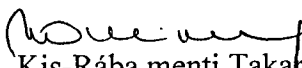
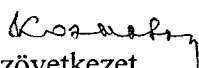


KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET 2016.12.31.

Dátum: Beled, 2017. május 23.

Kis-Rába menti
Takarékszövetkezet
Beled
Beled, Rákóczi u. 131.

 
Kis-Rába menti Takarékszövetkezet
Szarkáné Horváth Valéria Kozma Lajosné

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

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:	08-02-000932
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 (továbbiakban: 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 Más hova 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, üzemeltetése

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) 63 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 – 2016.12.31.**

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A Kis-Rába menti Takarékszövetkezet jegyzett tőkéjében és tulajdonosi struktúrájában 2016-ban a jelentősebb változások nem történtek.

A jegyzett tőkében a 2015. március 25. és 2016. március 25. időszak közötti részjegy változás került bejegyzésre.

Jegyzett tőke	2015.12.31	2016.12.31
	eFt	eFt
Cégbíróságon bejegyzett tőke	96 730	96 730
Egyéb részjegy tőke	18 230	18 260
Összesen	114 960	114 990

A részjegyek összetétele a következő:

Részjegy	Darabszám		Névérték		Össznévérték	
			(eFt/db)		(eFt)	
	2015.12.31	2016.12.31	2015.12.31	2016.12.31	2015.12.31	2016.12.31
Részjegy	1 823	1 826	10	10	18 230	18 260
Összesen	1 823	1 826	10	10	18 230	18 260

A belépett tagok részjegy jegyzése elérte a kilépett tagok részére kifizetendő részjegyek értékét.

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

Tulajdonosi szektorok	2015.12.31			2016.12.31		
	db / fő	Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)	db / fő	Részjegy névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)
Jogi személyek						
Természetes személyek	236	18 230	100	229	18 260	100
Összesen	236	18 230	100	229	18 260	100

2016. évben 13 fő szüntette meg tagságát, 6 fő tagfelvételi kérelmét fogadta el az Igazgatóság.

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

5 és 10 %-kal rendelkező tulajdonosok alakulása	2015.12.31		2016.12.31	
	Fő	Tulajdoni hányad	Fő	Tulajdoni hányad
5%	2	11,062	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 (Bszt.), 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 2016-os üzleti évben a SILVER TAX Kft. (9028 Győr, Lovas u. 1.), az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Zsatu Tímea (kamarai tagsági száma: E-005815/04). A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti éves díja nettó 2.286 ezer forint +ÁFA, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát. A könyvvizsgáló részére egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokért külön díj nem került kifizetésre.

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 8. munkanapja. 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 beszámolónak 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 – 2016.12.31.**

Számviteli politika keretébe tartozó szabályzatok	A hatályba helyezésről szóló határozat száma, utolsó módosítás dátuma
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelés szabályzata	16/2017.I.31. ; 2016.12.15.
Fedezetértékelési szabályzat	212/2016.IX.30.; 2016.09.05.
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat	132/2016.V.27.; 2016.05.23.
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.
Vezérigazgatói utasítás a Pénz- és értékkezelésről	130/2010.XII.03.; 2010.12.03.
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	46/2013.III.26., 2013.03.26.
Hitelkockázatkezelési Szabályzat	211/2015.X.08.; 2015.09.22.
Befektetési szabályzat	213/2016.IX.30.; 2016.09.05.
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	128/2016.V.27.; 2016.05.01.
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	15/2017.I.31. ; 2016.12.15.

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 lejáratú 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 kamatbevételként csökkentő tételként, illetve kamatbevételként 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 menedzsment megítélése szerint az elszámolt értékvesztés mértéke megfelelő.

Az értékvesztés elszámolás szabálya

- Az eszközök minősítése alapján az értékvesztések elszámolása, a céltartalékképzés és az értékvesztés visszairása, 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 (2016. évi auditált szavatoló tőke 1 %, 6.526 eFt alatti) minősítési besorolása csoportos egyszerűsített értékelési eljárással történik. A fenti összeghatár 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 2017. 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 – 2016.12.31.**

Eszközcsoport	Hasznos élettartam (év)	Leírási kulcs (%)
Alapítás-átszervezés aktivált értéke, ha a hasznos élettartam megbízhatóan becsülhető	a teljes hasznos élettartam	az időszaknak megfelelő érték
Alapítás-átszervezés aktivált értéke, ha a hasznos élettartam megbízhatóan nem becsülhető	5 év	20%
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke, ha a hasznos élettartam megbízhatóan becsülhető	a teljes hasznos élettartam	az időszaknak megfelelő érték
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke, ha a hasznos élettartam megbízhatóan nem becsülhető	5 év	20%
Vagyoni értékű jogok – gyorsan elavulók	3 év	33%
Vagyoni értékű jogok – középtávon elavulók	5 év	20%
Vagyoni értékű jogok – lassan elavulók	6-10 év	10-16%
Szellemi termékek (pl. szoftverek) – középtávon elavulók	3 év	33%
Szellemi termékek (pl. szoftverek) – lassan elavulók	5 év	20%
Speciális szellemi termékek (pl. üzleti szoftverek, egyedi funkcionalitással)	a teljes hasznos élettartam	az időszaknak megfelelő érték
Egyéb szellemi alkotások– gyorsan elavulók	3 év	33%
Egyéb szellemi alkotások– lassan elavulók	5-10 év	10-20%
Üzleti vagy cégérték (goodwill)	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.

Eszközcsoport	Hasznos élettartam (év)	Leírási kulcs (%)
Földterület, telek	-	0%
Ingatlanok, épületek, építmények	16-50 év	2-6%
Egyéb építmények	30 év	3%
Bérelt, idegen tulajdonban lévő ingatlanon végzett beruházások	16 év	6%

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

Ingtalanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – konkrét lejáratral	a jog fennállásának időszaka	az időszaknak megfelelő érték
Ingtalanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – egyéb esetben	5-6 év	17-20%
Műszaki berendezések, hírközlő eszközök, ügyviteli eszközök, egyéb felszerelési tárgyak – gyorsan elavulók	3 év	33%
Műszaki berendezések, hírközlő eszközök, ügyviteli eszközök, egyéb felszerelési tárgyak – lassan elavulók	7 év	14,50%
Számítástechnikai eszközök – középtávon elavuló	3 év	33%
Számítástechnikai eszközök – lassan elavuló	5 év	20%
Járművek – maradványérték nélkül	5 év	20%
Járművek – maradványértékkel	5 év	a maradványérték figyelembe vételével megállapított %
Irodai bútorok, berendezések	7 év	14,50%
Egyéb berendezések, felszerelések (nem banküzemi)	7 év	14,50%

A számviteli politikában foglaltaknak megfelelően a 100.000 Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó tárgyi eszközök értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolja el a 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 fordulónapján 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 különbségét, 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 2016-ban rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket. Halasztott ráfordítással a Takarékszövetkezet 2016-ban 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 2017-ben esedékes törlesztése az éven belüli kötelezettségek közé került átsorolásra.

