerepelnek. A hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó külföldi pénznemben fennálló kötelezettségek értékelése az év utolsó napján érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon történt.

A hosszú lejáratú kötelezettségek 2015-ben esedékes törlesztése az éven belüli kötelezettségek közé került átsorolásra.

### 3.10. Kibocsátott értékpapírok

A kibocsátott értékpapírokat a Takarékszövetkezet a lejáratkor visszafizetendő névértéken mutatja ki, a kibocsátási érték és a névérték különbözete időarányosan elhatárolásra kerül a kamatok között.

### 3.11. Céltartalékok

A Takarékszövetkezet a nyugdíjra és végkielégítésre, a kockázatvállalásnak minősülő függő kötelezettségekre képzett kockázati céltartalékot, a várható kötelezettségekre és költségekre képzett céltartalékokat, valamint az egyéb céltartalékokat szerepelteti a beszámolóban.

### 3.12. Passzív időbeli elhatárolások

Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a banküzemi költségekkel kapcsolatos elhatárolásokon kívül a mérleg fordulónapján esedékes, mérlegkészítésig pénzügyileg rendezett, valamint a mérleg fordulónapján járó, de nem esedékes (megszolgált) ráfordítások, illetve a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg rendezett, de nem a tárgyévet illető bevételek. 2015. évben a Takarékszövetkezet halasztott bevétellel rendelkezett.

### 3.13. Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

### 3.14. Határidős ügyletek értékelése

Határidős ügylettel a Takarékszövetkezet nem rendelkezik.

### 3.15. Nyilvántartási rendszerek változása

## MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2015.12.31.

A nyilvántartási rendszerek körében 2015-ben nem történt változás.

### 3.16. Besorolások módosítása

A jelen beszámolót érintően az egyes állományok besorolásai 2015. évben a számviteli politika változása miatt módosultak.

### 3.17. Jelentős összegű hiba

A Takarékszövetkezet háromszlopos mérleget és eredménykimutatást készít arról az üzleti évről, amelyben az ellenőrzés vagy önellenőrzés során jelentős összegű hiba került feltárára.

A lényegesség elvével összhangban jelentős összegűnek minősül a hiba, ha a feltárás évében, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások eredményt, és/vagy saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegétől függően az alábbiak alakul:

Az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszege	Hibák eredményt, saját tőkét módosító értéke
mérlegfőösszeg > 25 MrdHUF	Jelentős összegű hiba > 500 MHUF
25 MrdHUF > mérlegfőösszeg > 50 MHUF	Jelentős összegű hiba > mérlegfőösszeg 2%-a
50 MHUF > mérlegfőösszeg	Jelentős összegű hiba > 1 MHUF

### 3.20. Leltározási szabályok

A hatályos leltárkészítésre vonatkozó előírásokat az „Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata” tartalmazza.

### 3.21. A számviteli politika 2015. évi változásai

A számviteli politika központilag karbantartott szabályai 2015-re vonatkozóan változtak, a egyes költségek a ráfordítások között kerültek átsorolásra, így ezen eredménykategóriákban látható nagyobb arányú változás, melyek a következők:

Megnevezés	Költségnem	Erdeménycategória
Szanálási Alap/SZHISZ részére fizetett díjak	Anyagjellegű szolgáltatások	Egyéb eredmény
MNB díj	Anyagjellegű szolgáltatások	Egyéb eredmény
Egyéb tagdíjak	Anyagjellegű szolgáltatások	Egyéb eredmény
KHR díj	Anyagjellegű szolgáltatások	Egyéb eredmény
Bankkártya költség	Anyagjellegű szolgáltatások	Egyéb pénzügyi ráfordítása
Pénzszállítás, pénzfeldolgozás költsége	Anyagjellegű szolgáltatások	Egyéb pénzügyi ráfordítása

## 4. A Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

### 4.1. Eszközök

A Takarékszövetkezet eszközállományának tárgyevi és előző évi összetételét a következő táblázatok mutatják:

*adatok ezer Ft-ban*

2014.12.31	Ft	Deviza	Összesen
Pénzeszközök	332 574	150 780	483 354
Állampapírok	3 306 900		3 306 900
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 836 000	283 401	2 119 401
Ügyfelekkel szembeni követelések	3 497 393	126 237	3 623 630
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	825 426		825 426
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	96 348		96 348

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

Immateriális javak és tárgyi eszközök	389 329		389 329
Egyéb eszközök	57 926		57 926
Aktív időbeli elhatárolások	102 668	458	103 126
<b>Eszközök összesen</b>	<b>10 444 564</b>	<b>560 876</b>	<b>11 005 440</b>

\* 2014.12.31-i MNB devizaárfolyamon

*adatok ezer Ft-ban*

<b>2015.12.31</b>	<b>Ft</b>	<b>Deviza</b>	<b>Összesen</b>
Pénzeszközök	304 828	167 363	472 191
Állampapírok	3 426 160		3 426 160
Hitelintézetekkel szembeni követelések	941 799	344 432	1 286 231
Ügyfelekkel szembeni követelések	3 607 409	38 379	3 645 788
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	333 949		333 949
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	96 348		96 348
Immateriális javak és tárgyi eszközök	350 928		350 928
Egyéb eszközök	137 582		137 582
Aktív időbeli elhatárolások	66 939	79	67 018
<b>Eszközök összesen</b>	<b>9 265 942</b>	<b>550 253</b>	<b>9 816 195</b>

\* 2015.12.31-i MNB devizaárfolyamon

A Takarékszövetkezet mérlegében szereplő, sajátos értékelés alá vont eszközök minősítési kategóriánkénti bemutatása a 8. sz. mellékletben szerepel.

#### 4.1.1 Pénzeszközök

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2014.12.31	2015.12.31
Késpénz (Pénztár és ATM)	150 420	147 226
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számlák	192 503	172 504
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számla	600	0
Éven belüli deviza látraszóló betétek	139 831	152 461
<b>Összesen</b>	<b>483 354</b>	<b>472 191</b>

A pénzeszközök állománya csökkent 2014. év végéhez képest. Az állomány tartalmazza a kötelező tartalék elhelyezési kötelezettséget is, mely jogszabály alapján a Takarékbanknál vezetett pénzforgalmi számlán kerül elhelyezésre. A kötelező tartalékráta mértéke 2 %-ban került meghatározásra. Az éven belüli deviza látra szóló betétek a Takarékbanknál vezetett nostro számlák egyenlegét tartalmazza.

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31			
	Ft	EUR	Egyéb deviza	Összeg
Késpénz (Pénztár és ATM)	139 472	10 777	171	150 420
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számlák	192 503			192 503
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számla	600			600
Egyéb		116 227	23 604	139 831
<b>Összesen</b>	<b>332 575</b>	<b>127 004</b>	<b>23 775</b>	<b>483 354</b>

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2015.12.31			
	Ft	EUR	Egyéb deviza	Összeg
Késpénz (Pénztár és ATM)	132 324	14 599	303	147 226

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

MTB-nél vezetett pénzforgalmi számlák	172 504			172 504
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számla				0
Egyéb		57 281	95 180	152 461
<b>Összesen</b>	<b>304 828</b>	<b>71 880</b>	<b>95 483</b>	<b>472 191</b>

**4.1.2 Állampapírok**

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31	
	Névérték	Könyv szerinti érték
Államkötvények	3 376 870	3 306 900

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2015.12.31	
	Névérték	Könyv szerinti érték
Államkötvények	3 497 110	3 426 160

Értékpapír állományban magyar államkötvények szerepelnek, az államkötvények piaci értéke alapján értékvesztés elszámolására nem került sor sem 2014. évben, sem pedig 2015. évben.

