

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET 2016.12.31.

Dátum: Lövő, 2017. május 18.

LÖVŐ ÉS VIDÉKE
TAKARÉKSZÖVETKEZET
LÖVŐ



.....
Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet
Rózsa Lászlóné Németh László
elnök-ügyvezető ügyvezető

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név: Lövé és Vidéke Takarékszövetkezet
Székhely: 9461 Lövé, Fő u. 203.
Honlap címe: www.lovoitakarek.hu
Levelezési cím: 9461 Lövé, Fő u. 203
Telefonszám: +3699/533-540
Cégjegyzékszám: 08-02-000926
Adószám: 10117358-2-08
KSH statisztikai számjel: 10117358-6419-122-08
Alakulás éve: 1958

Felügyelőbizottság elnöke: Ávár János
Igazgatóság elnöke: Rózsa Lászlóné
Első számú vezető: Rózsa Lászlóné

A 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:

Főtevékenységek:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel- és pénzkölcsön nyújtása,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- kezesség és bankgarancia vállalás
- pénzügyi/befektetési szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység)
- egyéb, volumenében jelentős szolgáltatások

Kiegészítő tevékenységek:

- Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
 - pénzváltási tevékenység
- Értékpapír-, árutőzsde ügynöki tevékenység
- Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenységből
- Biztosítási, ügynöki, brókeri tevékenységből
- Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
- Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemletetése

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

Takarékszövetkezet kirendeltségei:

<i>Név</i>	<i>Cím</i>	<i>Telefonszám</i>	<i>E-mail cím</i>
Központ	9461 Lövő, Fő u. 203.	+36/99/533-540	kozpont@lovo.tksz.hu
Fertődi kirendeltség	9431 Fertőd, Fő u. 62.	+36/99/537-080	fertod@lovo.tksz.hu
Fertőrákosi kirendeltség	9421 Fertőrákos, Fő u. 110.	+36/99/530-015	fertorakos@lovo.tksz.hu
Hegyközi kirendeltség	9437 Hegykő, Petőfi u. 10.	+36/99/540-010	hegyko@lovo.tksz.hu
Iváni kirendeltség	9374 Iván, Hunyadi u. 2.	+36/99/388-024	ivan@lovo.tksz.hu
Lövői kirendeltség	9461 Lövő, Fő u. 203.	+36/99/533-540	lovo@lovo.tksz.hu
Sopron I. kirendeltség	9400 Sopron, Erzsébet u. 14.	+36/99/329-505	erzsebet@lovo.tksz.hu
Sopron II. kirendeltség	9400 Sopron, Ógabona tér 13/a.	+36/99/513-185	ogabona@lovo.tksz.hu
Szombathelyi kirendeltség	9700 Szombathely, Széll K. u. 25.	+36/94/501-602	szombathely@lovo.tksz.hu
Zsirai kirendeltség	9476 Zsira, Rákóczi u. 27.	+36/99/368-200	zsira@lovo.tksz.hu

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 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 Takarékszövetkezet jegyzett tőkéjében és tulajdonosi struktúrájában 2016-ban jelentősebb változások nem történtek.

Részjegy/ részvénytípus	Darabszám		Névérték (e Ft/db)		Össznévérték (e Ft)	
	2015.12.31	2016.12.31	2015.12.31	2016.12.31	2015.12.31	2016.12.31
Jogi személyek	5	5	10	10	50	50
Természetes személyek	1.337	1.301	10	10	13.370	13.010
Összesen	1.342	1.306	10	10	13.420	13.060

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

Tulajdonosi szektorok	2015.12.31			2016.12.31		
	Tagok / tulajdonosok száma db / fő	Részvények Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)	Tagok / tulajdonosok száma db / fő	Részvények Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)
Jogi személyek	1	50	0,37	1	50	0,37
Természetes személyek	283	13.370	99,63	266	13.010	99,63
Összesen	284	13.420	100,00	267	13.060	100,00

A részjegyek névértéke 10.000.- Ft.

Az 5%, és 10% feletti részaránnyal rendelkező tulajdonosokkal nem rendelkezünk.

3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

A Lövő és Vidéke 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 (Bszr.), 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 Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet a számviteli törvény előírásai szerint kettős könyvviteli rendszerben vezeti nyilvántartásait és könyvvizsgálati kötelezettség alá tartozik.

A Takarékszövetkezet könyvvizsgálója a 2016-es üzleti évben a SILVER TAX Kft. (székhely: 9028 Győr, Lovas u. 1), az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Zsatku Tímea (kamara tagsági száma: 005855 005815). A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 133.350.- forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát.