A kötelezettségek között mutatja ki a Takarékszövetkezet a tárgyév végén a mérlegkészítésig esedékes, ki nem fizetett kamatok, kamatjellegű ráfordítások összegét is.

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. 2016. 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

A nyilvántartási rendszerek körében 2016-ben nem történt változás.

3.16. Besorolások módosítása

A jelen beszámolót érintően az egyes állományok besorolásai 2016. évben a számviteli törvény változása miatt módosultak.

A következő mérleg és eredménytétel kerültek átsorolásra:

- pénzeszközök közül a deviza nostro számlák egyenlege a hitelintézetekkel szembeni követelések mérlegsorba,
- passzív időbeli elhatárolásokból a takaréklevél kamatát a kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségekhez,
- egyéb kötelezettségekből az informatikai rendszer bevezetéséhez kapcsolódó támogatás a passzív időbeli elhatárolások közé,
- rendkívüli bevételekből és ráfordítások az egyéb eredmény, egyéb ráfordítások, illetve a jutalékbevételek közé,

Részletes bemutatások a mérleg és eredménykategóriáknál történik.

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 > 50 MHUF	Jelentős összegű hiba > mérlegfőösszeg 2%-a
50 MHUF > mérlegfőösszeg	Jelentős összegű hiba > 1 MHUF

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

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 2016. évi változásai

A számviteli politika módosítása követte a Számviteli törvény 2016. évi változásait.

4. A Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

4.1. Eszközök

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

adatok ezer Ft-ban

2015.12.31	Ft	Deviza	Összesen
Pénzeszközök	304 828	14 903	319 731
Állampapírok	3 426 160		3 426 160
Hitelintézetekkel szembeni követelések	941 799	496 892	1 438 691
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
Eszközök összesen	9 265 942	550 253	9 816 195

* 2015.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31	Ft	Deviza	Összesen
Pénzeszközök	254 691	8 755	263 446
Állampapírok	2 308 720		2 308 720
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 192 783	641 445	1 834 228
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 656 386	31 642	4 688 028
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	96 348		96 348
Immateriális javak és tárgyi eszközök	325 299		325 299
Egyéb eszközök	125 068		125 068
Aktív időbeli elhatárolások	65 338	298	65 636
Eszközök összesen	9 024 633	682 140	9 706 773

* 2016.12.31-i MNB devizaárfolyamon

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

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.

4.1.1 Pénzeszközök

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2015.12.31	2016.12.31
Készpénz (Pénztár és ATM)	147 227	169 430
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számlák	172 504	94 016
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számla	0	0
Összesen	319 731	263 446

A pénzeszközök állománya csökkent 2015. év végéhez képest. A pénzeszközök állomány a tartalmazza a kötelező tartalék elhelyezési kötelezettséget is, mely jogszabály alapján a Takarékbanknál vezetett pénzforgalmi számlán kerül elhelyezésre. A kötelező tartalékráta mértéke 2016. év végére 2 %-ról 1 %-ra csökkent, mely a pénzforgalmi számlák egyenlegéből is látható. 2015. évben pénzeszközök között mutattuk ki az éven belüli deviza látra szóló betétek, azaz a nostro számlák egyenlegeit is, melynek összege 152.460 eFt volt 2015. évben. E tételt 2016. évben a hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések közé soroltuk át.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31			
	Ft	EUR	Egyéb deviza	Összeg
Készpénz (Pénztár és ATM)	132 324	14 599	304	147 227
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számlák	172 504			172 504
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számla				0
Összesen	304 828	14 599	304	319 731

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31			
	Ft	EUR	Egyéb deviza	Összeg
Készpénz (Pénztár és ATM)	160 675	8 363	392	169 430
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számlák	94 016			94 016
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számla				0
Összesen	254 691	8 363	392	263 446

4.1.2 Állampapírok

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31		
	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Államkötvények	3 497 110	3 426 160	3 512 800
Összesen	3 497 110	3 426 160	3 512 800

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31		
	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Államkötvények	2 361 780	2 308 720	2 333 642
Összesen	2 361 780	2 308 720	2 333 642

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

Értékpapír állományban magyar államkötvények szerepelnek, az államkötvények piaci értéke alapján értékvesztés elszámolására nem került sor sem 2015. évben, sem pedig 2016. évben. A Takarékszövetkezet a hitelezési tevékenységéhez kapcsolódóan a lejáráó értékpapírokat nem kötötte vissza, illetve államkötvényeket adott el. E két tényező hatására az államkötvények állománya 1.117 mrdFt-tal csökkent.

Állampapírok közül 315.923 eFt értékű állomány került zárolásra a Takarékbank javára a Takarékszövetkezet kötelezettségeinek fedezeteként.

4.1.3 Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	<i>adatok ezer Ft-ban</i>	
	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	1 438 691	1 834 228
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések éven belül (bruttó)	1 194 274	1 409 792
Ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések értékvesztése (-)	-27 383	-31 319
Ügyfelekkel szembeni követelések éven túl (bruttó)	2 600 976	3 449 551
Ügyfelekkel szembeni éven túli követelések értékvesztése (-)	-122 079	-139 996
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	0	0
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	0	0
Egyéb követelés (bruttó)	136 894	125 234
Egyéb követelés értékvesztése (-)	-1 136	-1 136
Összesen	5 220 237	6 646 354

Hitelintézetekkel szembeni követelés 28 %-kal emelkedtek, abszolút értékben 395.537 eFt-tal. A csökkenés átrendeződést mutat az állampapírok és a hitelintézetekkel szemben. A hitelintézetekkel szembeni követelésből 2016. évben 793 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 2015. évben 920 mFt volt. Hitelintézetekkel szembeni követelésekből a nostro számlák állománya a 2015. évi 152.460 eFt-ról 2016. év végére 268.221 e Ft-ra emelkedtek.

A hitelintézetekkel szembeni követelések a -2013. évi CXXXV. törvény 15. § (9) bekezdésében foglaltaknak megfelelően- a Takarékbank Zrt-nél elhelyezett bankközi betéteket tartalmazza. A bankközi betétállomány 2015. év végi 1.286.231 eFt-ról 1.566.007 Ft-ra emelkedett 2016. év végére.

A Kis-Rába menti Takarékszövetkezet ügyfelekkel szembeni követelése 28 %-kal, 1.064 eFt-tal emelkedett. A követelések után elszámolt értékvesztés 14,6 %-kal magasabb mint 2015. évben. 2016. évben ügyfélkövetelés értékesítés, leírás nem volt a Takarékszövetkezetnél. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek között a lakossági portfólió aránya 2016. évben 39 %-ra emelkedett, míg ez az arány 2015. évben 36 % volt.

Ügyfelekkel szembeni követelések tartalmazzák a Kis-Rába TAK Kft részére folyósított kettő db hitelt, összege 29.279 eFt.