**4.1.3 Követelések**

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2014.12.31	2015.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	2 119 401	1 286 231
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések éven belül (bruttó)	1 220 322	1 194 274
Ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések értékvesztése (-)	-49 770	-27 383
Ügyfelekkel szembeni követelések éven túl (bruttó)	2 580 289	2 600 976
Ügyfelekkel szembeni éven túli követelések értékvesztése (-)	-127 211	-122 079
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	0	0
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	0	0
Egyéb követelés (bruttó)	56 931	136 894
Egyéb követelés értékvesztése (-)	-1 136	-1 136
<b>Összesen</b>	<b>5 798 826</b>	<b>5 067 777</b>

Hitelintézetekkel szembeni követelés közel 40 %-kal csökkent, abszolút értékben 833.170 eFt-tal. A csökkenés átrendeződést mutat, ügyfeleink megtakarításait jellemzően értékpapírokba fektetik (államkötvények, befektetési alapok) javára. A hitelintézetekkel szembeni követelésből 2015. évben 920 mFt un. „I” betét, mely a Takarékbank és a Kis-Rába menti Takarékszövetkezet közötti együttműködés keretében a likviditáskezelését támogató speciális konstrukció. Az „I” betét összege 2014. évben 930 mFt volt.

A hitelintézetekkel szembeni követelések a -2013. évi CXXXV. törvény 15. § (9) bekezdésében foglaltaknak megfelelően- a Takarékbank Zrt-nél elhelyezett bankközi betéteket tartalmazza.

A Kis-Rába menti Takarékszövetkezet ügyfelekkel szembeni követelése stagnált, a követelések után elszámolt értékvesztés csökkenése 15 %. A Takarékszövetkezet 2015. évben 65 millió forint

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

ügyfélkövetelését értékesítette, mellyel párhuzamosan, az ügyletek után az előző években elszámolt 38 millió forint értékvesztés felhasználásra került.

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek között a lakossági portfólió aránya 2015. évben 36 %-ra emelkedett, míg ez az arány 2014. évben 33 % volt.

*Egyéb követelések bemutatása*

*adatok ezer forintban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2014.12.31</b>	<b>2015.12.31</b>
Költségvetési kiutalási igények	9 407	10 040
Magán-lakásépítés támogatásával kapcsolatos elszámolás	3 340	4 216
Széchenyi kártyahitel támogatás elszámolási számla	6 116	5 113
Egyéb kamattámogatás elszámolási számla	2 475	1 314
Belföldi vevők	1 352	1 165
Egyéb követelések értékvesztése	-1 136	-1 136
Szállítóknak adott előlegek		76 454
Részjegytőke évközi változása	1 060	330
Zálogpénztár elszámolási számla	478	342
Bankkártya elszámolási számla		6 375
Egyéb pénzügyi elszámolása aktív elszámolási számla	30 500	30 500
Valuta-csekk vétel-eladás elszámolási számla	757	0
Egyéb követelés	200	299
Helyi adó befizetéséből adódó követelések	499	
Forint klíring számla	747	746
<b>Összesen</b>	<b>55 795</b>	<b>135 758</b>

Egyéb követelések értékvesztése a belföldi vevő követelésre képzett értékvesztést tartalmazza. Egyéb pénzügyi elszámolások között kerül kimutatásra a Kis-Rába TAK Kft részére nyújtott tagi hitel összege.

A költségvetési kiutalási igények tartalmazzák a különböző adónemek (társasági adó, pénzügyi szervezetek különadója, hitelintézeti járadék) befizetése és a ténylegesen fizetendő adó közötti különbözetet, a szállítónak adott előlegek tartalmazzák a Takarékszövetkezet informatikai rendszerének változásához kapcsolódóan fizetett előleg összegét.

**4.1.4 Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések**

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>Bruttó érték</b>	<b>%</b>	<b>Bruttó érték</b>	<b>%</b>	<b>Nettó érték</b>	<b>%</b>	<b>Nettó érték</b>	<b>%</b>
	<b>2014.12.31</b>		<b>2015.12.31</b>		<b>2014.12.31</b>		<b>2015.12.31</b>	
Problémamentes	3 212 476	84,53%	3 248 780	85,60%	3 212 476	88,65%	3 248 780	89,11%
Külön figyelendő	285 312	7,51%	311 810	8,22%	279 512	7,71%	303 662	8,33%
Átlag alatti	102 123	2,69%	24 256	0,64%	78 625	2,17%	20 036	0,55%
Kétes	95 029	2,50%	112 940	2,98%	50 519	1,39%	67 156	1,84%
Rossz	105 671	2,78%	97 464	2,57%	2 498	0,07%	6 154	0,17%
<b>Összesen</b>	<b>3 800 611</b>	<b>100%</b>	<b>3 795 250</b>	<b>100,00%</b>	<b>3 623 630</b>	<b>100%</b>	<b>3 645 788</b>	<b>100,00%</b>

A Kis-Rába menti Takarékszövetkezet ügyfelekkel szembeni bruttó követelésállománya 3.795.250 eFt, mely után 149.462 eFt értékvesztés került elszámolásra. A problémamentes állomány az összes

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

követelés 85,48 %-t teszi ki, míg a külön figyelendő hitelállomány az összes követelés 8,20 %-át. A két kategóriába tartozó hitelállomány 92 %-ot képvisel, 1,78 %-kal magasabb a 2014. évinél. A minősített hitelállomány 2014. évben 588.135 eFt volt, mely 2014. év végére 546.470 eFt-ra csökkent. A hitelportfólió minőségi mutatója 2014. évi 30,1 %-ról 2015. év végére 27,4 %-ra csökkent.

90 napon túli hitelállomány alakulása

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Hitelállomány	3 800 611	3 795 250
Értékvesztés	176 981	149 462
Hitelállomány fedezettsége	4,66%	3,94%
90 napon túli állomány	301 550	281 458
90 napon túli állomány értékvesztése	165 937	125 371
90 napon túli állomány fedezettsége	55,03%	44,54%
90 napon túli hitelek aránya	7,93%	7,42%

Az átstrukturált hitelek a következő táblázat mutatja:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Bruttó érték	Nettó érték	Bruttó érték	Nettó érték
	2014.12.31		2015.12.31	
	Lakossági jelzálog fedezetű, devizás ingatlan hitel			
Lakossági jelzálog fedezetű, forintos ingatlan hitel	54 847	43 004	18 940	18 765
Egyéb jelentős arányú hiteltípus	64 060	55 437	44 069	38 286
Egyéb	740	249	10 173	8 926
<b>Összesen</b>	<b>119 647</b>	<b>98 690</b>	<b>73 182</b>	<b>65 977</b>

Az átstrukturált hitelek szerződés szerinti fennálló bruttó követelése 98.690 eFt, mely 2015. év végére 46.465 eFt-al csökkent. Az átstrukturált hitelek után 2015. évben 7.205 eFt értékvesztés került elszámolásra. 2014. év végi 31 db-ról az állomány 2015. december 31-ére 16 db-ra csökkent.

#### 4.1.5 Befektetési célú részesedések

Befektetési célú részesedésekben 2015. évben változás nem volt, befektetési részesedéssel rendelkezünk a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt-ben 52.098 e Ft, Garantiqa Hitelgarancia Zrt-ben 100 eFt, Banküzemi Vagyonkezelő és Hasznosító Kft-nek 100 e Ft. 100 %-os tulajdonukat képezi a Kis-Rába TAK Kft, 44.050 eFt-tal. Befektetések után értékvesztés nem került elszámolásra.

A befektetési célú részesedések részletes bemutatását a 2. sz. melléklet tartalmazza.

#### 4.1.6 Értékpapírok

A Takarékszövetkezet a magyar állampapírokon kívül az alábbi értékpapírokat tartja a könyveiben:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31	
	Névérték	Könyv szerinti érték
Belföldi önkormányzati kötvények		
Belföldi vállalati kötvények	835 460	825 426

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

Belföldi befektetési jegyek		
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban		
<b>Összesen</b>	<b>835 460</b>	<b>825 426</b>

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2015.12.31	
	Névérték	Könyv szerinti érték
Belföldi önkormányzati kötvények		
Belföldi vállalati kötvények	335 460	333 949
Belföldi befektetési jegyek		
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban		
<b>Összesen</b>	<b>335 460</b>	<b>333 949</b>

Belföldi vállalati kötvények között kerültek kimutatásra a Magyar Fejlesztési Bank Zrt, az FHB Jelzálogbank Nyrt által kibocsátott kötvények, melyekre értékvesztés nem került elszámolásra. Egyéb vállalati kötvénnyel a Kis-Rába menti Takarékszövetkezet nem rendelkezik. A befektetési célú kötvények után Takarékszövetkezet az aktuális piaci érték alapján értékvesztést nem számolt el sem 2014. évben, sem pedig 2015. évben

#### 4.1.7 Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Nettó érték	Nettó érték
	2014.12.31	2015.12.31
Alapítás átszervezés értéke		
Kísérleti fejlesztés értéke		
Vagyoni értékű jogok	5 802	5 246
Szoftverek	6 516	3 893
Egyéb szellemi termékek	29	17
Immateriális javak beruházásai		
<b>Összesen</b>	<b>12 347</b>	<b>9 156</b>

Az immateriális javak nagyobb részét a szoftverek teszik ki. Pénzügyi célú tárgyi eszközök értéke 234.238 eFt, melyből az ingatlanok értéke 209.032 eFt volt 2015. december 31-én.