Az éves beszámoló aláírására a Takarékszövetkezet Igazgatóságának belső tagjai jogosultak: Rózsa Lászlóné elnök-ügyvezető (PM-regisztrációs szám: 121055), és Németh László ügyvezető (PM-regisztrációs szám: 197223).

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Németh Ildikó (PM-regisztrációs száma: 195509).

A mérleg fordulónapja december 31., a mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év 8. munkanapja. Az éves beszámolóban a számszerű adatok ezer forintban szerepelnek.

A Lövő és Vidéke 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 beszámolóban 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 – szabályzattal, 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	20/1/2017 2016.12.15.
Fedezetértékelési szabályzat	8/6/2016 2016.09.05
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat	13/4/2016 2016.05.23.
Számlarend és számlatükör	6/12/2013 2013.12.30.
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	22/6/2012 2012.12.17.
Pénz- és értékkezelési szabályzat	8/8/2011 2011.12.08.
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	10/2/2012 2012.05.02.
Kockázati stratégia	10/7/2015 2015.10.01.
Befektetési szabályzat	8/6/2016 2016.09.05.
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	4/4/2016 2016.04.01
Betétyűjtésre vonatkozó szabályzat	23/69/2012 2012.12.17
Számlavezetésre vonatkozó szabályzat	8/3/2012 2012.07.01.
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	13/6/2010 2010.12.01

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 jegybanknál 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 lejáró 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.

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.

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

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 számolt el.

3.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

A követelések (hitelek, bankközi kihelyezések, egyéb követelések) értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben.

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 szabályai

- 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 elszámolt értékvesztés és a megképzett céltartalék szintjét a Takarékszövetkezet az ügyletminősítéssel együtt negyedévente felülvizsgálja.
- A kisösszegű kintlévőségek (szavatoló tőke 1 %-a 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 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 leírasi 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 funkcionálitással)	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, negyedéves 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 értékadatokat 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 értékadatokat az 1. sz. melléklet tartalmazza.

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

Eszközcsoport	Hasznos élettartam (év)	Leírási kulcs (%)
Földterület, telek	-	0%
Ingtatlanok, épületek, építmények	16-50 év	2-6%
Egyéb építmények	30 év	3%
Bérelt, idegen tulajdonban lévő ingatlanon végzett beruházások	16 év	6%
Ingtatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – konkrét lejáráttal	a jog fennállásának időszaka	az időszaknak megfelelő érték
Ingtatlanokhoz 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	14,5%
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	14,5%
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 Takarékszövetkezet.

A Takarékszövetkezet a tulajdonát képező az ingatlanokat a mérleg fordulónapján, piaci értéken szerepelteti a mérlegben. A piaci értéken történő értékelés elveit és módszereit a számviteli politikában foglalt előírások szerint végzi a Takarékszövetkezet:

- Jelentős a piaci érték és a könyv szerinti érték különbözete, 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 és 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 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. Halasztott bevétellel a Takarékszövetkezet 2016-ban nem 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-ban nem történt változás.

3.16. Besorolások módosítása

A jelen beszámolót érintően az egyes állományok besorolásai 2016-ban nem módosultak.

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

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 feltárássra.

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-csökkenő 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

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 központilag karbantartott szabályai 2016-ban követték a Számviteli törvény változásait. A számviteli politikának a Takarékszövetkezet által karbantartott szabályrendszerében sem volt jelentős változás 2016-ban .

4. A Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

4.1. Eszközök

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

2015.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	396,371	0	396,371
Állampapírok	5474,414	0	5.474,414
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1244,560	0	1.244,560
Ügyfelekkel szembeni követelések	2833,773	0	2.833,773
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	831,775	0	831,775
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	91,906	0	91,906
Immateriális javak és tárgyi eszközök	279,437	0	279,437
Egyéb eszközök	164,353	0	164,353
Aktív időbeli elhatárolások	21,185	0	21,185
Eszközök összesen	11337,774	0	11337,774

* 2015.12.31-i MNB devizaárfolyamon

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

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	419.773	0	419.773
Állampapírok	4664.852	0	4664.852
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1885.214	0	1885.214
Ügyfelekkel szembeni követelések	2738.437	0	2738.437
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	496.113	0	496.113
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	91.906	0	91.906
Immateriális javak és tárgyi eszközök	291.285	0	291.285
Egyéb eszközök	160.396	0	160.396
Aktív időbeli elhatárolások	58.029	0	58.029
Eszközök összesen	10806.005	0	10806.005

* 2016.12.31-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 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Készpénz (pénztár és ATM)	195.310	173.835
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számla	201.061	245.865
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák	0	
Egyéb	0	0.073
Összesen	396.671	419.773

Az állomány tartalmazza a 1 % kötelező tartalék elhelyezési kötelezettséget is, melyet a jogszabály alapján a Takarékbanknál vezetett pénzforgalmi számlán helyez el.