Éven túli lejáratú ügyfélkövetelések közül a 2017. évben esedékes 669.724 eFt törlesztő részlete átsorolásra került az éven belüli lejáratú követelések közé.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

Záloghitelezési tevékenységre egy zálogházzal kapcsolatban engedélye a Takarékszövetkezetnek. E tevékenység egy zálogfiókban működik, a Felügyeleti engedélyben meghatározott, szavatoló tőkéhez viszonyított kerettel. Záloghitel állomány 2016. december 31-én 7.202 eFt volt.

4.1.4 Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték	%	Bruttó érték	%	Nettó érték	%	Nettó érték	%
	2015.12.31		2016.12.31		2015.12.31		2016.12.31	
Problémamentes	3 248 780	84,53%	4 267 311	87,82%	3 248 780	88,65%	4 267 311	91,03%
Külön figyelendő	311 810	7,51%	344 808	7,10%	303 662	7,71%	330 705	7,05%
Átlag alatti	24 256	2,69%	41 052	0,84%	20 036	2,17%	31 364	0,67%
Kétes	112 940	2,50%	93 220	1,92%	67 156	1,39%	54 258	1,16%
Rossz	97 464	2,78%	112 952	2,32%	6 154	0,07%	4 390	0,09%
Összesen	3 795 250	100%	4 859 343	100,00%	3 645 788	100%	4 688 028	100%

A Kis-Rába menti Takarékszövetkezet ügyfelekkel szembeni bruttó követelésállománya 4.859.343 eFt, mely után 171.315 eFt értékvesztés került elszámolásra. A problémamentes állomány az összes követelés 87,82 %-t teszi ki, míg a külön figyelendő hitelállomány az összes követelés 7,1 %-át. A két kategóriába tartozó hitelállomány közel 94 %-ot képvisel, 2 %-kal magasabb a 2015. évinél. A minősített hitelállomány 2015. évben 546.470 eFt volt, mely 2016. év végére 592.032 eFt-ra emelkedett. A hitelportfólió minőségi mutatója 2015. évi 27,4 %-ról 2016. év végére 28,9 %-ra emelkedett.

90 napon túli hitelállomány alakulása

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Hitelállomány	3 795 250	4 859 343
Értékvesztés	149 462	171 315
Hitelállomány fedezettsége	3,94%	3,53%
90 napon túli állomány	281 458	342 174
90 napon túli állomány értékvesztése	125 371	164 720
90 napon túli állomány fedezettsége	44,54%	48,14%
90 napon túli hitelek aránya	7,42%	7,04%

90 napon túli állomány 7,04 %, mely alatta van a 2013. évi CXXXV. törvény 1. § f pontja által előírt 10 %-nak.

2016. év során hitelezési veszteségként leírt, behajthatatlan követelés leírása, illetve értékesítése nem volt a Takarékszövetkezetnek.

Az **átstrukturált hitelek** a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték	Nettó érték	Bruttó érték	Nettó érték
	2015.12.31		2016.12.31	
Lakossági jelzálog fedezetű, devizás ingatlan hitel				
Lakossági jelzálog fedezetű, forintos ingatlan hitel	18 940	18 765	26 180	25 213
Egyéb jelentős arányú hiteltípus	44 069	38 286	44 606	30 149
Egyéb	10 173	8 926	712	309
Összesen	73 182	65 977	71 498	55 671

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2016.12.31.

Az átstrukturált hitelek szerződés szerinti fennálló bruttó követelése 73.182 eFt volt, mely 2016. év végére 71.498 eFt-ra csökkent. Az átstrukturált hitelek után 2016. évben 15.827 eFt értékvesztés került elszámolásra. 2015. év végi 16 db-ról az állomány 2016. december 31-ére 18 db-ra emelkedett.

4.1.5 Befektetési célú részesedések

Befektetési célú részesedésekben 2016. 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 tulajdonunkat 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:

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	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		
Összesen	335 460	333 949

2016. év végén belföldi vállalati kötvényt nem tart nyilván.

4.1.7 Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	Nettó érték 2015.12.31	Nettó érték 2016.12.31
Alapítás átszervezés értéke		
Kísérleti fejlesztés értéke		
Vagyoni értékű jogok	5 246	3 944
Szoftverek	3 893	1 269
Egyéb szellemi termékek	17	5
Immateriális javak beruházásai		
Összesen	9 156	5 218

Az immateriális javak között mutatjuk ki a vásárolt szoftvereket, vagyoni értékű jogok közé pedig a szellemi termékek felhasználási joga kerül aktiválásra.

Pénzügyi célú tárgyi eszközök könyv szerinti értéke 221.540 eFt, melyből az ingatlanok értéke 202.705 eFt volt 2015. december 31-én. Ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok összege 1.707 eFt.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

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

A beruházások állománya 2016. év végén nem jelentős, 224 eFt.

A tárgyi eszközök megbontása és az elszámolt értékcsökkenés az 1. számú mellékletben látható.

4.1.8 Egyéb eszközök

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

Megnevezés	<i>adatok ezer Ft-ban</i>	
	Nettó érték 2015.12.31	Nettó érték 2016.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok, készletek		
Egyéb készletek	1 824	970
Összesen	1 824	970

Követelés fejében átvett ingatlannal, készlettel a Kis-Rába menti Takarékszövetkezet nem rendelkezik. Egyéb készletek a mérlegforduló napján raktáron lévő, használatba nem vett nyomtatványokat és irodaszereket tartalmazza.

Egyéb követelések bemutatása

Megnevezés	<i>adatok ezer forintban</i>	
	2015.12.31	2016.12.31
Költségvetési kiutalási igények	0	10 795
Lakásépítési támogatásokkal kapcsolatos elszámolások	4 216	11 945
Széchenyi kártyahitel támogatás elszámolási számla	5 113	10 358
Egyéb kamattámogatás elszámolási számla	1 314	768
Belföldi vevők	1 165	1 536
Egyéb követelések értékvesztése	-1 136	-1 136
Szállítóknak adott előlegek	76 454	76 454
Részjegytőke évközi változása	330	560
Zálogpénztár elszámolási számla	342	514
Bankkártya elszámolási számla	6 375	8 465
Egyéb pénzügyi elszámolása aktív elszámolási számla	30 500	1 776
Pénztárhiány	299	0
Helyi adó befizetéséből adódó követelések	10 040	
Forint klíring számla	746	0
Egyéb követelések		2 063
Összesen	135 758	124 098

Egyéb követelések értékvesztése a belföldi vevő követelésre képzett értékvesztést tartalmazza. A költségvetési kiutalási igények tartalmazzák a különböző adónemek (társasági adó, hitelintézeti járadék) befizetése és a ténylegesen fizetendő adó közötti különbözetet, a szállítóknak adott előlegek tartalmazzák a Takarékszövetkezet informatikai rendszerének változásához kapcsolódóan fizetett előleg összegét.