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

Nem közvetlenül pénzügyi célú tárgyi eszközként a Takarékszövetkezet képzőművészeti alkotásokat tart nyilván.

#### 4.1.8 Egyéb eszközök

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Nettó érték	Nettó érték
	2014.12.31	2015.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok, készletek		
Egyéb készletek	2 131	1 824
<b>Összesen</b>	<b>2 131</b>	<b>1 824</b>

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

Követelés fejében átvett ingatlannal, készlettel a Kis-Rába menti Takarékszövetkezet nem rendelkezik. Egyéb készletek a mérlegforduló napján raktáron lévő, használatba nem vett nyomtatványok és irodaszerek, valamint a közvetített szolgáltatásokat tartalmazza.

**4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások**

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2014.12.31	2015.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	97 775	61 399
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>16 058</i>	<i>13 938</i>
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>2 811</i>	<i>1 181</i>
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	<i>78 906</i>	<i>46 280</i>
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 161	82
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	4 190	5 537
Halasztott ráfordítások		
<b>Összesen</b>	<b>103 126</b>	<b>67 018</b>

A bevételek aktív elhatárolása kizárólag a kamat bevételek járó, de még nem esedékes tételeit tartalmazza. A hitelállomány kamata referencia alapkamathoz kötött, melyre az alapkamat csökkenése ezen állomány után járó kamatbevételeket is csökkentette. Kihelyezett szabad pénzeszközök után kapott kamatokat az alapkamat csökkenése szintén befolyásolta.

A költségek aktív időbeli elhatárolása azon tételeket tartalmazza, amelyekről a számla kiállítás 2015. évben történt meg, azonban annak tartalma 2016. évre, vagy az azt követő időszakokra vonatkozik.

**4.2. Források**

A forrásállomány tárgyévi és előző évi szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

2014.12.31	Ft	Deviza	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	806 304	39 278	845 582
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	8 651 814	517 490	9 169 304
Kibocsátott kötvények	14 875		14 875
Egyéb kötelezettségek	62 589	3 194	65 783
Passzív időbeli elhatárolások	57 394	582	57 976
Céltartalékok	9 579		9 579
Hátrasorolt kötelezettségek	6 350		6 350
Jegyzett tőke	114 290		114 290
Tőketartalék	7 042		7 042
Általános tartalék	68 717		68 717
Eredménytartalék	516 326		516 326
Lekötött tartalék	1 309		1 309
Mérleg szerinti eredmény	692		692
Értékelési tartalék	127 615		127 615
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>835 991</i>	<i>0</i>	<i>835 991</i>
<b>Források összesen</b>	<b>10 444 896</b>	<b>560 544</b>	<b>11 005 440</b>

\* 2014.12.31-i MNB devizaárfolyamon



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

*adatok ezer Ft-ban*

<b>2015.12.31</b>	<b>Ft</b>	<b>Deviza</b>	<b>Összesen</b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	967 312	0	967 312
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	7 369 415	532 131	7 901 546
Kibocsátott kötvények	10 015		10 015
Egyéb kötelezettségek	113 040	16 919	129 959
Passzív időbeli elhatárolások	45 426	296	45 722
Céltartalékok	0		0
HátrSOROLT kötelezettségek	6 350		6 350
Jegyzett tőke	114 960		114 960
Tőketartalék	7 042		7 042
Általános tartalék	7 328		7 328
Eredménytartalék	517 870		517 870
Lekötött tartalék	457		457
Mérleg szerinti eredmény	0		0
Értékelési tartalék	107 634		107 634
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>755 291</i>	<i>0</i>	<i>755 291</i>
<b>Források összesen</b>	<b>9 266 849</b>	<b>549 346</b>	<b>9 816 195</b>

\* 2015.12.31-i MNB devizaárfolyamon

#### 4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A Takarékszövetkezet hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>Állomány (eFt)</b>	<b>Állomány (eFt)</b>
	<b>2014.12.31</b>	<b>2015.12.31</b>
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)		20 000
MFB által nyújtott hitel	6 816	3 286
MNB által nyújtott hitel	606 655	792 145
MTB által nyújtott hitel	39 278	
Egyéb idegen források	192 833	151 881
<b>Összesen</b>	<b>845 582</b>	<b>967 312</b>

A Takarékbank Zrt által nyújtott hitel a Kis-Rába menti Takarékszövetkezet deviza hitelállomány finanszírozására felvett deviza hitelt a Takarékszövetkezet visszafizette, 2015. évben. A más hitelintézetek által nyújtott hitelállomány az ügyfelek részére kifolyósított hitelek forrását (refinanszírozási hitelek) biztosítják.

#### 4.2.2 Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>Összeg</b>	<b>Összeg</b>
	<b>2014.12.31</b>	<b>2015.12.31</b>
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek éven belül	9 163 750	7 893 350
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek éven túl	5 554	8 196
Kibocsátott értékpapírok éven belül	4 780	1 540
Kibocsátott értékpapírok éven túl	10 095	8 475

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

<b>Összesen</b>	<b>9 184 179</b>	<b>7 911 561</b>
-----------------	------------------	------------------

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek jellemzően éven belüli lejáráttal kerülnek elhelyezésre. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek közül a lakossági ügyfelek aránya 2015. december 31-én 68 %, mely 6 %-kal alacsonyabb, mint 2014. december 31-én.

Kibocsátott értékpapírok a betéti okiratos betéteket tartalmazzák, melyek aránya továbbra is csökkenő tendenciát mutat.

**4.2.3 Befektetési szolgáltatásból származó ügyfelekkel, és más befektetési szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek**

A Kis-Rába menti Takarékszövetkezet befektetési tevékenységet nem végez.

**4.2.4 Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)**

Hitelnyújtó	2015.12.31		
	Hitelösszeg (eFt)	Kamatláb (%)	Lejárat
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	6 350	3 hónapos diszkontkincstárjegy 6 havi átlagos kamata	2016.12.31

**4.2.5 Egyéb kötelezettségek**

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Költségvetéssel szembeni kötelezettségek	36 922	30 431
Belföldi szállítók	846	1 918
Munkáltatói hitel elszámolási számla	276	354
Kapott előlegek		57 926
Egyéb kötelezettség lakossággal szemben		330
Jövedelem elszámolási számla	840	1 726
Önkéntes pénztárakkal szembeni kötelezettség	646	5
Alaprészjegy kifizetendő osztaléka	748	18
Kilépett, törölt tagok részjegy elszámolási számla	3 119	3 119
Bankkártya elszámolási számla	11 943	12 032
Hitel-elszámolási technikai számla	208	477
Betételszámolási technikai számla	50	1 674
Egyéb pénzügyi szolgáltatások passzív elszámolási számla	824	1 097
Refinanszírozási forrás elszámolási számla	42	23
Deviza hitel-elszámolási számla	4	5
Deviza betét elszámolási számla	2 172	2 660
Indított deviza átutalási elszámolási számla	752	14 253
Értékpapír átvezetési számla	47	42
Deviza klíring számla	266	0
Egyéb kötelezettség		799
Bankkártya elszámolási számla	3 200	0
MTB tükör átvezetési számla	688	939
Részjegytőke évközi változása	2 190	30
Megelőlegezett lakásépítési kedvezmény elszámolási számla		1
Értékpapír-forgalmazás elszámolási számla		100

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

<b>Összesen</b>	<b>65 783</b>	<b>129 959</b>
-----------------	---------------	----------------

A költségvetéssel szembeni kötelezettségek a fizetendő adókat, a kapott előlegek az informatikai rendszer változásához kapcsolódóan kapott támogatás összegét tartalmazza.