4.1.2 Állampapírok

adatok ezer Ft-ban

2015.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	482.070	480.033	480.033
Államkötvények	5045.820	4994.381	4994.381
Összesen	5527.890	5474.414	5474.414

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Jegybanki kötvények	0	0	0
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	31.950	31.772	31.772
Államkötvények	4664.410	4633.080	4633.080
Összesen	4696.360	4664.852	4664.852

A diszkontkincstárjegyek állománya és az állampapírok állománya csökkent, egy része a lekötött betétállományt növelte, melyet a hitelintézetekkel szembeni követelések között tart nyilván a Takarékszövetkezet.

Az állampapírok között a magyar állam által kibocsátott kötvények szerepelnek, az államkötvények piaci értéke alapján értékvesztés elszámolására nem került sor sem 2016. évben, sem a 2015. évben.

4.1.3 Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	1244,560	1885,214
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven belül (bruttó)	564,401	667,176
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven belüli követelések értékvesztése (-)	11,433	11,787
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven túl (bruttó)	2408,962	2193,276
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven túli követelések értékvesztése (-)	128,157	110,228
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	0	0
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	0	0
Összesen	4078,333	4623,651

A hitelintézetekkel szembeni követelés 640.654 e Ft-tal növekedett az év folyamán. Ügyfelekkel szembeni követelés éven belüli bruttó állománya növekedett 102.775 e Ft-tal. Az összes követelés állomány 13,37 %-kal növekedett a 2015-ös évhez viszonyítva.

MTB-vel szembeni követelések:

Hitelintézetek	Követelés jellege (hitel, vagy betétkihelyezés)	Összeg (eFt)	Lejárat
Takarékbank Zrt.	I. Betét	1013.483	Lejárat nélküli
Takarékbank Zrt.	Betét	520	2017.01.09
Takarékbank Zrt.	Betét	200.000	2017.01.06
Takarékbank Zrt.	Betét	200.000	2017.01.13.
Takarékbank Zrt.	Betét	100.000	2017.06.13
Takarékbank Zrt.	Betét	100.000	2017.01.20
Takarékbank Zrt.	Betét	120.000	2017.01.27
Takarékbank Zrt.	Betét	150.000	2017.02.03

4.1.4 Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2015.12.31	%	Bruttó érték 2016.12.31	%	Nettó érték 2015.12.31	%	Nettó érték 2016.12.31	%
Problémamentes	2768,919	93	2721,260	96	2768,919	98	2721,260	99
Külön figyelendő	35,322	1	6,759	0	34,554	1	6,588	1
Átlag alatti	21,117	1	6,662	0	17,583	1	4,997	0
Kétes	17,110	1	6,111	0	8,531	0	2,936	0
Rossz	130,895	4	119,660	4	4,186	0	2,656	0
Összesen	2973,363	100	2860,452	100	2833,773	100	2738,437	100

A bruttó hitelállomány és az elszámolt értékvesztés is csökkent a tárgyévben. Összetételében a problémamentes állomány növekedett.

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

Az átstrukturált hitelek a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Hitel típusa	2015.12.31		2016.12.31	
	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték
Lakossági jelzálog fedezetű, ingatlan hitel	4,408	4,364	4,288	4,255
Egyéb	0	0	0	0
Összesen	4,408	4,364	4,288	4,255

4.1.5 Befektetési célú részesedések

Befektetési célú részesedésekben került kimutatásra a Garantiqa Hitelgarancia Zrt-ben 250 e Ft, Banküzlet Zrt-ben 100 e Ft, és a MATAK Zrt-ben 27.000 e Ft.

A részesedések közül a kapcsolt vállalkozásokkal szembeni befektetések nem változott. Befektetések után értékvesztés nem került elszámolásra.

Befektetési célú részesedések szöveges bemutatása, magyarázata, részletezése, minősítése, esetleges értékvesztés összege, hivatkozás a 2. sz. mellékletre.

