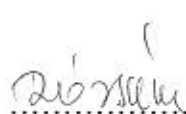
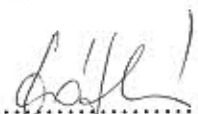


## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET 2015.12.31.

Dátum: Lövő, 2016. május 19.

LÖVŐ ÉS VIDÉKE  
TAKARÉKSZÖVETKEZET  
LÖVŐ

Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet  
Rózsa Lászlóné      Tóth Béláné  
elnök-ügyvezető    ügyvezető-főkönyvelő

## 1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név:	Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet
Székhely:	9461 Lövő, Fő u. 203
Honlap címe:	www.lovoitakarek.hu
Levelezési cím:	9461 Lövő, 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 – 2015.12.31.**

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
Hegykői 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) több mint 100 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.

## 2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A Takarékszövetkezet jegyzett tőkéjében és tulajdonosi struktúrájában 2015-ben jelentősebb változások nem történtek.

Részjegy/ részvénytípus	Darabszám		Névérték (eFt/db)		Össznévérték (eFt)	
	2014.12.31	2015.12.31	2014.12.31	2015.12.31	2014.12.31	2015.12.31
Jogi személyek	5	5	10	10	50	50
Természetes személyek	1.357	1.337	10	10	13.570	13.370
<b>Összesen</b>	<b>1.372</b>	<b>1.342</b>	<b>20</b>	<b>20</b>	<b>13.620</b>	<b>13.420</b>

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

Tulajdonosi szektorok	2014.12.31			2015.12.31		
	Tagok / tulajdo- nosok száma db / fő	Részvények Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)	Tagok / tulajdo- nosok száma db / fő	Részvények Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)
Jogi személyek	1	50	0,37	1	50	0,37
Természetes személyek	290	13.570	99,63	283	13.370	99,63
<b>Összesen</b>	<b>291</b>	<b>13.620</b>	<b>100</b>	<b>284</b>	<b>13.420</b>	<b>100</b>

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

A Takarékszövetkezet könyvvizsgálója a 2014-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 105.000 ezer forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát.

Az éves beszámoló aláírására a Takarékszövetkezet Igazgatóságának belső tagjai jogosultak: Rózsa Lászlóné (PM-regisztrációs szám: 121055), Tóth Béláné. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Tóth Béláné, PM-regisztrációs száma: 121054.

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

A Takarékszövetkezet 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 – 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 – 2015.12.31.**

Számviteli politika keretébe tartozó szabályzatok	A hatályba helyezésről szóló határozat száma, utolsó módosítás dátuma
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelés szabályzata	3/11/2013; 2014.01.01.
Fedezetértékelési szabályzat	9/1/2016; 2015.12.31.
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat	10/1/2016; 2015.12.31.
Számlarend és számlatükör	6/12/2013; 2013.12.30.
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	13/6/2010; 2010.12.01.
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	22/6/2012; 2012.12.17.
Pénz- és értékezelési szabályzat	8/8/2011; 2011.12.08.
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	10/2/2012; 2012.05.02.
Kockázatvállalási szabályzat	14/2015; 2015.10.01.
Befektetési szabályzat	7/1/2015; 2015.01.01.
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	11/1/2015; 2015.10.01.
Ügyletminősítési és értékelési szabályzat	10/1/2016; 2015.12.31.
Betétgyűjtésre vonatkozó szabályzat	23/6/2012; 2012.12.17.
Számlavezetésre vonatkozó szabályzat	8/3/2012; 2012.07.01.

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 leköttött 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.

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 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**, az értékvesztés, céltartalék követése havonta történik, tekintettel az adott hónapban történt törlesztésekre, leírásokra, értékesítésekre stb.
- A kisösszegű kintlévőségek (2013. évi auditált 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 2015. évben esedékes törlesztő részlete átsorolásra került az éven belüli lejáratú követelések közé.

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

#### 3.5. Immateriális javak

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

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

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

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

### 3.6. Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközöket nettó értéken (a beszerzési, előállítási költségek és az értékcsökkenés különbözeteként), a beruházásokat a tárgyi eszközök beszerzési, előállítási költségein, a beruházásokra adott előlegeket a folyósított összegben szerepelteti a Takarékszövetkezet a mérlegben. A tárgyi eszközök esetében a beszerzési érték részét képezi a tárgyi eszközök le nem vonható általános forgalmi adója is.

A terv szerinti értékcsökkenés bruttó érték és a lineáris elszámolás módszerével kerül havonta megállapításra, vagyis a várható élettartam alatt évenként azonos összegű az elszámolt amortizáció. Az alkalmazott leírási kulcsok megegyeznek a társasági adótörvényben meghatározott mértékkel. A vonatkozó értékatokat az 1. sz. melléklet tartalmazza.