**4.2.6 Passzív időbeli elhatárolások**

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Állomány (eFt)	Állomány (eFt)
	2014.12.31	2015.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	38 242	22 533
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	9 289	14 949
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	10 445	8 240
<b>Összesen</b>	<b>57 976</b>	<b>45 722</b>

A passzív időbeli ráfordítások a betétállomány után fizetendő, a 2015. évet terhelő kamatokat tartalmazza, melyet részben az állomány és az alapkamat csökkenése is befolyásolt.

**Halasztott bevételek**

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
MTB részvény juttatás	6 687	6 687
GOP pályázat	3 758	1 553
<b>Összesen</b>	<b>10 445</b>	<b>8 240</b>

*adatok ezer Ft-ban*

GOP pályázat időbeli alakulása	
2016.	1 049
2017.	504
<b>Összesen</b>	<b>1 553</b>

**4.2.7 Saját tőke összetétele**

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31	Növekedés	Csökkenés	2015.12.31
Jegyzett tőke	114 290	670		114 960
Tőketartalék	7 042			7 042
Általános tartalék	68 717		61 389	7 328
Eredménytartalék	516 326	1 544		517 870
Lekötött tartalék	1 309		852	457
Értékelési tartalék	127 615		19 981	107 634
Mérleg szerinti eredmény	692	0	692	0
<b>Összesen</b>	<b>835 991</b>	<b>2 214</b>	<b>82 914</b>	<b>755 291</b>

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

2015. évben az ingatlanok után elszámolt érték helyesbítés a piaci érték változása miatt csökkent, mellyel párhuzamosan változott az értékelési tartalék összege is, melynek hatására a Takarékszövetkezet saját tőkéje csökkent. A saját tőkét tovább csökkentette a negatív adózás előtti eredmény ellentételezésére felhasznált általános tartalék összege. Jegyzett tőke növekedése a 2014-2015. évben a szövetkezeti részjegy mozgások cégbírósági bejegyzése miatt emelkedett, 670 eFt-tal. Eredménytartalék állományát növelte a 2014. évi mérleg szerinti eredmény, valamint a 2015. évben tárgyi eszköz beruházás miatti beruházási adókedvezmény 2014. évben lekötött tartalékba átvett összeg.

Tőketartalék az 1991. évi LXIX. tv (Pit) ingatlan ártértelekés során képzett tartalék összegét tartalmazza.

Lekötött tartalék az alábbi jogcímeneken szerepel:

*adatok ezer Ft-ban*

Jogcím	2014.12.31	2015.12.31
Közösségi alap	457	457
Beruházási kedvezmény adótartalma 2013. év	852	
<b>Összesen</b>	<b>1 309</b>	<b>457</b>

Az érték helyesbítés alakulását a következő táblázat szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31			2015.12.31		
	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték
Ingatlanok érték helyesbítése	110 408	127 615	238 023	108 836	107 634	216 470

\* Érték helyesbítés

\*\* Könyv szerinti érték

Az ingatlanok értékbecslését külső szakértőként a FEOT Kft (9022 Győr, Újkapu u. 15.) végezte.

A forgalmi érték meghatározása költség alapú módszer alapján készült:

A módszer főbb lépései:

- a telekérték meghatározása, piaci összehasonlító adatok alapján
- a felépítmények újraépítési költségének meghatározása
- avulások számítása
- a felépítmény újraelállításának költségéből az avulások levonása és a telekértékkel való összegzése.

A Takarékszövetkezet szavatoló tőkéje és tőke megfelelése az év során folyamatosan meghaladta a jogszabályi minimum követelményt, az adatok december 31-én az alábbiak szerint alakultak:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
<b>Szavatoló tőke</b>	<b>825 124</b>	<b>745 805</b>
Alapvető tőke (tier 1 vagy t1 tőke)	694 969	638 171
elsődleges alapvető tőke (cet1 tőke)	694 969	638 171
kiegészítő alapvető tőke (at1 tőke)		
járadékos tőke (t2 tőke)	130 155	107 634
Hitelezési és partnerkockázat tőke követelménye	209 085	314 175
Piaci kockázat tőke követelménye	0	
Működési kockázat tőke követelménye	107 000	103 068
<b>Összes tőke követelmény</b>	<b>316 085</b>	<b>417 243</b>
<b>Teljes tőke megfelelési mutató</b>	<b>20,9%</b>	<b>14,3%</b>

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

A Takarékszövetkezet szavatoló tőkéje az értékelési tartalék valamint a 2015. évi eredmény együttes hatására csökkent. Tőkemegfelelési mutató csökkenése részben a szavatoló tőke csökkenése, részben pedig az ingatlanokhoz kapcsolódó értékhelyesbítés magasabb (1250%-os) tőkekövetelménye befolyásolta.

**4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok**

A Takarékszövetkezet a 2015. évi értékvesztés elszámolásnál és céltartalék képzésnél a hatályos jogszabályok, valamint saját minősítési, értékvesztési és céltartalék képzési szabályzatai szerint járt el. Az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásait a következő táblázatok mutatják.

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Értékvesztések 2014.12.31</b>	<b>Nyitó</b>	<b>Képzés</b>	<b>Visszairás</b>	<b>Egyéb* (+/-)</b>	<b>Záró</b>
Hitelintézetekkel szembeni követelések					<b>0</b>
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	193 571	68 274	86 358	1 494	<b>176 981</b>
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre					<b>0</b>
Befektetési célú részvényekre					<b>0</b>
Befektetési célú kötvényekre					<b>0</b>
Befektetési célú befektetési jegyekre					<b>0</b>
Készletekre					<b>0</b>
Egyéb követelésekre	1 136				<b>1 136</b>
<b>Összesen</b>	<b>194 707</b>	<b>68 274</b>	<b>86 358</b>	<b>1 494</b>	<b>178 117</b>

\*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Értékvesztések 2015.12.31</b>	<b>Nyitó</b>	<b>Képzés</b>	<b>Visszairás</b>	<b>Egyéb* (+/-)</b>	<b>Záró</b>
Hitelintézetekkel szembeni követelés					0
Ügyfelekkel szembeni követelés	176 981	94 007	83 372	-38 154	149 462
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre					0
Befektetési célú részvényekre					0
Befektetési célú kötvényekre					0
Befektetési célú befektetési jegyekre					0
Készletekre					0
Egyéb követelés	1 136				1 136
<b>ÉRTÉKVESZTÉS összesen:</b>	<b>178 117</b>	<b>94 007</b>	<b>83 372</b>	<b>-38 154</b>	<b>150 598</b>

\*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

2015. évben hatályos értékvesztés elszámolás és céltartalék képzési szabályzat alapján a kintlévőségek minősítése negyedévente történik, így havi zárás során a törlesztésekből adódó értékvesztés változások kerülnek csak könyvelésre. A Takarékszövetkezet az eladott hitelek után az előző években elszámolt 38 mFt értékvesztést felhasználta, mely csökkentette a 2015. évi értékvesztés állományát.

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Céltartalékok 2014.12.31</b>	<b>Nyitó</b>	<b>Képzés</b>	<b>Feloldás</b>	<b>Záró</b>
Nyugdíjra és végkielégítésre				<b>0</b>
Hitelkeretekre és garanciákra	0	72	71	<b>1</b>
Egyéb függő kötelezettségekre				<b>0</b>
Határidős ügyletek várható veszteségére				<b>0</b>
Egyéb célokra		9 578		<b>9 578</b>
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>9 650</b>	<b>71</b>	<b>9 579</b>

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Céltartalékok 2015.12.31</b>	<b>Nyitó</b>	<b>Képzés</b>	<b>Feloldás</b>	<b>Záró</b>
Nyugdíjra és végkielégítésre	0		0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	1	0	1	0
Egyéb függő kötelezettségekre				
Határidős ügyletek várható veszteségére				
Egyéb célokra	9 578	0	9 578	0
<b>Összesen</b>	<b>9 579</b>	<b>0</b>	<b>9 579</b>	<b>0</b>

2014. évben a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló, 2014. július 19-ével hatályba lépett 2014. évi XXXVIII. törvényhez, illetve a 2014. évi XL. törvényhez kapcsolódóan 2014. évben képzett, 9.578. eFt céltartalékot a Takarékszövetkezet 2015. évben feloldotta.