4.1.6 Értékpapírok

A Takarékszövetkezet a magyar állampapírokon kívül az alábbi értékpapírokat tartja a könyveiben 2016. december 31-én:

adatok ezer Ft-ban

2015.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi önkormányzati kötvények	0	0	0
Belföldi vállalati kötvények	833,040	831,775	831,775
Belföldi befektetési jegyek	0	0	0
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	0	0	0
Összesen	833,040	831,775	831,775

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi önkormányzati kötvények	0	0	0
Belföldi vállalati kötvények	497,580	496,113	496,113
Belföldi befektetési jegyek	0	0	0
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	0	0	0
Összesen	497,580	496,113	496,113

Belföldi vállalati kötvények között kerültek kimutatásra a Magyar Fejlesztési Bank Zrt., és az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott kötvények, melyekre értékvesztés nem került elszámolásra.

4.1.7 Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2015.12.31	Nettó érték 2016.12.31
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
Vagyoni értékű jogok	338	92
Szoftverek	62	14
Egyéb szellemi termékek	0	0
Immateriális javak beruházásai	0	0
Összesen	400	106

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

4.1.8 Egyéb eszközök

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2015.12.31	Nettó érték 2016.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok	44,900	44,900
Követelés fejében átvett egyéb eszközök	0	0
Egyéb készletek	97	0
Összesen	44,997	44,900

A Takarékszövetkezet 21 db Követelés fejében átvett ingatlannal rendelkezik, melyek bruttó értéke 54.590 e Ft, az átvett ingatlanok után 9.690 e Ft értékvesztés került elszámolásra. Egyéb készletek között a mérleg forduló-napján raktáron lévő, használatba nem vett nyomtatványok és irodaszerek, valamint a közvetített szolgáltatások szerepelnek, 2016.12.31-én Takarékszövetkezet tételt nem mutatott ki.

Egyéb követelések

Egyéb követelések 115,496 e Ft, melyből a legnagyobb tétel 76.454 e Ft az EIR tanácsadói szerződés szerinti egyéb követelés.

4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	21,185	17,078
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>11,049</i>	<i>12,008</i>
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>282</i>	<i>0,125</i>
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	<i>9,854</i>	<i>4,945</i>
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	40,951
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	0	
Összesen	21,185	58,029

A bevételek aktív elhatárolása a kamat bevételek járó, de még nem esedékes tételeit, egyéb bevételek elhatárolásait 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.

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

4.2. Források

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

2015.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	350,467	0	350,467
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	9236,976	0	9236,976
Kibocsátott kötvények	879,094	0	879,094
Egyéb kötelezettségek	91,404	0	91,404
Passzív időbeli elhatárolások	39,604	0	39,604
Céltartalékok	2,347	0	2,347
Hátrasorolt kötelezettségek	9,274	0	9,274
Jegyzett tőke	123,940	0	123,940
Tőketartalék	3,050	0	3,050
Általános tartalék	0	0	0
Eredménytartalék	510,534	0	510,534
Lekötött tartalék	91,084	0	91,084
Mérleg szerinti eredmény	0	0	0
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>728,608</i>	<i>0</i>	<i>728,608</i>
Források összesen	11337,774	0	11337,774

* 2015.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	314,056		314,056
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	8952,603		8952,603
Kibocsátott kötvények	753,536		753,536
Egyéb kötelezettségek	37,957		37,957
Passzív időbeli elhatárolások	87,388		87,388
Céltartalékok	0		0
Hátrasorolt kötelezettségek	5,000		5,000
Jegyzett tőke	123,630		123,630
Tőketartalék	3,050		3,050
Általános tartalék			
Eredménytartalék	415,395		415,395
Lekötött tartalék	113,390		113,390
Mérleg szerinti eredmény	0		0
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>655,465</i>		<i>655,465</i>
Források összesen	10806,005		10806,005

* 2016.12.31-i MNB devizaárfolyamon

4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A Takarékszövetkezet hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Állomány (mFt) 2015.12.31	Állomány (mFt) 2016.12.31
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)		
MFB által nyújtott hitel		
Eximbank által nyújtott hitel		
MTB által nyújtott hitel	280,350	254,803
Egyéb hitelintézetekkel szembeni források	70,117	59,253
Összesen	350,467	314,056

4.2.2 Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2015.12.31	2015.12.31
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek éven belül	9233,194	8949,013
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek éven túl	3,782	3,590
Kibocsátott értékpapírok éven belül	873,232	753,536
Kibocsátott értékpapírok éven túl	5,862	0
Összesen	10116,070	9706,139

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

Takarékszövetkezet befektetési tevékenységet nem végez.