4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2015.12.31	2016.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	19 239	13 556
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	4 745	2 292
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	1 181	10 481
<i>ebből értékpapirokból eredő kamatelhatárolás</i>	13 313	783
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	42 242	48 771
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	5 537	3 309
Halasztott ráfordítások		
Összesen	67 018	65 636

A bevételek aktív elhatárolása kizárólag a kamat bevételek járó, de még nem esedékes tételeit tartalmazza. A ügyfelekkel szembeni követelések, azaz a hitelállomány kamata referencia kamathoz kötött, melynek csökkenése ezen állomány után járó kamatbevételeket is csökkentette. Kihelyezett szabad pénzeszközök után kapott kamatokat az alapkamat csökkenése szintén befolyásolta. Hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás tartalmazza a Szövetkezeti Integráció és az MNB között kötött kamatcsere (HIRS) ügylet jövedelmének elszámolása során, a vállalkozói hitelállomány növekedéséhez kapcsolódó kamatkülönbözet összegét, mely 10.244 eFt.

Egyéb bevétel aktív időbeli elhatárolása között a befektetési célú értékpapírok névértéke és a könyv szerinti értéke közötti árfolyam különbözet (nyereség) időarányos részét is tartalmazza.

A költségek aktív időbeli elhatárolása azon tételeket tartalmazza, amelyekről a számla kiállítás 2016. évben történt meg, azonban annak tartalma 2017. évre vonatkozik.

4.2. Források

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

adatok ezer Ft-ban

2015.12.31	Ft	Deviza*	Összesen
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>
Források összesen	9 266 849	549 346	9 816 195

* 2015.12.31-i MNB devizaárfolyamon

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

2016.12.31'	adatok ezer Ft-ban		
	Ft	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	859 529	0	859 529
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	7 320 744	680 276	8 001 020
Kibocsátott kötvények	26 077		26 077
Egyéb kötelezettségek	82 290	641	82 931
Passzív időbeli elhatárolások	79 196	183	79 379
Céltartalékok	0		0
Hátrasorolt kötelezettségek	0		0
Jegyzett tőke	114 990		114 990
Tőketartalék	7 042		7 042
Általános tartalék	0		0
Eredménytartalék	437 413		437 413
Lekötött tartalék	457		457
Mérleg szerinti eredmény	0		0
Értékelési tartalék	97 935		97 935
Saját tőke összesen	657 837	0	657 837
Források összesen	9 025 673	681 100	9 706 773

*2016.12.31-i MNB devizaárfolyamon

A Takarékszövetkezet 2015. évben osztalékot nem fizetett, így a számviteli törvény változásából adódó átsorolás nem érintette.

4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A Takarékszövetkezet hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	Állomány (eFt)	Állomány (eFt)
	2015.12.31	2016.12.31
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)	20 000	0
MFB által nyújtott hitel	3 286	2 556
MTB által nyújtott hitel	792 145	743 749
Egyéb idegen források	151 881	113 224
Összesen	967 312	859 529

A hitelintézetek által nyújtott hitelállomány az ügyfelek részére kifolyósított hitelek forrását (refinanszírozási hitelek) biztosítják. A Takarékbank által az MNB Növekedési Hitelprogram keretében nyújtott hitelt a takarékszövetkezetnek.

Éven túli lejáratú hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek közül a 2017. évben esedékes 169.263 eFt törlesztő részlete átsorolásra került az éven belüli lejáratú követelések közé.

4.2.2 Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	Összeg	Összeg
	2015.12.31	2016.12.31
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek éven belül	7 893 350	7 995 197
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek éven túl	8 196	5 823
Kibocsátott értékpapírok éven belül	26 284	26 077
Kibocsátott értékpapírok éven túl	0	0
Összesen	7 927 830	8 027 097

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2016.12.31.

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek továbbra is éven belüli lejáráttal kerülnek elhelyezésre. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek közül a lakossági ügyfelek aránya 2016. december 31-én 61 %, mely 7 %-kal alacsonyabb, mint 2015. december 31-én.

A számviteli politika változása miatt a Takaréklevél kamata a passzív időbeli elhatárolások helyett az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek közé került átsorolásra, melynek 2015. évi összege 16.269 eFt volt, míg névértéke 8.475 eFt.

Kibocsátott értékpapírok a betéti okiratos betéteket (Takaréklevél, Takarékszelvény) 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)

Takarékszövetkezetünk a Szövetkezeti hitelintézetekkel szemben fennálló alárendelt kölcsöntőkét 2016. évben visszafizette.

4.2.5 Egyéb kötelezettségek

Megnevezés	<i>adatok ezer Ft-ban</i>	
	2015.12.31	2016.12.31
Költségvetéssel, önkormányzatokkal szembeni kötelezettségek	30 431	32 788
Belföldi szállítók	1 918	17 214
Munkáltatói hitel elszámolási számla	354	370
Egyéb kötelezettség lakossággal szemben	330	560
Jövedelem elszámolási számla	1 726	12 221
Önkéntes pénztárakkal szembeni kötelezettség	5	5
Alaprészjegy kifizetendő osztaléka	18	4
Kilépett, törölt tagok részjegy elszámolási számla	3 119	3 119
Bankkártya elszámolási számla	12 032	12 038
Hiteleszámlolási technikai számla	477	901
Betételszámlolási technikai számla	1 674	177
Egyéb pénzügyi szolgáltatások passzív elszámolási számla	1 097	1 878
Refinanszírozási forrás elszámolási számla	23	10
Deviza hiteleszámlolási számla	5	5
Deviza betét elszámolási számla	2 660	0
Indított deviza átutalási elszámolási számla	14 253	0
Értékpapír átvezetési számla	42	0
Pénztártöbblet	799	0
MTB tükör átvezetési számla	939	0
Részjegytőke évközi változása	30	0
Megelőlegezett lakásépítési kedvezmény elszámolási számla	1	0
Értékpapírforgalmazás elszámolási számla	100	0
Egyéb kötelezettségek		1 641
Összesen	72 033	82 931

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.

A költségvetéssel szembeni kötelezettségek a fizetendő adókat, és a technikai számlák egyenlegeit tartalmazza. 2015. évben az informatikai fejlesztésre kapott 57.926 eFt támogatást 2016. évben passzív időbeli elhatárolások közé sorolta át Takarékszövetkezetünk.

4.2.6 Passzív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Állomány	Állomány
	(eFt)	(eFt)
	2015.12.31	2016.12.31
Kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	6 264	2 532
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	14 949	11 731
Halasztott bevételek	66 166	65 116
Összesen	87 379	79 379

A passzív időbeli ráfordítások a betétállomány után fizetendő, a 2016. évet terhelő kamatokat tartalmazza, melyet az évközben végrehajtott kamatcsökkenés hatására csökkent. A kamatok és kamatjellegű ráfordítások időbeli elhatárolásból takaréklevelek kamata 2016. évben átsorolásra került a kibocsátott értékpapírok közé, a halasztott bevételek közé pedig az informatikai fejlesztésre kapott támogatás összege.