### 4.3. Mérlegen kívüli tételek

#### 4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2014.12.31</b>	<b>2015.12.31</b>
Adott garancia	55 855	25 111
Nyújtott hitelkeret	479 130	528 121
Peres ügyekből származó és egyéb kötelezettségek		
Várható jövőbeni kötelezettségek és ráfordítások miatti függő kötelezettség		
Határidős. deviza és swap ügyletek miatti függő kötelezettség	50 599	
Adott óvadék	266 730	291 420
Egyéb	7 189	102 331
<b>Összesen</b>	<b>859 503</b>	<b>946 983</b>

Az ügyfelek részére rendelkezésre bocsátott hitelkeretek igénybe nem vett részre 2015. december 31-én 528.121 eFt volt, 10 %-kal magasabb, mint 2014. évben. A Takarékszövetkezet vállalt kötelezettségeinek fedezetül 291.420 eFt értékű kötvény került zárolásra 2015. december 31-én, mely az MNB NHP hiteleihez kapcsolódik. Egyéb mérlegen kívüli kötelezettségekből 2015. évben 101 millió forint elbírált, de még le nem szerződött hitelígervényét is tartalmazza.

A mérlegen kívüli kötelezettségeken belül az adott garanciák devizanemenkénti megbontása a következő:

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2014.12.31</b>	<b>2015.12.31</b>
HUF	43 118	25 111
EUR	12 737	
<b>Adott garancia összesen</b>	<b>55 855</b>	<b>25 111</b>

A Takarékszövetkezet mérlegen kívüli kötelezettségei között szereplő, sajátos értékelés alá vont tételek minősítési kategóriánkénti bemutatása a 8. sz. mellékletben szerepel.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

**4.3.2. Mérlegen kívüli követelések**

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2014.12.31</b>	<b>2015.12.31</b>
Függővé tett kamatok	79 447	59 711
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	30 087	36 038
Határidős. deviza és swap ügyletek miatti függő kötelezettség	50 599	
Várható jövőbeni kötelezettségek és ráfordítások miatti függő kötelezettség		
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	48 702	48 667
Egyéb jelentős		
Egyéb		
<b>Összesen</b>	<b>208 835</b>	<b>144 416</b>

A kamatfüggővé tétel szabályait a Takarékszövetkezet a 250/2000. (XII.24.) kormányrendeletben előírtaknak megfelelően alkalmazza. A mérlegen kívüli nyilvántartott kamat és kamatjellegű követelések összege 2015. december 31-én 59.711 Ft volt. Korábbi időszakokban függővé tett kamatok közül 42.667 eFt folyt be 2015. évben.

A pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékát és díjait a Takarékszövetkezet szintén mérlegen kívüli követelésként tartja nyilván, mely közel 6 mFt-tal emelkedett.

**4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek**

Határidős ügylettel a Takarékszövetkezet nem rendelkezik.

**4.4. A 2015. évi eredmény alakulása**

A Kis-Rába menti Takarékszövetkezet főbb pénzügyi mutatóit a 6. számú melléklet mutatja be.

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2014.12.31</b>	<b>2015.12.31</b>
Kamatkülönbözet	350 076	288 622
Osztalékbevételek részesedésekből	927	5 981
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	319 700	259 528
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	29 249	24 305
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-190 674	-184 785
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	514 359	444 177
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	18 084	-8 141
<b>Szokásos üzleti tevékenység eredménye</b>	<b>13 003</b>	<b>-58 667</b>
Rendkívüli eredmény	-181	-2 722
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>12 822</b>	<b>-61 389</b>
Adófizetési kötelezettség	6 922	0
<b>Adózott eredmény</b>	<b>5 900</b>	<b>-61 389</b>
Általános tartalék képzése (+), felhasználása (-)	160	-61 389
Kifizetendő osztalék	747	0
<b>Mérleg szerinti eredmény</b>	<b>4 993</b>	<b>0</b>

Kapott kamatok és a fizetett kamatok csökkenését a kamatozó eszköz- és forrásállomány csökkenése mellett befolyásolta jegybanki alapkamat változása, valamint a 2015. év pénzügyi változásai (pénzügyi instrumentumok kamatainak változásai, a bankok közötti kamatverseny fokozódása) is.

## MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2015.12.31.

Hitelezési tevékenységhez kapcsolódó jutalékbevételeink a hitelezés aktivitás növekedése ellenére csökkent, az ügyfeleink részére kevesebb folyósítási jutalék került felszámolásra.

A **jutalékból származó eredmény** magába foglalja a számlavezetési, a pénzforgalmi, a hitelezési szolgáltatásból származó jutalékbevételek, valamint a Takarékszövetkezet által fizetett jutalék és díjráfordításokat is. A jutalékból és díjakból származó eredményt befolyásolta a lakossági és a vállalkozói fizetési számlákon lebonyolított terheléses forgalom csökkenése, melynek következtében a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység utáni jutalék bevételek közel 3 %-kal csökkentek, mely abszolút értékben 2,2 mFt jutalékbevételek kiesést okozott. Jutalékeredmény csökkentette a számviteli politika változása, melynek során a költségek közül 64.147 eFt ezen eredménykategóriába került átsorolásra.

**Pénzügyi műveletek** nettó eredményeként mutatja ki a Takarékszövetkezet mérlegen belüli deviza nyitott pozíció átértékelési különbözetét, valamint a deviza műveleteken elért konverziós eredményt is.

**Egyéb eredményünkre** jelentős hatása van a tranzakciós illetékfizetési kötelezettségnek. A fizetési számlákon bonyolított terheléses forgalom csökkenését mutatja a fizetett tranzakciós illeték mértéke is, mely nem érte el az előző évben fizetett illeték összegét. 2014. évben fizetett 127 mFt tranzakciós illeték 2015. év végére 123 mFt-ra csökkent. 2014. évben az egyéb ráfordítások tartalmazta a 19 mFt fogyasztóvédelmi bírságot, míg 2015. évben a saját követelés értékesítés eredménye 27 mFt-tal növelte a ráfordítások összegét. Pénzügyi szervezetek különadójaként 2015. évben az egyéb eredmény terhére 10.546 eFt került elszámolásra, míg 2014. évben ez 6.146 eFt volt.

A Takarékszövetkezet tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak (OBA), a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (SZHISZ), A Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapjának, és a Szanálási Alapnak. A szervezetek részére fizetett tárgyévi díjak szintén az üzleti tevékenység egyéb ráfordításai között kerültek kimutatásra az alábbi összegekben:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Országos Betétbiztosítási Alap	9 040	11 966
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	3 045	2 599
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	1 395	5 522
Szanálási Alap	205	366
<b>Összesen:</b>	<b>13 685</b>	<b>20 453</b>

A 10.a) sor Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak részletezése a következő:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Értékesített egyéb áruk önköltsége	1 543	1 741
Értékesített hitelbiztosítékok könyv szerinti értéke	0	0
<b>Összesen:</b>	<b>1 543</b>	<b>1 741</b>

Nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai között a tovább számlázott szolgáltatások (cégkivonat lekérés, tulajdoni lap lekérés) értéke szerepel.

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Anyagköltség	25 822	22 278
Anyagjellegű szolgáltatások	155 108	101 325
Béreköltség	214 176	207 048
Személyi jellegű egyéb kifizetések	27 839	25 318



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

Bérfárulék	65 117	63 695
Személyi jellegű ráfordítások	307 132	296 061
Értécsökkenési leírás	30 598	24 513
<b>Összes költség</b>	<b>518 660</b>	<b>444 177</b>

A számviteli politika változása miatti átsorolások hatása összességében 64.147 eFt-tal csökkentette a 2015. évi általános igazgatási költségeket, ezen belül az anyagköltségek 5.884 eFt, az anyagjellegű ráfordítások pedig 58.263 eFt-tal csökkentek. 2014. évben a tiszteletdíjak bérköltségként kerültek kimutatásra, míg 2015. ez átsorolásra került a személyi jellegű egyéb kifizetések közé.