4.2.4 Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

adatok ezer Ft-ban

Hitelnyújtó	Hitelösszeg (mFt)	Kamatláb	Lejárat
SZHISZ	5,000		Határozatlan

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

4.2.5 Egyéb kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Költségvetéssel szembeni kötelezettségek	22,241	22,113
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6,687	6,687
Belföldi szállítók	0	9,117
Munkáltatói hitel elszámolási számla	1,090	0
Jövedelem elszámolási számla	0	0
Hiteleszámlolási technikai számla	741	0
Betételszámlolási technikai számla	0	0
Pénzforgalmi technikai számla	0	0
IG2ből fogadott azonosítatlan tételek	0	0
Megbízási tevékenységből származó kötelezettség	52	0
Értékpapír átvezetési számla	75	0
Kölcsön-túlfizetési számla	145	0
Részjegytőke évközi változása	50	0
Vevőtől kapott előleg	60,200	0
Egyéb ráfordítás időbeli elhatárolása	101	0
Pénztártöbblet	22	40
Összesen	91,404	37,957

4.2.6 Passzív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	29,166	7,685
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	10,438	79,703
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	
Összesen	39,604	87,388

A passzív időbeli elhatárolások a betétállomány után 2016. évre fizetendő kamatokat tartalmazza, melyet részben az állomány és az alapkamat csökkenése is befolyásolt.

4.2.7 Saját tőke összetétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	2016.12.31
Jegyzett tőke	123,940	0	310	123,630
Tőketartalék	3,050	0	0	3,050
Eredménytartalék	510,534	0	95,139	415,395
Lekötött tartalék	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	0
Értékelési tartalék	91,084	22,306	0	113,390
Tárgyévi eredmény	0			0
Saját tőke összesen	728,608	22,306	95,449	655,465

A 2015. évi veszteség fedezetére (-105.547 e Ft) az általános tartalék kiegészítésre került az eredménytartalékból 49.433 e Ft összegben, mely a 2015.évi veszteség fedezetére került felhasználásra. A 2016. évi veszteség (95,139 e Ft) az eredménytartalék felhasználásával került elszámolásra.

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

Az értékhelyesbítés alakulását a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31			2016.12.31		
	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték
Értékhelyesbítés	178,536	91,084	269,620	170,810	113,390	284,200

* Értékhelyesbítés

** Könyv szerinti érték

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

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Szavatoló tőke	725,159	654,550
Alapvető tőke (tier 1 vagy t1 tőke)	725,158	654,550
elsődleges alapvető tőke (cet1 tőke)	0	0
kiegészítő alapvető tőke (at1 tőke)	0	0
járadékos tőke (t2 tőke)	0	0
	0	0
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	263,465	262,543
Piaci kockázat tőkekövetelménye	5,025	0
Működési kockázat tőkekövetelménye	92,064	82,234
Összes tőkekövetelmény	360,5541	344,777
Teljes tőkemegfelelési mutató	16,09	15,19

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 szabályzatai szerint járt el.

Az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásait a következő táblázatok mutatják.

adatok ezer forintban

2015.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszairás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	166.924	26.349	53.683	0	139.590
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	0	0	0	0	0
Készletekre	9.690	0	0	0	9.690
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	0	0	0	0	0
Összesen	176.614	26.349	53.683	0	149.280

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

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

adatok ezer forintban

2016.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	139,590	18,481	36,056		122,015
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre					
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre					
Készletekre	9,690	0	0	0	9,690
Befektetési célú kötvényekre					
Befektetési célú befektetési jegyekre					
Egyéb követelésekre					
Összesen	149,280	18,481	36,056		131,705

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

A 2016. évben leírt hitelekhez az elszámolt értékvesztések felhasználásra kerültek, az értékvesztés elszámolási és céltartalék képzési szabályzat alapján a kintlévőségek minősítése negyedévente történt.

adatok ezer Ft-ban

2015.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Átvezetés eredmény-tartalékba	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	0	0	0	0	0
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0	0
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0	0
Egyéb célokra	54.795	2.347	54.795	0	2.347
Összesen	54.795	2.347	54.795	0	2.347

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Átvezetés eredmény-tartalékba	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	0	0	0	0	0
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0	0
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0	0
Egyéb célokra	2,347	0,040	2,387	0	0
Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0	0
Összesen	2,347	0,040	2,387	0	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 a Takarékszövetkezet 54.795 e Ft céltartalékot képzett, mely 2015-ben az elszámolás után egyéb bevételként elszámolásra került, valamint pótelszámoláshoz kapcsolódóan 2.347 e Ft került megképzésre. 2016.évben folyószámla hitelkerettel kapcsolatosan képeztünk 40 e Ft céltartalékot, melyet az év folyamán fel is szabadítottunk.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Adott garancia		
Nyújtott hitelkeret	231,769	287,311
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek		
Várható jövőbeni költségek és ráfordítások miatti függő kötelezettségek		
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő kötelezettségek		
Egyéb tételek		
Egyéb	15,755	10,300
Összesen	388,274	426,531

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
HUF	0	0
EUR	0	0
USD	0	0
CHF	0	0
Adott garancia összesen	0	0

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Függővé tett kamatok	93,103	98,855
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	1,863	1,913
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő követelések	0	0
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	79,119	78,940
Egyéb	0	0
Összesen	174,085	179,708

A kamatfüggővé tétel szabályait a Takarékszövetkezet a 250/2000. (XII.24.) kormányrendeletben előírtaknak megfelelően alkalmazza. A pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékát és díjait a Takarékszövetkezet szintén mérlegen kívüli követelésként tartja nyilván.