Halasztott bevételek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
	MTB részvény juttatás	6 687
Halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolása	57 926	57 926
GOP pályázat	1 553	503
Összesen	66 166	65 116

adatok ezer Ft-ban

GOP pályázat időbeli alakulása	
2017.	503
Összesen	503

4.2.7 Saját tőke összetétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	Növekedés	Csökkenés	2016.12.31
Jegyzett tőke	114 960	30		114 990
Tőketartalék	7 042			7 042
Általános tartalék	7 328		7 328	0
Eredménytartalék	517 870		80 457	437 413
Lekötött tartalék	457			457
Értékelési tartalék	107 634		9 699	97 935
Mérleg szerinti eredmény	0			0
Összesen	755 291			657 837

A jegyzett tőke a szövetkezeti részjegy tőke évközi változásának cégbíróságon történő bejegyzése miatt nőtt. 2016. éven 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

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

eredmény, melynek ellentételezésére az eredménytartalékból általános tartalékba vezettünk át 80.457 eFt. Az így feltöltött általános tartalékot pedig felhasználásra került.

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

2016. évre vonatkozóan osztalék kifizetésre vonatkozó határozatot nem terjeszt a küldöttgyűlés elé.

Lekötött tartalék az alábbi jogcímeneken szerepel:

Jogcím	2015.12.31	2016.12.31
Közösségi alap	457	457
Összesen	457	457

Az értékhelyesbítés alakulását a következő táblázat szemlélteti:

Mégnevezés	2015.12.31			2016.12.31		
	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték
Ingatlanok értékhelyesbítése	108 836	107 634	216 470	79 715	97 935	177 650

* Érték helyesbítés

** Könyv szerinti érték

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

A forgalmi érték meghatározása költségalapú módszer alapján készült:

A módszer főbb lépései:

- ingatlan érték meghatározása piaci összehasonlító adatok alapján
- a telekérték meghatározása piaci összehasonlító adatok alapján
- ingatlan érték meghatározása költségalapú módszer alapján.

A Győr, Riesz Frigyes utca 11/A ingatlan piaci értéke és a könyv szerinti értéke közötti különbség a 10 %-ot nem érte el, ezért a számviteli politika előírása alapján 2016. évre vonatkozóan az érték helyesbítést az ingatlanra nem számoltunk el.

A Takarékszövetkezet szavatoló tőkéje és tőke megfelelése az év során folyamatosan meghaladta a jogszabályi minimumkövetelményt, az adatok 2016. december 31-én az alábbiak szerint alakultak:

Mégnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Szavatoló tőke	745 805	652 619
Alapvető tőke (tier 1 vagy t1 tőke)	745 805	652 619
elsődleges alapvető tőke (cet1 tőke)	745 805	652 619
kiegészítő alapvető tőke (at1 tőke)		
járadékos tőke (t2 tőke)	0	0
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	314 175	233 146
Piaci kockázat tőkekövetelménye	0	0
Működési kockázat tőkekövetelménye	103 068	93 478
Összes tőkekövetelmény	417 243	326 624
Teljes tőke megfelelési mutató	14,3%	15,98%

A Takarékszövetkezet szavatoló tőkéje az értékelési tartalék valamint a 2016. évi eredmény együttes hatására csökkent. A hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye, mind pedig a működési kockázat tőkekövetelménye csökkent. E két tényező együttes hatására a tőke megfelelési mutató 15,98 %-ra emelkedett, meghaladva az előírt 8 %-ot.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

A hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelményt az alábbi tényezők befolyásolták:

- Az elmúlt évhez viszonyítva a visszavásárolt államkötvény csökkentette a központi kormánnyal szembeni, illetve az FHB-val szembeni kihelyezések visszavásárlása pedig az intézményekkel szembeni kitettségek értékét.
- A hitelállomány növekedésével párhuzamosan nőtt kockázati kitettségi értékek összege, melyen belül a vállalkozások kitettségi értéke az előző évhez viszonyítva negyedévhez 9 %-kal emelkedett. A fedezetül felajánlott ingatlanok éves, hároméves felülvizsgálata 2016. évben még nem történt meg teljes körűen, e tényező miatt csökkentőleg hat ezen állományra, azonban az új hitelekhez kapcsolódó jelzálog bejegyzések növelőleg hatottak az ingatlannal fedezett kitettségek állományára. A lakossággal szembeni kitettségek állománya a folyamatos növekedést mutat, részben a hitelfolyósítások növekedése, részben pedig az ingatlannal fedezett kitettségekből az el nem ismert fedezetek miatti átsorolás végett.
- A nem teljesítő kitettségek állománya 2016. december végére 7 mFt-tal az előző évhez viszonyítva.

A működési kockázat tőkekövetelményére jelentős hatással volt a kamatkülönbözet csökkenése.

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

A Takarékszövetkezet a 2016. évi értékvesztés elszámolásnál és céltartalék képzésnél a hatályos jogszabályok, valamint saját minősítési, értékvesztési és céltartalék képzési szabályzata szerint járt el. Az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásait a következő táblázatok mutatják.

adatok ezer Ft-ban

Értékvesztések 2015.12.31.	Nyitó	Képzés	Visszairás	Egyéb* (+/-)	Záró
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
ÉRTÉKVESZTÉS összesen:	178 117	94 007	83 372	-38 154	150 598

* tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

adatok ezer Ft-ban

Értékvesztések 2016.12.31.	Nyitó	Képzés	Visszairás	Egyéb* (+/-)	Záró
Hitelintézetekkel szembeni követelés					0
Ügyfelekkel szembeni követelés	149 462	43 327	21 462	-12	171 315
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
ÉRTÉKVESZTÉS összesen:	150 598	43 327	21 462	-12	172 451

* tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

2016. 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.

adatok ezer Ft-ban

Céltartalékok 2015.12.31	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
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
Összesen	9 579	0	9 579	0

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.

adatok ezer Ft-ban

Céltartalékok 2016.12.31	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre				
Hitelkeretekre és garanciákra	0			0
Egyéb függő kötelezettségekre				
Határidős ügyletek várható veszteségére				
Egyéb célokra	0			0
Összesen	0	0	0	0

2016. évben céltartalék képzésére okot adó körülmény nem volt.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Adott garancia	25 111	23 446
Nyújtott hitelkeret	528 121	782 769
Peres ügyekből származó és egyéb kötelezettségek		
Várható jövőbeni kötelezettségek és ráfordítások miatti függő kötelezettség		
Határidős. deviza és swap ügyletek miatti függő kötelezettség		
Adott óvadék	291 420	315 293
Egyéb	102 331	67 147
Összesen	946 983	1 188 655

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

Az ügyfelek részére rendelkezésre bocsátott hitelkeretek igénybe nem vett részre 2016. december 31-én 782.769 eFt volt, 48 %-kal magasabb, mint 2015. évben. A Takarékszövetkezet vállalt kötelezettségeinek fedezetül 315.293 eFt értékű államkötvény került zárolásra, mely az MNB NHP hiteleihez kapcsolódik. Egyéb mérlegen kívüli kötelezettségekből 2016. évben 67 millió forint elbírált, de még le nem szerződött hitelígérvényét is tartalmazza.