A tétel átsorolások bemutatása

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Anyagköltség	25 822	28 162
Anyagjellegű szolgáltatások	155 108	159 588
Bérköltség	214 176	214 440
Személyi jellegű egyéb kifizetések	27 839	17 926
Bérfárulék	65 117	63 695
Személyi jellegű ráfordítások	307 132	296 061
Értécsökkenési leírás	30 598	24 513
<b>Összes költség</b>	<b>518 660</b>	<b>508 324</b>

A 2015. évi költségek 2 %-kal alatta maradtak a 2014. évi költségeknek. 2015. évben a munkavállalók részére juttatott személyi jellegű kifizetéseket csökkentettük. Jelentős beruházás nem volt a Takarékszövetkezetnek, így az értécsökkenési leírás 20 %-kal csökkent.

Rendkívüli eredményben elszámolt tételek részletezése, bemutatása

**Rendkívüli ráfordítások** közt az igazgatóság által engedélyezett támogatások kifizetése szerepel, illetve rendkívüli ráfordításként jelenik meg az elszámoltatási törvény hatása a 250/2000. kormányrendelet 33. § (13-14) bekezdése értelmében a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvényben rögzített elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről szóló 2014. évi XL. törvény fogyasztói követelés és túlfizetés összegének különbözete, valamint e törvény értelmében rendkívüli bevételként került elszámolásra a fogyasztói követelésekkel szemben figyelembe vehető, korábban még el nem számolt függővé tett, de a törvény szerinti beszámítással kiegyenlítettnek minősülő kamatok, késedelmi kamatok, kamatjellegű jutalékok összegei. Rendkívüli bevételként került elszámolásra továbbá a költségek ellentételezésére kapott támogatás 2015. évre jutó összege.

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Lakosság lakáscélú devizahiteleinek kamata		5 809
Devizahitelezéssel kapcsolatos egyéb bevételek		4
Lakosságtól bevételezett .kezelési és zárlati díj		1 661
Véglegesen, visszatér, kötelezettség nélkül kapott pénzeszközök	1 156	1 049
<b>Rendkívüli bevételek</b>	<b>1 156</b>	<b>8 523</b>
Végleges visszatérítési kötelezettség nélkül adott pénzeszközök	1 337	1 451
Rendkívüli forint ráfordítás fogyasztói követelés elszámolás miatt		600
Rendkívüli deviza ráfordítás fogyasztói követelés elszámolás miatt Ftgy.		9 194
<b>Rendkívüli ráfordítások</b>		<b>11 245</b>

A rendkívüli ráfordítások adóalap növelő tételként érintették a társasági adóalapot.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

**4.5. Társasági adó és egyéb adók**

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

*adatok ezer forintban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2014.12.31</b>	<b>2015.12.31</b>
Adózás előtti eredmény	8 521	-61 389
Hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	61 144	38 251
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	44 446	40 072
<b>Társasági adóalap</b>	<b>25 219</b>	<b>-63 210</b>
<b>Számított társasági adó</b>	<b>2 522</b>	
Adókedvezmények		
Önrevízió		
<b>Fizetendő társasági adó</b>	<b>2 522</b>	<b>0</b>

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek.

*adatok ezer forintban*

<b>Adóalap csökkentő tételek</b>	<b>2014.12.31</b>	<b>2015.12.31</b>
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	30 598	24 513
Kapott osztalék, részesedés	927	5 981
Kis-és középvállalkozási támogatás összege, adózás előtti eredmény összegéig, de maximum 30 millió Ft-ig.	8 521	
Adósnak visszajáró veszteségre képzett, visszairt céltartalék		9 578
Hitelintézetek különadója miatti korrekció (-)	4 400	
<b>Összesen</b>	<b>44 446</b>	<b>40 072</b>

*adatok ezer forintban*

<b>Adóalapot növelő tételek</b>	<b>2014.12.31</b>	<b>2015.12.31</b>
Egyéb, adóalapot növelő növelő céltartalék (2014 évben a devizahitelek elszámolásának várható hatására képzett céltartalék)	9 578	
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	30 598	24 513
El nem ismert költség	1 337	1 451
Késedelmi pótlék, jogerős határozatok alapján fizetett bírságok, mulasztási bírság, járulékbírság (Art. Sz.) (Kivéve, ha az önellenőrzéshez kapcsolódik.)	19 007	
Nem jelentős összegű hiba		
Elszámoltatási törvény alapján rendkívüli ráfordításként elszámolt összeg		9 794
Kapcsolt vállalkozások között alkalmazott ellenérték	624	2 493
Egyéb növelő tételek		
<b>Összesen</b>	<b>61 144</b>	<b>38 251</b>

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

**Pénzügyi szervezetek különadója**

<b>Eszközök összesen</b>	8 900 910
• Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 834 149
• MTB Zrt. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírai	
• MTB Zrt.tulajdoni részesedés	35 869
• Banküzlet Zrt. tulajdoni részesedés	100
• Hitelgarancia Zrt.	100
<b>Csökkentő tételek összesen</b>	1 870 218
Módosított mérleg főösszeg (adóalap) (1-2)	7 030 692
2014. évi adó (adóalap x 0,15%)	10 546
<b>Adót csökkentő tételek</b>	
Pénzügyi szervezetek különadója (PSZKA),(4-5)	10 546

**Hitelintézeti különadó**

Hitelintézeti adófizetési kötelezettsége a negatív adózás előtti eredmény miatt nincs a Takarékszövetkezetnek.

**Hitelintézeti járadék**

*adatok ezer forintban*

Megnevezés	Járadékalap
	2015.12.31
Széchenyi kártya hitel	18 144
Agrár Széchenyi Kártya	965
Lakásszöv.,társasház felújítási hitel	8 256
Otthonteremtési kamattám. hitel (új lakás)	399
Kiegészítő kamattámogatásos hitel	25 151
134/2009 állami támogatásos hitel	864
Megelőlegezett lakásépítési kedvezmény	1 046
Otthonteremtési kamattám. hitel (használt lakás)	732
Széchenyi forgóeszköz hitel	0
Széchenyi beruházási hitel	1 192
Összesen:	56 749
A bevétel 5%-a, mint járadék a 86241 főkönyvi számlán elszámolva	<b>2 837</b>

**5. Egyéb kiegészítések**

**5.1. Deviza nyitott pozíció**

Az évvégén fennálló nyitott deviza pozíciókat a következő táblázat szemlélteti:

*adatok ezer forintban*

Megnevezés 2014.12.31	Eszköz	Forrás	Mérlegen kívüli követelések	Mérlegen kívüli kötelezettségek	Nettó
EUR	415 069	414 780	60 599	12 737	48 151
CHF	143 663	143 709			-46
USD	419	1 195			-776
GBP	1 574	860			714
CAD	47				47
CZK	20				20
DKK	7				7

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

NOK	23				23
PLN	20				20
SEK	34				34
<b>Összesen</b>	<b>560 876</b>	<b>560 544</b>	<b>60 599</b>	<b>12 737</b>	<b>48 194</b>

*adatok ezer forintban*

Megnevezés 2015.12.31	Eszköz	Forrás	Mérlegen kívüli követelések	Mérlegen kívüli kötelezettségek	Nettó
EUR	420 239	419 206			1 033
CHF	117 159	117 108			51
USD	11 994	12 122			-128
GBP	721	910			-189
CAD	43				43
CZK	17				17
DKK	7				7
NOK	20				20
PLN	51				51
SEK	2				2
<b>Összesen</b>	<b>550 253</b>	<b>549 346</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>907</b>

**5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek**

*adatok ezer forintban*

Megnevezés	Kis-Rába TAK Kft	
	2014.12.31	2015.12.31
Pénzügyi szolgáltatásból származó követelések		
Egyéb követelések	32 100	31 600
Látraszóló kötelezettség ügyfelekkel szemben	952	44
Lekötött kötelezettségek ügyfelekkel szemben		
Egyéb kötelezettségek		
Függő kötelezettségek		

*adatok ezer forintban*

Megnevezés	Tksz. (eFt)	Kft. (eFt)	Index %
	2014.12.31	2015.12.31	
Saját tőke	755 291	36 738	2056%
Jegyzett tőke	114 960	44 050	261%
Mérleg szerinti eredmény	0	-2 332	0%
Mérlegfőösszeg	9 816 195	68 481	14334%

**5.3. Egyéb kiegészítések**

**5.3.1 Javadalmazási politikával, vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos kiegészítések**

A Takarékszövetkezet vezető testületei tagjai részére folyósított hitelek 2014. december 31-én fennálló összeg 2.617 ezer (2015.12.31-én 1.799 ezer) forint a 2015. évi törlesztés 818 ezer forint volt, a részletes adatok a következő táblázatban láthatók.