2016 novemberben hitelleírás történt.

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

4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek {Amennyiben releváns}

adatok ezer Ft-ban

2015.12.31.	Típus	Szerződés szerinti követelés	Szerződés szerinti kötelezettség	Piaci érték	2015-ben figyelembe vett eredmény
Határidős FX (forward) ügyletek	0	0	0	0	0
Mindösszesen	0	0	0	0	0

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31.	Típus	Szerződés szerinti követelés	Szerződés szerinti kötelezettség	Piaci érték	2016-ban figyelembe vett eredmény
Határidős FX (forward) ügyletek	0	0	0	0	0
Mindösszesen	0	0	0	0	0

Az év során lezárt derivatív ügyletek realizált eredményét a következő táblázat mutatja be

Megnevezés	Típus	2015-ben lezárt ügyletek realizált eredménye (mFt)	2016-ban lezárt ügyletek realizált eredménye (mFt)
bankközi határidős FX (forward) ügyletek	0	0	0
Mindösszesen	0	0	0

4.4. A 2016. évi eredmény alakulása

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Kamatkülönbözet	277,400	223,059
Osztalékbevételek részesedésekből	9,530	11,630
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	205,349	216,158
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	9,423	3,282
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-191,873	-134,994
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	442,710	431,849
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	27,334	17,575
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	-105,547	-95,139
Adófizetési kötelezettség	0	0
Adózott eredmény	-105,547	-95,139
Általános tartalék képzése, felhasználása	-105,547	-95,139
Tárgyévi eredmény	0	0

A Takarékszövetkezet főbb pénzügyi mutatóit a 6. számú melléklet mutatja be.

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

Kamatkülönbözet 2016 évben 19,59%-kal csökkent.

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

Egyéb ráfordítások között szerepel a költségvetés és az önkormányzatok részére fizetett adók, és a jogszabály alapján fizetendő díjak összege is. A Takarékszövetkezet a 2016. évben 88,664 e Ft tranzakciós illetéket fizetett.

Az üzleti tevékenység egyéb eredményében mutatja ki a Takarékszövetkezet a tárgyévben értékesített eszközök, szolgáltatások, készletek és követelések árbevétele és ráfordítása mellett az év során hitelezési veszteségként leírt, behajthatatlan követelések könyv szerinti értékét is.

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:

Megnevezés	Megfizetett díj 2015.12.31	Megfizetett díj 2016.12.31
Országos Betétbiztosítási Alap	15,093	16,223
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	2,298	3,292
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	6,819	6,081
Szanálási Alap	232	239
Összesen:	24,442	25,835

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

Megnevezés	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Értékesített egyéb áruk önköltsége	0	0
Értékesített hitelbiztosítékok könyv szerinti értéke	0	0
Összesen:	0	0

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

Megnevezés	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Anyagköltség	32,812	32,163
Anyagjellegű szolgáltatások	123,136	117,140
<i>Béreköltség</i>	<i>180,267</i>	<i>180,807</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>32,759</i>	<i>27,068</i>
<i>Bérráulék</i>	<i>57,994</i>	<i>56,215</i>
Személyi jellegű ráfordítások	271,020	264,090
Értékcsökkenési leírás	13,848	14,360
Egyéb költségek	5,527	4,096
Összes költség	446,343	431,849

Működési költségek 2016. év végén 431,849 e Ft volt, melyen belül emelkedett az elszámolt értékcsökkenési leírás. Ennek oka a fertődi ingatlanl kapcsolatosan elszámolt terven felüli értékcsökkenés elszámolása 3,624 e Ft összegben. (4.sz. melléklet)

**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:

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Adózás előtti eredmény	-105,547	-95,139
Hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	-74,316	13,197
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	0	
Társasági adó alap	-74,316	-81,942
Számított társasági adó	0	
Adókedvezmények	0	
Önrevízió	0	
Fizetendő társasági adó	0	

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek.