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

Mégnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	2015.12.31	2016.12.31
HUF	2 511	23 446
EUR		
Adott garancia összesen	2 511	23 446

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

4.3.2. Mérlegen kívüli követelések

Mégnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	2015.12.31	2016.12.31
Függővé tett kamatok	59 711	77 303
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	36 038	44 668
Határidős. deviza és swap ügyletek miatti függő kötelezettség		
Várható jövőbeni kötelezettségek és ráfordítások miatti függő kötelezettség		
Határidős. deviza és swap ügyletek miatti függő követelések		
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	48 667	48 500
Egyéb jelentős		
Egyéb		
Összesen	144 416	170 471

A kamatfüggővé tétel szabályait a Takarékszövetkezet a 250/2000. (XII.24.) kormányrendeletben előírtaknak megfelelően alkalmazza. A mérlegen kívüli nyilvántartott kamat és kamatjellegű követelések összege 2016. december 31-én 77.303 Ft volt. Korábbi időszakokban függővé tett kamatok közül 7.628 eFt folyt be 2016. évben.

A pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékát és díjait a Takarékszövetkezet szintén mérlegen kívüli követelésként tartja nyilván, mely 8,63 mFt-tal emelkedett.

4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek

Határidős ügylettel a Takarékszövetkezet nem rendelkezik.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

4.4. A 2016. 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

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Kamatkülönbözet	286 299	247 755
Osztalékbevételek részesedésekből	5 981	8 041
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	259 532	272 561
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	24 305	24 085
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-185 188	-175 929
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	444 177	442 432
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	-8 141	-21 865
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	-61 389	-87 784
Rendkívüli eredmény	0	0
Adózás előtti eredmény	-61 389	-87 784
Adófizetési kötelezettség	0	0
Adózott eredmény	-61 389	-87 784
Általános tartalék képzése (+), felhasználása (-)	-61 389	-87 784
Tárgyévi eredmény	0	0

Kapott kamatok és a fizetett kamatok csökkenését a kamatozó eszköz- és forrásállomány csökkenése mellett befolyásolta jegybanki alapkamat változása, valamint a 2016. év pénzügyi változásai (pénzügyi instrumentumok kamatainak változásai, a bankok közötti kamatverseny fokozódása) is.

Hitelezési tevékenységhez kapcsolódó jutalékbevételeink a hitelezés aktivitás növekedése ellenére csökkent, a 2016. évben meghirdetett akciók következtében az ügyfeleink részére 2 m Ft-tal kevesebb kezelési költség került felszámolásra mint 2015. évben.

2015. évben a rendkívüli bevételek és ráfordítások között került elszámolásra a 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. 2016. évben a számviteli politika változása miatt a rendkívüli eredmény kategória megszűnt, a 2015. évben rendkívüli eredmény részeként kimutatott, kamat és kamatjellegű bevételek és ráfordítások átsorolásra kerültek a kapott kamatok és a fizetett kamatok közé.

adatok ezer Ft-ban

2015.12.31	Átsorolás előtt	Átsorolás után
Kapott kamatok kamatjellegű bevételek	361 894	369 365
Fizetett kamatok kamatjellegű ráfordítások	73 272	83 066
Kamatkülönbözet	288 622	286 299

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

A jutalékból származó eredmény magába foglalja a számlavezetési, a pénzforgalmi, a hitelezési szolgáltatásból származó jutalékbevételek, valamint a Takarékszövetkezet által fizetett jutalék és díjráfordításokat is.

Jutalékkategóriák	2015.12.31	2016.12.31	Változás	
			eFt	%
Jutalékbevételek	344 070	372 566	28 496	108,28%
Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási tevékenység	5 124	11 035	5 911	215,36%
Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység	283 345	285 869	2 524	100,89%
Kártyaüzletág	37 488	45 224	7 736	120,64%
Garancia, kezességvállalás	2 872	4 807	1 935	167,37%
Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység	5 946	6 098	152	102,56%
Befektetési tevékenység bevételei	9 295	19 533	10 238	210,15%
Jutalékráfordítások	84 542	100 005	15 463	118,29%
Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási tev	0	0	0	
Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység	28 881	31 442	2 561	108,87%
Kártyaüzletág	39 068	48 705	9 637	124,67%
Igénybevett garancia, kezesség	3 794	5 586	1 792	147,23%
Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység	12 799	14 272	1 473	111,51%
Jutalékeredmény	259 528	272 561	13 033	105,02%

Az aktív hitelezési tevékenységhez kapcsolódó lebonyolítási tevékenységhez kapcsolódó folyósítási jutalékbevételek emelkedtek 2015. évhez képest. A jutalékból és díjakból származó eredményt befolyásolta a lakossági és a vállalkozói fizetési számlákon lebonyolított terheléses forgalom, mely következtében a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység utáni jutalék bevételek 2.524 eFt-tal emelkedtek. Bankkártya forgalomhoz kapcsolódó jutalékbevételeink 20 %-kal emelkedett, azonban a kártyaüzletághoz kapcsolódó ráfordítások növekedése 24 % volt. A Takarékbank ügynökeként forgalmazott értékpapír állomány után kapott jutalék 10 mFt-tal haladta meg a 2015. évben realizáltat.

2015. évben rendkívüli tételek között kerül kimutatásra a deviza hitelek elszámoltatáshoz kapcsolódó 4 eFt egyéb díj, mely az átsorolás következtében növelte a 2015. évi jutalékbevételeket.

Pénzügyi műveletek nettó eredményeként mutatja ki a Takarékszövetkezet mérlegen belüli deviza nyitott pozíció ártértékelési különbözetét, valamint a deviza műveleteken elért konverziós eredményt is. Értékpapírok után realizált árfolyam nyereség 11 mFt volt.

Egyéb eredményünkre jelentős hatása van a tranzakciós illetékfizetési kötelezettségnek. A fizetési számlákon bonyolított terheléses forgalom emelkedését mutatja a fizetett tranzakciós illeték mértéke is, mely meghaladta az előző évben fizetett illeték összegét. 2015. évben fizetett 123 mFt tranzakciós illeték 2016. év végére 128 mFt-ra emelkedett.

Egyéb ráfordításként a pénzügyi szervezetek különadójaként 10.546 eFt került bevallásra és megfizetésre.

A 2015. évi rendkívüli tételekből egyéb bevételek közé a GOP pályázathoz kapcsolódó eszközök költségeinek ellentételezéséhez kapcsolódó támogatás, illetve egyéb ráfordításként a Takarékszövetkezet igazgatósága által engedélyezett támogatások összege került átsorolásra egyéb bevételek és egyéb ráfordítások közé.

2015.12.31	Átsorolás előtt	Átsorolás után
Egyéb bevételek	23 240	24 289
Egyéb ráfordítások	208 025	209 477
Egyéb eredmény	-184 785	-185 188

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

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	2015.12.31	2016.12.31
Országos Betétbiztosítási Alap	11 966	12 747
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	2 599	2 579
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	5 522	4 757
Szanálási Alap	366	378
Összesen:	20 453	20 461

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Értékesített egyéb áruk önköltsége	1 741	2 189
Értékesített hitelbiztosítékok könyv szerinti értéke	0	0
Összesen:	1 741	2 189

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	2015.12.31	2016.12.31
Anyagköltség	22 278	21 559
Anyagjellegű szolgáltatások	101 325	105 686
Béreköltség	207 048	202 803
Személyi jellegű egyéb kifizetések	25 318	25 449
Bérráulék	63 695	61 765
Személyi jellegű ráfordítások	296 061	290 017
Értécsökkenési leírás	24 513	25 170
Összes költség	444 177	442 432

A 2016. évi költségek minimálisan csökkentek. A munkavállalói létszám 2 fővel csökkent, így a béreköltség alatt maradt az előző évinek. ATM beruházás következtében az értécsökkenés 2 %-kal emelkedett.