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



Egyéb berendezések, felszerelések (nem banküzemi)	7 év	14,5%
---	------	-------

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

A Takarékszövetkezet a tulajdonát képező az ingatlanokat a mérleg forduló napján 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 2015-ben rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket. Halasztott ráfordítással a Takarékszövetkezet 2015-ben nem rendelkezett.

### 3.9. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

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

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 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. Halasztott bevétellel a Takarékszövetkezet 2015-ben 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 2015-ben nem történt változás.

### 3.16. Besorolások módosítása

A jelen beszámolót érintően az egyes állományok besorolásai 2015-ben nem módosultak.

### 3.17. Jelentős összegű hiba

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

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

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

### 3.20. Leltározási szabályok

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

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

A számviteli politika központilag karbantartott szabályai 2015-ben lényeges módon nem változtak. A számviteli politikának a Takarékszövetkezet által karbantartott szabályrendszerében sem volt jelentős változás 2015-ben.

#### 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*

2014.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	382.635	0	382.635
Állampapírok	6.124.824	0	6.124.824
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1.979.000	0	1.979.000
Ügyfelekkel szembeni követelések	3.185.948	0	3.185.948
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	434.712	0	434.712
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	91.906	0	91.906
Immateriális javak és tárgyi eszközök	282.013	0	282.013
Egyéb eszközök	85.511	0	85.511
Aktív időbeli elhatárolások	83.590	0	83.590
<b>Eszközök összesen</b>	<b>12.650.139</b>	<b>0</b>	<b>12.650.139</b>

\* 2014.12.31-i MNB devizaárfolyamon

*adatok ezer Ft-ban*

2015.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	396.371	0	396.371
Állampapírok	5.474.414	0	5.474.414
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1.244.560	0	1.244.560
Ügyfelekkel szembeni követelések	2.833.773	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
<b>Eszközök összesen</b>	<b>11.337.774</b>	<b>0</b>	<b>11.337.774</b>

\* 2015.12.31-i MNB devizaárfolyamon

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

##### 4.1.1 Pénzeszközök

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Késpénz (pénztár és ATM)	164.782	195.310
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számla	217.853	201.061
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák	0	0
Egyéb	0	0
<b>Összesen</b>	<b>382.635</b>	<b>396.371</b>

Az állomány tartalmazza a 2 % kötelező tartalék elhelyezési kötelezettséget is, melyet a jogszabály alapján a Takarékbanknál vezetett pénzforgalmi számlán helyez el.

#### 4.1.2 Állampapírok

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	2.943.990	2.876.734	2.933.499
Államkötvények	3.297.620	3.248.090	3.269.920
<b>Összesen</b>	<b>6.241.610</b>	<b>6.124.824</b>	<b>6.203.419</b>

adatok ezer Ft-ban

2015.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Jegybanki kötvények	0	0	0
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	482.070	480.033	480.033
Államkötvények	5.045.820	4.994.381	4.994.381
<b>Összesen</b>	<b>5.527.890</b>	<b>5.474.414</b>	<b>5.474.414</b>

A diszkont kincstárjegyek állománya jelentősen csökkent, részben az állampapírok javára. Az állampapírok között a magyar állam által kibocsátott kötvények szerepelnek, az államkötvények piaci értéke alapján értékvesztés elszámolására nem került sor sem 2015. évben, sem 2014. évben.

#### 4.1.3 Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2014.12.31.	Összeg 2015.12.31.
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	1.979.000	1.244.560
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven belül (bruttó)	924.274	564.401
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven belüli követelések értékvesztése (-)	18.558	11.433
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven túl (bruttó)	2.428.595	2.408.962
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven túli követelések értékvesztése (-)	148.366	128.157
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	0	0
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	0	0
<b>Összesen</b>	<b>5.164.945</b>	<b>4.357.513</b>

A hitelintézetekkel szembeni követelés 734 440 e Ft-tal csökkent az év folyamán. Ügyfelekkel szembeni követelés éven belüli bruttó állománya jelentősen csökkent, 359.873 e Ft-tal. Az összes követelés állomány 15,6 %-kal alacsonyabb, mint 2014. 12. 31.-én.

MTB-vel szembeni követelések

Hitelintézetek	Követelés jellege (hitel, vagy betétkihelyezés)	Összeg (eFt)	Lejárat
Takarékbank Zrt.	Betét	1.136.430	2019.07.31
Takarékbank Zrt.	Betét	6.500	2016.02.10
Takarékbank Zrt.	Betét	250	2016.02.24
Takarékbank Zrt.	Betét	650	2016.03.02
Takarékbank Zrt.	Betét	730	2016.03.09
Takarékbank Zrt.	Betét	100.000	2016.01.08