*adatok ezer forintban*

2014.12.31	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek			
Éven túli lejáratú hitelek	2 617	kedvezményes, ill.	fogyasztási-, kiegészítő

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

		12/2001. Korm.rend. 13. § (2) bekezdése szerinti	kamattámogatott hitel
<b>Összesen</b>	<b>2 617</b>		

*adatok ezer forintban*

<b>2015.12.31</b>	<b>Fennálló tőke</b>	<b>Kamatozás</b>	<b>Hitelek típusa</b>
Éven belüli lejáratú hitelek			
Éven túli lejáratú hitelek	1 799	12/2001. Korm.rend. 13. § (2) bekezdése szerinti	kiegészítő kamattámogatott hitel
<b>Összesen</b>	<b>1 799</b>		

A Takarékszövetkezetnek korábbi tisztségviselőivel, igazgatósági, FB tagjaival szembeni nyugdíjfizetési kötelezettsége nincs.

A létszámmal és a bérekkel kapcsolatos egyéb információk a 4. sz. mellékletben láthatók.

### 5.3.2 Egyéb kiegészítések

Az év végén fennálló nagykockázat-vállalásnak minősülő kitettségek együttes összegét mutatja be a következő tábla:

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2014.12.31</b>	<b>2015.12.31</b>
Nagykockázat-vállalásnak minősülő kitettségek együttes összege	793 208	760 801

A pénzügyi szolgáltatásból származó kintlévőségek fedezetül kapott eszközök nyilvántartási értéke a következő:

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>Teljes érték</b>	<b>Teljes érték</b>
	<b>2014.12.31</b>	<b>2015.12.31</b>
Garanciák és kezességek	1 043 228	1 008 195
Értékpapír fedezetek (óvadék)	8 320	7 100
Követelés és árbevétel engedményezés	160 672	82 922
Zálogjog	7 577 026	7 689 611
Készpénz fedezetek (óvadék)	99 493	71 654
Vételi opció		
Egyéb fedezet	312 262	216 938
<b>Összesen pénzügyi szolgáltatásból eredő ügylet mögött</b>	<b>9 201 001</b>	<b>9 076 420</b>

A tárgyévben végrehajtott ellenőrzések, önellenőrzések során jelentős összegű hiba nem került feltárára.

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.

A Takarékszövetkezet Igazgatósága a Kis-Rába menti Takarékszövetkezet 2015. évi számviteli beszámolóját megtárgyalta és azt a 92/2016.IV.28. számú határozatával előzetesen jóváhagyta.

Az éves beszámolót a Felügyelő Bizottság 2016. május 5-én megtárgyalta, határozat száma: 20/2016. V.05.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

---

A Takarékbank Zrt. Igazgatósága a Kis-Rába menti Takarékszövetkezet 2015. évi számviteli beszámolóját az IG-9-5/2016. számú határozatával előzetesen jóváhagyta.

Az Igazgatóság a Takarékszövetkezet 2015. évi eredményét a küldöttgyűlés elé terjeszti az alábbi eredmény felosztási javaslattal:

<b>Eredmény felosztási javaslat</b>	
Adózás előtti eredmény	-61 389
Adófizetési kötelezettség adó	0
Adózott eredmény	-61 389
Általános tartalékképzés	-61 389
Jóváhagyott osztalék	0
ebből: igénybevett eredménytartalék	
Mérleg szerinti eredmény	0

**Mellékletek**

1. sz. Immateriális javak és tárgyi eszközök értékadatai
2. sz. Takarékszövetkezettel részesedési viszonyban levő vállalkozások jegyzéke
3. sz. Követelések és kötelezettségek lejárat bontása
4. sz. Létszám- és bérigazgatással kapcsolatos adatok
5. sz. Cash-flow kimutatás
6. sz. A Bank pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
7. sz. Értékpapír állomány
8. sz. Sajátos értékelés alá vont eszközök

Tárgyi eszközök és immateriális javak változásainak kimutatása  
2015. január 1. és december 31. között (eFt)

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték				
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró
<b>I. IMMATERIÁLIS JAVAK</b>					
1. alapítás-átstruktúrázás aktivált értéke	0				0
2. kutatás, kísérleti fejlesztés	0				0
3. vagyoni értékű jogok	20 786	1 179			21 965
4. szellemi termékek	14 246				14 246
5. szoftver termékek beruházása	0				0
6. egyéb immat javak beruházása	21 840	300			22 140
7. immateriális javak érték helyesbítése	0				0
<b>IMMATERIÁLIS JAVAK ÖSSZESEN</b>	<b>56 872</b>	<b>1 479</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>58 351</b>
<b>II. TÁRGYI ESZKÖZÖK</b>					<b>0</b>
<b>1. Pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</b>					<b>0</b>
a. ingatlanok	268 170	1 131			269 301
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	283 569	3 632	8 600		278 601
c. beruházások	595		119		476
d. beruházásra adott előlegek	0				0
<b>Összesen</b>	<b>552 334</b>	<b>4 763</b>	<b>8 719</b>	<b>0</b>	<b>548 378</b>
<b>2. Nem közvetlen pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</b>					<b>0</b>
a. ingatlanok	0				0
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	606				606
c. beruházások	0				0
d. beruházásra adott előlegek	0				0
<b>Összesen</b>	<b>606</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>606</b>
<b>3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése</b>	<b>127 615</b>	<b>107 634</b>	<b>127 615</b>		<b>107 634</b>
<b>TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>680 555</b>	<b>112 397</b>	<b>136 334</b>	<b>0</b>	<b>656 618</b>
<b>MINDÖSSZESEN (I. + II.)</b>	<b>737 427</b>	<b>113 876</b>	<b>136 334</b>	<b>0</b>	<b>714 969</b>

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Értécsökkenés						Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés terven felüli ÉCS miatt	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró	
<b>I. IMMATERIÁLIS JAVAK</b>							
1. alapítás-átszervezés aktivált értéke	0					0	0
2. kutatás, kísérleti fejlesztés	0					0	0
3. vagyoni értékű jogok	14 984	1 735				16 719	5 246
4. szellemi termékek	14 217	13				14 230	16
5. szoftver termékek beruházása	0					0	0
6. egyéb immat javak beruházása	15 324	2 922				18 246	3 894
7. immateriális javak értékhelyesbítése	0					0	0
<b>IMMATERIÁLIS JAVAK ÖSSZESEN</b>	<b>44 525</b>	<b>4 670</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	49 195	9 156
<b>II. TÁRGYI ESZKÖZÖK</b>						0	0
<b>1. Pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</b>						0	0
a. ingatlanok	53 954	6 315				60 269	209 032
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	249 619	4 958				254 577	24 024
c. beruházások	0					0	476
d. beruházásra adott előlegek	0					0	0
<b>Összesen</b>	<b>303 573</b>	<b>11 273</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	314 846	233 532
<b>2. Nem közvetlen pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</b>						0	0
a. ingatlanok	0					0	0
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0					0	606
c. beruházások	0					0	0
d. beruházásra adott előlegek	0					0	0
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	0	606
<b>3. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése</b>	<b>0</b>					0	107 634
<b>TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>303 573</b>	<b>11 273</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	314 846	341 772
<b>MINDÖSSZESEN (I. + II.)</b>	<b>348 098</b>	<b>15 943</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	364 041	350 928