A béreköltség, a személyi jellegű egyéb kifizetések és bérráulékok állománycsoportonkénti megbontását a 4. sz. melléklet tartalmazza.

Igénybe vett szolgáltatások jelentősebb tételei 2016. évben

Egyéb tárgyi eszközök fenntartási költségei	3 512
Postaköltség	12 607
Telefonköltség	5 529
Külső-belső kommunikáció csatorna költsége	5 655
Ingatlanok bérleti díja	12 146
Számítástechnikai költség	26 394
Szakértői költségek	13 970

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.

4.5. Társasági adó és egyéb adók

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer forintban

Megnevezés	2015.12.31.	2016.12.31.
Adózás előtti eredmény	-61 389	-87 784
Hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	-1 821	-2 871
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)		
Társasági adóalap	-63 210	-90 655
Számított társasági adó		
Adókedvezmények		
Önrevízió		
Fizetendő társasági adó	0	0

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek.

adatok ezer forintban

Adóalap csökkentő tételek	2015.12.31.	2016.12.31.
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	24 513	25 170
Kapott osztalék, részesedés	5 981	8 041
Kis- és középvállalkozási támogatás összege, adózás előtti eredmény összegéig, de maximum 30 millió Ft-ig.		
Adósnak visszajáró veszteségre képzett, visszaírt céltartalék	9 578	
Hitelintézetek különadója miatti korrekció (-)		
Összesen	40 072	33 211

adatok ezer forintban

Adóalapot növelő tételek	2015.12.31.	2016.12.31.
Egyéb, adóalapot növelő céltartalék (2014 évben a devizahitelek elszámolásának várható hatására képzett céltartalék)		
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	24 513	25 170
El nem ismert költség	1 451	1 460
Késedelmi pótlék, jogerős határozatok alapján fizetett bírságok, mulasztási bírság, járulékbírság (Art. Sz.) (Kivéve, ha az önellenőrzéshez kapcsolódik.)		
Nem jelentős összegű hiba		
Elszámoltatási törvény alapján rendkívüli ráfordításként elszámolt összeg	9 794	
Kapcsolt vállalkozások között alkalmazott ellenérték	2 493	1 925
Egyéb növelő tételek		1 785
Összesen	38 251	30 340

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

Pénzügyi szervezetek különadója

Eszközök összesen	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
Csökkentő tételek összesen	1 870 218
Módosított mérleg főösszeg (adóalap) (1-2)	7 030 692
2016. évi adó (adóalap x 0,15%)	10 546
Adót csökkentő tételek	
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
	2016.12.31
Széchenyi kártya hitel	17 427
Agrár Széchenyi Kártya	1 498
Lakásszöv.,társasház felújítási hitel	7 274
Otthonteremtési kamattám hitel (új lakás)	308
Otthonteremtési kamattám hitel (új lakás 10+10)	695
Kiegészítő kamattámogatásos hitel	19 435
134/2009 állami támogatásos hitel	738
Megelőlegezett lakásépítési kedvezmény	553
Otthonteremtési kamattám. hitel (használt lakás)	1 213
Széchenyi beruházási hitel	1 739
Összesen:	50 880
A bevétel 5%-a, mint járadék a 86241 főkönyvi számlán elszámolva	2 544

5. Egyéb kiegészítések

5.1. Deviza nyitott pozíció

Az évvégén fennálló nyitott deviza pozíciókat a következő táblázat szemlélteti:

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

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.

CZK	17				17
DKK	7				7
NOK	20				20
PLN	51				51
SEK	2				2
Összesen	550 253	549 346	0	0	907

adatok ezer forintban

Megnevezés 2016.12.31	Eszköz	Forrás	Mérlegen kívüli követelések	Mérlegen kívüli kötelezettségek	Nettó
EUR	559 675	558 968			707
CHF	111 522	111 673			-151
USD	9 710	9 681			29
GBP	871	778			93
CAD	232				232
CZK	16				16
DKK	7				7
NOK	21				21
PLN	85				85
SEK	1				1
Összesen	682 140	681 100	0	0	1 040

5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek

adatok ezer forintban

Megnevezés	<i>Kis-Rába TAK Kft.</i>	
	2015.12.31	2016.12.31
Pénzügyi szolgáltatásból származó követelések		29 279
Egyéb követelések	30 200	1 485
Látraszóló kötelezettség ügyfelekkel szemben	44	709
Lekötött kötelezettségek ügyfelekkel szemben		
Egyéb kötelezettségek		
Függő kötelezettségek		

adatok ezer forintban

Megnevezés	Tksz. (eFt)	Kft. (eFt)	Index %
	2015.12.31	2016.12.31	
Saját tőke	36 923	35 790	103%
Jegyzett tőke	44 050	44 050	100%
Mérleg szerinti eredmény	-2 147	-1 133	189%
Mérlegfőösszeg	69 061	66 750	103%

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

5.3. Egyéb kiegészítések

5.3.1 Javadalmazási politikával, vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos kiegészítések

A Takarékszövetkezet vezető testületei tagjai részére folyósított hitelek 2016. december 31-én fennálló összeg 83 ezer (2015.12.31-én 1.799 ezer) forint volt.

adatok ezer forintban

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

adatok ezer forintban

2016.12.31	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek			
Éven túli lejáratú hitelek	83	annuitásos, fix kamattal	szabadfelhasználású jelzáloghitel
Összesen	83		

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

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Nagykockázat-vállalásnak minősülő kitettségek együttes összege	793 208	805 211

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Adott garancia	25 111	23 446
Nyújtott hitelkeret	528 121	782 769
Peres ügyekből származó és egyéb kötelezettségek		
Várható jövőbeni kötelezettségek és ráfordítások miatti függő kötelezettség		
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő kötelezettség		
Adott óvadék	291 420	315 293
Egyéb	102 331	67 147
Összesen	946 983	1 188 655

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

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

A Takarékszövetkezet a leselejtezett számítógépeket értékesíti, a felhasznált tonereket a kereskedő visszaszállítja.

Az Igazgatóság a Takarékszövetkezet 2016. évi eredményét a küldöttgyűlés elé terjeszti az alábbi eredmény felosztási javaslattal:

Eredmény-felosztási javaslat	
Adózás előtti eredmény	-87 784
Adófizetési kötelezettség adó	0
Adózott eredmény	-87 784
Általános tartalék felhasználás	-87 784
Tárgy évi 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

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 20XX.12.31.