adatok ezer forintban

Adóalap csökkentő tételek	Összeg 2015.12.31.	Összeg 2016.12.31.
Fejlesztési tartalék képzése		
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszaírása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	54,795	2,347
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	13,848	14,360
Kapott osztalék, részesedés	9,530	11,630
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek	0	0
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	0	0
Adott támogatások	0	0
Összesen	78,173	28,337

adatok ezer forintban

Adóalap növelő tételek	Összeg 2015.12.31.	Összeg 2016.12.31.
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után		
Részesedésekre elszámolt értékvesztés		
Egyéb, adóalapot növelő céltartalék (2014-ben: a devizahitelek elszámolásának várható hatására képzett céltartalék)		
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	13,848	14,360
Reprezentáció, üzleti ajándék és természetbeni juttatás		
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	93,209	280
Térítés nélkül átadott eszközök		
Transzferár miatti korrekció		
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	2,347	500
Összesen	109,404	15,140

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 követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó (+/-)
EUR	0	0	0	0	0
CHF	0	0	0	0	0
USD	0	0	0	0	0
GBP	0	0	0	0	0
Összesen	0	0	0	0	0

adatok ezer forintban

Megnevezés – 2016.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó (+/-)
EUR	0	0	0	0	0
CHF	0	0	0	0	0
USD	0	0	0	0	0
GBP	0	0	0	0	0
Összesen	0	0	0	0	0

Nyitott deviza pozíciókkal nem rendelkezünk 2016. évben.

5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek

Takarékszövetkezetnek leányvállalatokkal szembeni követelésekkel, kötelezettségekkel nem rendelkezik.

5.3. Egyéb kiegészítések

5.3.1 Javadalmazási politikával, vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos kiegészítések

A Takarékszövetkezet vezető testületei tagjai részére folyósított hitelek közül 2016. december 31-én fennálló összeg 40,491 ezer forint, a 2016. évi törlesztés 7,200 ezer forint volt, a részletes adatok a következő táblázatban láthatók.

adatok ezer forintban

2015.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	9,332	7,35	Lakáscélú piaci
Éven túli lejáratú hitelek	0	0	0
Összesen	9,332	7,35	----

adatok ezer forintban

2016.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven túli lejáratú hitelek	8,516	3 havi BUBOR + 6%	Lakáscélú
Éven túli lejáratú hitelek	24,975	3 havi BUBOR + 2%	Vállalkozói
Éven belüli lejáratú hitelek	7,000	3 havi BUBOR + 2%	Vállalkozói folyószámla hitelkeret
Összesen	40,491		

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

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	0	0

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Teljes érték 2015.12.31	Teljes érték 2016.12.31
Garanciák és kezességek	1053,803	335,790
Értékpapír fedezetek (óvadék)	0	0
Követelés és árbevétel engedményezés	366,463	322,645
Zálogjog	12742,769	11398,428
Készpénz fedezetek (óvadék)	9,249	9,249
Vételi opció	0	0
Egyéb fedezet	14,069	16,373
Összesen	14186,353	12082,485

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

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.

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 bérgazdálkodással 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 – 2016.12.31.**

1. sz. melléklet

**Tárgyi eszközök és immateriális javak változásainak kimutatása
2016. január 1. és december 31. között (mFt)
adatok ezer Ft-ban**

Megnevezés	Bruttó érték					Értécsökkenés					Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés terven felüli ÉCS miatt	Csökkenés	Záró	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	32,412	0	0	0	32,412	32,012	0,294	0	0	32,306	0,106
1. alapítás-átszervezés aktívált értéke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. kutatás, kísérleti fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. vagyoni értékű jogok	3,153	0	0	0	3,153	2,815	0,246	0	0	3,061	0,092
4. szellemi termékek	29,259	0	0	0	29,259	29,197	0,048	0	0	29,245	0,014
5. szoftver termékek beruházása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. egyéb immat javak beruházása	0	0	0	0	00	0	0	0	0	0	0
7. immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	547,822	115,909	91,084	0	572,647	268,785	12,702	0	0,019	281,468	291,179
<i>1. Pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>456,738</i>	<i>2,519</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>459,257</i>	<i>268,785</i>	<i>12,702</i>	<i>0</i>	<i>0,019</i>	<i>281,468</i>	<i>177,789</i>
a. ingatlanok	233,181	0,282	0	0	233,463	54,645	8,008	0	0	62,653	170,810
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	223,557	2,237	0	0	225,794	214,140	4,694	0	0,019	218,815	6,979
c. beruházások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>2. Nem közvetlen pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
a. ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
c. beruházások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése</i>	<i>91,084</i>	<i>113,390</i>	<i>91,084</i>	<i>0</i>	<i>113,390</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>113,390</i>
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	580,234	115,909	91,084	0	605,059	300,797	12,996	0	0,019	313,774	291,285