2. sz. melléklet

A Kis-Rába menti Takarékszövetkezet részesedései  
2015. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Név	Tevékenység	Székhely	Bekerülési érték eFt	Minősítés	Elszámolt értékvesztés eFt	Társaság saját tőkéje eFt	Társaság jegyzett tőkéje eFt	MSZE eFt	Szavazati arány (%)	Besorolás
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt	Hitelintézet	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	52 098	probléma mentes	0	17 404 mFt	3 390 mFt	207 mFt	0,3672	kapcsolt vállalkozás, a Sztv. 3.§ (2) 1.) szerinti anyavállalat
Banküzlet Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt	M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés	1132 Budapest, Victor Hugo u. 18-22.	100	probléma mentes	0	170 360	79 200	33 848	0,1262	kapcsolt vállalkozás
Garantiqa Hitelgarancia Zrt	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység	1082 Budapest, Kisfaludy u. 32.	100	probléma mentes	0	24 801 645	7 839 600	4 366 389	0,0128	
Kis-Rába TAK Kft	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele	9343 Beled, Rákóczi F. u. 131.	44 050	probléma mentes	0	36 738	44 050	-2 332	100	kapcsolt vállalkozás

3. sz. melléklet

Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása  
2015. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Könyv szerinti érték (ezer Ft)	Lejárat esedékesség				
	3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	Összesen
<b>2015.12.31</b>					
Pénzeszközök	472 191				<b>472 191</b>
Állampapírok	210 247		2 976 313	239 600	<b>3 426 160</b>
Hitelintézetekkel szembeni követelések	365 882	920 349			<b>1 286 231</b>
Ügyfelekkel szembeni követelések	219 613	796 349	1 569 853	1 059 973	<b>3 645 788</b>
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		85 118	248 831		<b>333 949</b>
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok				96 348	<b>96 348</b>
Immateriális javak és tárgyi eszközök				350 928	<b>350 928</b>
Egyéb eszközök	30 618	25 765	57 999	23 200	<b>137 582</b>
Aktív időbeli elhatárolások	67 018				<b>67 018</b>
<b>Eszközök összesen</b>	<b>1 365 569</b>	<b>1 827 581</b>	<b>4 852 996</b>	<b>1 770 049</b>	<b>9 816 195</b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	28 633	43 272	296 823	598 584	<b>967 312</b>
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	7 680 778	217 485	5	3 278	<b>7 901 546</b>
Kibocsátott kötvények	10 015				<b>10 015</b>
Egyéb kötelezettségek	72 033	18 536	39 390		<b>129 959</b>
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	45 722				<b>45 722</b>
Céltartalékok					<b>0</b>
Hátrasorolt kötelezettségek			6 350		<b>6 350</b>
Saját tőke összesen				755 291	<b>755 291</b>
<b>Források összesen</b>	<b>7 837 181</b>	<b>279 293</b>	<b>342 568</b>	<b>1 357 153</b>	<b>9 816 195</b>

4. sz. melléklet

A létszám, a bérek és az egyéb személyi jellegű kifizetések részletezése  
2015.12.31.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31			2015.12.31		
	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	4	57	61	4	57	61
1. Bérköltés	3 703	210 473	214 176	4 067	202 981	207 048
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	1 407	26 432	27 839	724	24 594	25 318
<b>Mindösszesen (1+2)</b>	<b>5 114</b>	<b>236 962</b>	<b>242 076</b>	<b>4 795</b>	<b>227 632</b>	<b>232 427</b>

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31		2015.12.31	
	Létszám (fő)	Járandóságok összege	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	5	4 080	5	4 080
Felügyelő Bizottság tagjai	5	3 312	5	3 312
Testületi Tagok				
<b>Összesen</b>	<b>10</b>	<b>7 392</b>	<b>10</b>	<b>7 392</b>

Cash-flow kimutatás  
2015. december 31.

adatok ezer forintban

<b>"A" CASH-FLOW KIMUTATÁS</b>			
adatok: ezer Ft-ban			
Sor- szám	Megnevezés	Előző év	Tárgy év
01.	Kamatbevételek	486 273	361 894
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	380 679	368 402
03.	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	3 920	12 322
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	0	0
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2 161	1 340
06.	+ Osztalék bevétel	927	5 981
07.	+ Rendkívüli bevétel	1 156	1 049
08.	- Kamatráfordítások	136 197	73 272
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	31 730	84 569
10.	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	185 258	179 381
11.	- Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)	0	0
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 543	1 741
13.	- Általános igazgatási költségek	518 660	444 177
14.	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	1 337	1 451
15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	6 922	0
16.	- Kifizetett osztalék	747	0
<b>17.</b>	<b>Működési pénzáramlás</b>	<b>-7 278</b>	<b>-33 603</b>
18.	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-41 167	-1 086 042
19.	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	613 166	693 565
20.	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	619	307
21.	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	917 477	493 489
22.	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 438 753	-121 272
23.	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-572	119
24.	Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	2 375	3 191
25.	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	15 982	15 229
26.	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	11 988	36 108
27.	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-18 587	-12 254
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
31.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

<b>32.</b>	<b>Nettó pénzáramlás</b>	<b>55 250</b>	<b>-11 163</b>
33.	ebből: készpénz ( forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	115 629	8 836
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 betétszámla) állományváltozása	-60 379	-19 999

6. sz. melléklet

A Kis-Rába menti Takarékszövetkezet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók  
2014. – 2015.

Mutató megnevezése	Érték	
	2014.	2015.
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	1,04%	-7,77%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	1,40%	-53,40%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	41,96%	42,86%
Tőkeellátottsági mutató ( saját tőke / összes forrás)	7,60%	7,69%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya ( rövid lej. köt. / összes forrás)	84,61%	82,48%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	7,18%	9,36%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	111,85%	114,86%
Átlagos kamatmarzs	3,17%	2,77%
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	69,82%	73,31%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	0,19%	-7,72%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	0,01%	-0,59%

7. sz. melléklet

Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról  
2015. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31		2015.12.31	
	Értékpapírok		Értékpapírok	
Saját tulajdonú értékpapírok	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
<b>Nyomdai úton előállított papírok összesen</b>	<b>12 648</b>	<b>52 298</b>	<b>12 648</b>	<b>52 298</b>
Elszámolóházi őrzésben levő értékpapírok				
Más helyen őrzött értékpapírok	12 648	52 298	12 648	52 298
Saját őrzésben levő értékpapírok				
<b>Dematerializált értékpapírok összesen</b>	<b>4 212 330</b>	<b>4 132 326</b>	<b>3 832 570</b>	<b>3 760 109</b>
<b>Összesen</b>	<b>4 224 978</b>	<b>4 184 624</b>	<b>3 845 218</b>	<b>3 812 407</b>

Sajátos értékelés alá vont eszközök  
2015. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Probléma mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Összesen
<b>SAJÁTOS ÉRTÉKELÉSŰ ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>8 295 120</b>	<b>311 810</b>	<b>24 256</b>	<b>112 940</b>	<b>97 464</b>	<b>8 841 590</b>
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 286 231					<b>1 286 231</b>
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	1 286 231					<b>1 286 231</b>
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök						
Ügyfelekkel szembeni követelések	<b>3 248 780</b>	<b>311 810</b>	<b>24 256</b>	<b>112 940</b>	<b>97 464</b>	<b>3 795 250</b>
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	2 403 085	288 648	22 577	111 188	96 848	<b>2 922 346</b>
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	845 695	23 162	1 679	1 752	616	<b>872 904</b>
Befektetési célú és forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő és tulajdoni részesedést jelentő értékpapírok (befektetések) összesen	<b>3 760 109</b>					<b>3 760 109</b>
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	3 760 109					<b>3 760 109</b>
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök						
Követelés fejében átvett eszközök	0					<b>0</b>
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök						
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök						
<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>654 232</b>					<b>654 232</b>
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	571 389					571 389
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	82 843					82 843