1. sz. melléklet

Tárgyi eszközök és immateriális javak változásainak kimutatása
2016. január 1. és december 31. között (eFt)

Megnevezés	Bruttó érték				Értéksökkenés				Nettó érték		
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés tervben felüli ÉCS miatt		Csökkenés	Átsorolás (+/-)
I. IMMATERIÁLIS JAVAK											
1. alapítás-átiszervezés aktivált értéke	0				0						0
2. kutatás, kísérleti fejlesztés	0				0						0
3. vagyoni értékű jogok	21 965	770	793	0	21 942	16 719	1 773	495	0	17 997	3 945
4. szellemi termékek	36 385	855	8 381		28 859	32 477	3 490	8 381		27 586	1 273
5. szoftver termékek beruházása	0	1 172	1 172	0	0	0	0	0	0	0	0
6. egyéb immat. javak beruházása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. immateriális javak érték helyesbítése	0				0	0				0	0
IMMATERIÁLIS JAVAK ÖSSZESEN	58 350	2 797	10 346	0	50 801	49 196	5 263	0	8 876	0	45 583
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK											
1. Pénzüntézet tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök											
a. ingatlanok	269 301	1 733			271 034	60 269	6 353				66 622
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések, járművek	278 601	7 481	24 164		261 918	254 577	14 051	23 614		245 014	16 904
c. beruházások	476	8 966	9 218		224	0				0	224
d. beruházásra adott előlegek	0				0	0				0	0
Összesen	548 378	18 180	33 382	0	533 176	314 846	20 404	23 614	0	311 636	221 540
2. Nem közvetlen pénzüntézet tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök											
a. ingatlanok	0				0	0					0
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	606				606	0				0	606
c. beruházások	0				0	0				0	0
d. beruházásra adott előlegek	0				0	0				0	0
Összesen	606	0	0	0	606	0	0	0	0	0	606
3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	107 634	97 935	107 634	0	97 935	0	0	0	0	0	97 935
TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	656 618	116 115	141 016	0	631 717	314 846	20 404	23 614	0	311 636	320 081
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	714 968	118 912	151 362	0	682 518	364 042	25 667	23 614	8 876	357 219	325 299

2. sz. melléklet

A Kis-Rába menti Takarékszövetkezet részesei
2016. december 31.

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	18 465 mFt	3 390 mFt	736 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	223 190	79 200	52 830	0,1262	kapcsolt vállalkozás
Garantqa Hitelgarancia Zrt	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység	1082 Budapest, Kisfaludy u 32.	100	probléma mentes	0	28 294 456	7 839 000	3 492 811	0,0128	
Kis-Rába TAK Kft	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele	9343 Beled, Rákóczi F. u. 131.	44 050	probléma mentes	0	35 790	44 050	-1 133	100	kapcsolt vállalkozás

adatok ezer Ft-ban

3. sz. melléklet

Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása
2016. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Mérlegsor	Megnevezés	Lejárat esedékség				Összesen
		3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	773 224	792 783			1 566 007
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	364 820	1 013 653	1 890 907	1 418 648	4 688 028
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	42 306	126 977	441 471	248 775	859 529
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	34 491				34 491
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	44				44
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	4 048 834	131 061			4 179 895
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval	5 779				5 779
7.	Hátrasorolt kötelezettségek					0

4. sz. melléklet

A létszám, a bérek és az egyéb személyi jellegű kifizetések részletezése
2016.12.31.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazotti összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	4	53	57
1. Bérköltés	3 959	198 844	202 803
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	391	25 058	25 449
3. Bérjárulék	1 234	60 531	61 765
Mindösszesen (1+2+3)	5 588	284 486	290 074

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	5	4 080
Felügyelő Bizottság tagjai	5	3 312
Összesen	10	7 392

Cash-flow kimutatás
2016. december 31.

adatok ezer forintban

"A" CASH-FLOW KIMUTATÁS			
adatok: ezer Ft-ban			
Sor-szám	Megnevezés	Összeg	Összeg
01.	Kamatbevételek	361 894	274 856
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	368 402	398 527
03.	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	13 371	5 907
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	0	0
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 340	3 506
06.	+ Osztalék bevétel	5 981	8 041
07.	- Kamatráfordítások	73 272	27 101
08.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	84 569	101 881
09.	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	180 832	183 153
10.	- Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)	0	0
11.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 741	2 189
12.	- Általános igazgatási költségek	444 177	442 432
13.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	0	0
14.	- Kifizetett osztalék	0	0
15.	Működési pénzáramlás	-33 603	-65 919
16.	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-1 086 042	-3 968
17.	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	693 565	-1 448 008
18.	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	307	854
19.	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	493 489	35 492
20.	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-121 272	1 415 897
21.	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	119	252
22.	Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	3 191	3 938
23.	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	15 229	11 740
24.	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	36 108	1 438
25.	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-12 254	-8 001
26.	+ Részvénykiadás az eladási árfolyamon	0	0
27.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
28.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
29.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
30.	Nettó pénzáramlás	-11 163	-56 285
31.	ebből: készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	8 836	22 203
32.	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	-19 999	-78 488

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

6. sz. melléklet

**A Kis-Rába menti Takarékszövetkezet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2015. – 2016.**

Mutató megnevezése	Érték	
	2015.	2016.
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	-8,13%	-13,34%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	-53,40%	-76,34%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	42,86%	28,13%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	7,69%	6,78%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	81,89%	83,62%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	9,52%	8,79%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	115,69%	113,57%
Átlagos kamatmarzs	2,75%	2,54%
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	73,61%	76,65%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	-7,72%	-12,42%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	-0,59%	-0,90%

7. sz. melléklet

**Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról
2016. december 31.**

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31		2016.12.31	
	Értékpapírok		Értékpapírok	
Saját tulajdonú értékpapírok	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
Nyomdai úton előállított papírok összesen	12 648	52 298	12 648	52 298
Elszámolóházi őrzésben levő értékpapírok				
Más helyen őrzött értékpapírok	12 648	52 298	12 648	52 298
Saját őrzésben levő értékpapírok				
Dematerializált értékpapírok összesen	3 832 570	3 760 109	2 361 780	2 308 720
Összesen	4 224 978	4 184 624	3 845 218	3 812 407

Sajátos értékelés alá vont eszközök
2016. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Problémamentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Összesen
SAJÁTOS ÉRTÉKELÉSŰ ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	8 295 120	311 810	24 256	112 940	97 464	8 841 590
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 834 228					1 834 228
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	1 834 228					1 834 228
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök						0
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 267 311	344 808	41 052	93 220	112 952	4 859 343
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	3 177 042	309 305	40 852	87 032	112 372	3 726 603
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	1 090 269	35 503	200	6 188	580	1 132 740
Befektetési célú és forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő és tulajdoni részesedést jelentő értékpapírok (befektetések) összesen	2 308 720	0	0	0	0	2 308 720
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	2 308 720					2 308 720
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök						0
Követelés fejében átvett eszközök	0					0
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök						0
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök						0
MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK	872 393	0	403	0	0	872 796
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	825 063					825 063
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	47 330	0	403	0	0	47 733