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

3. sz. melléklet

**Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása
2016. december 31.**

adatok ezer Ft-ban

Mérlegsor	Megnevezés	Lejárat esedékesség				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	771,731	100,000	1013,483		1885,214
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	87,560	322,495	496,404	1831,978	2738,437
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség		4,595	64,866	244,595	314,056
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	54,343				54,343
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	732				732
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	5034,669	50,961			5085,630
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval	2,858				2,858
7.	Hátrasorolt kötelezettségek				5,000	5,000

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	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	1	41	42
1. Bérköltség	1,332	179,475	180,807
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	0,328	26,740	27,068
3. Bérjárulék	0,405	55,810	56,215
Mindösszesen (1+2+3)	2,065	262,025	264,090

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	7	8,000
Felügyelő Bizottság tagjai	4	3,510
Összesen	11	11,510

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

5. sz. melléklet

**Cash-flow kimutatás
2016. december 31.**

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző év (mFt) 2015.	Tárgyév (mFt) 2016.
Kamatbevételek	370,325	281,572
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	223,670	242,019
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	3,778	4,883
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	0	0
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	0	0
+ Osztalék bevétel	9,530	11,630
- Kamatráfordítások	92,925	58,513
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	8,898	22,050
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	230,686	139,848
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)	0	0
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	0
- Általános igazgatási költségek	432,495	417,489
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	644	0
- Kifizetett osztalék	0	0
Működési pénzáramlás	-158,345	-97,796
+/- Kötelezettség állományváltozása	-1153,777	-504,063
+/- Követelés állományváltozása	610,742	-205,796
+/- Készlet állományváltozása	-32	97
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	2101,643	18,687
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-1451,233	790,875
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	8,718	0
+/- Immateriális javak állományának változása	294	294
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-2,055	10,164
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	62,405	-36,844
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	-4,624	47,784
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Nettó pénzáramlás	13,736	23,402
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	30,528	-21,475
* számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	-16,792	44,877

A Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2015 – 2016

Mutató megnevezése	Érték	
	2015	2016
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	-1,6%	-14,51
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	-85,1%	-76,95%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	67,7%	66,45%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	6,4%	6,07%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	90,6%	90,71%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	2,6%	2,42%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	1,061	1,041
Átlagos kamatmarzs	5,47%	5,23%
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	87,1%	94,35%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	-14,5%	-14,51%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	-0,9%	-0,88%

Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról
2016. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Értékpapírok	
	Névérték	Könyv szerinti érték
Saját tulajdonú értékpapírok		
Nyomdai úton előállított papírok összesen	0	0
Elszámolóházi őrzésben levő értékpapírok	0	0
Más helyen őrzött értékpapírok	0	0
Saját őrzésben levő értékpapírok	0	0
Dematerializált értékpapírok összesen	0	0
Saját tulajdonú értékpapírok összesen	0	0

Sajátos értékelés alá vont eszközök
2016. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Problémamentes			Külön figyelendő			Átlag alatti			Kétes			Rossz			Összesen		
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték
MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZESEN	5194,493	0	5194,493	6,758	0,170	6,588	61,252	11,355	49,897	6,112	3,176	2,936	119,660	117,004	2,656	5388,275	131,705	5256,570
Értékpapírok	588,019	0	588,019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	588,019	0	588,019
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1885,214	0	1885,214	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1885,214	0	1885,214
Ügyfelekkel szembeni követelések	2721,260	0	2721,260	6,758	0,170	6,588	6,662	1,665	4,997	6,112	3,176	2,936	119,660	117,004	2,656	2860,452	122,015	2738,437
ebből egyedi minősítés	1333,035	0	1333,035	4,190	0,042	4,148	6,662	1,665	4,997	0,600	0,420	0,180	114,071	111,974	2,097	1458,558	114,101	1344,457
ebből csoportos minősítés	1388,225	0	1388,225	2,568	0,128	2,440	0	0	0	5,512	2,756	2,756	5,589	5,030	0,559	1401,894	7,914	1393,980
Készletek	0	0	0	0	0	0	54,590	9,690	44,900	0	0	0	0	0	0	54,590	9,690	44,900
Minősítendő Mérlegen kívüli tételek	297,611	0	297,611	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	297,611	0	297,611
ebből egyedi minősítés	174,760	0	174,760	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	174,760	0	174,760
ebből csoportos minősítés	122,851	0	122,851	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	122,851	0	122,851