#### 4.1.4 Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31		2015.12.31		2014.12.31		2015.12.31	
	Bruttó érték	%	Bruttó érték	%	Nettó érték	%	Nettó érték	%
Problémamentes	3.103.119	93	2.768.919	93	3.103.119	98	2.768.919	98
Külön figyelendő	42.577	1	35.322	1	41.332	1	34.554	1
Átlag alatti	37.644	1	21.117	1	30.115	1	17.583	1
Kétes	14.834	0	17.110	1	6.295	0	8.531	0
Rossz	154.698	5	130.895	4	5.087	0	4.186	0
<b>Összesen</b>	<b>3.352.872</b>	<b>100</b>	<b>2.973.363</b>	<b>100</b>	<b>3.185.948</b>	<b>100</b>	<b>2.833.773</b>	<b>100</b>

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

Az átstrukturált hiteleket a következő táblázat mutatja:

*adatok ezer Ft-ban*

Hitel típusa	2014.12.31		2015.12.31	
	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték
Lakossági jelzálog fedezetű, ingatlan hitel	4.559	4.525	4.408	4.364
Egyéb	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>4.559</b>	<b>4.525</b>	<b>4.408</b>	<b>4.364</b>

#### 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 2015. december 31-én:

*adatok ezer Ft-ban*

2014.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi önkormányzati kötvények	0	0	0
Belföldi vállalati kötvények	435.460	434.711	438.497
Belföldi befektetési jegyek	0	0	0
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>435.460</b>	<b>434.711</b>	<b>438.497</b>

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

<i>adatok ezer Ft-ban</i>			
<b>2015.12.31.</b>	<b>Névérték</b>	<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>Piaci érték</b>
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
<b>Összesen</b>	<b>833.040</b>	<b>831.775</b>	<b>831.775</b>

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:

<i>adatok ezer Ft-ban</i>		
<b>Megnevezés</b>	<b>Nettó érték 2014.12.31</b>	<b>Nettó érték 2015.12.31</b>
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
Vagyoni értékű jogok	562	338
Szoftverek	132	62
Egyéb szellemi termékek	0	0
Immateriális javak beruházásai	0	0
<b>Összesen</b>	<b>694</b>	<b>400</b>

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

#### **4.1.8 Egyéb eszközök**

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

<i>adatok ezer Ft-ban</i>		
<b>Megnevezés</b>	<b>Nettó érték 2014.12.31</b>	<b>Nettó érték 2015.12.31</b>
Követelés fejében átvett ingatlanok	44.900	44.900
Követelés fejében átvett egyéb eszközök	0	0
Egyéb készletek	65	97
<b>Összesen</b>	<b>44.965</b>	<b>44.997</b>

A Takarékszövetkezet 21 db Követelés fejében átvett ingatlannal rendelkezik, melyek bruttó értéke 54.590 e Ft, az átvett ingatlanok után 9.593 e Ft értékvesztés került elszámolásra. Egyéb készletek között a mérlegforduló napján raktáron lévő, használatba nem vett nyomtatványok és irodaszerek, valamint a közvetített szolgáltatások szerepelnek.

#### **Egyéb követelések**

Egyéb követelések változása 78.810 e Ft, melyből a legnagyobb tétel 76.454 e Ft az EIR tanácsadói szerződés szerinti egyéb követelés.

#### 4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	83.590	21.185
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>20.616</i>	<i>11.049</i>
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>1.267</i>	<i>282</i>
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	<i>61.707</i>	<i>9.854</i>
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	0	0
<b>Összesen</b>	<b>83.590</b>	<b>21.185</b>

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

#### 4.2. Források

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

2014.12.31.	adatok ezer Ft-ban		
	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	327.035	0	327.035
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	10.104.263	0	10.104.263
Kibocsátott kötvények	1.241.359	0	1.241.359
Egyéb kötelezettségek	34.061	0	34.061
Passzív időbeli elhatárolások	44.228	0	44.228
Céltartalékok	54.795	0	54.795
Hátrasorolt kötelezettségek	14.274	0	14.274
Jegyzett tőke	124.290	0	124.290
Tőketartalék	3.050	0	3.050
Általános tartalék	56.114	0	56.114
Eredménytartalék	559.967	0	559.967
Lekötött tartalék	86.703	0	86.703
Mérleg szerinti eredmény	0	0	0
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>830.124</i>	<i>0</i>	<i>830.124</i>
<b>Források összesen</b>	<b>12.650.139</b>	<b>0</b>	<b>12.650.139</b>

\* 2014.12.31-i MNB devizaárfolyamon

2015.12.31.	adatok ezer Ft-ban		
	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	350.467	0	350.467
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	9.236.976	0	9.236.976
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>
<b>Források összesen</b>	<b>11.337.774</b>	<b>0</b>	<b>11.337.774</b>

\* 2015.12.31-i MNB devizaárfolyamon

#### 4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A Takarékszövetkezet hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

*adatok ezer forintban*

Megnevezés	Állomány (mFt) 2014.12.31	Állomány (mFt) 2015.12.31
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)	0	0
MFB által nyújtott hitel	0	0
Eximbank által nyújtott hitel	0	0
MTB által nyújtott hitel	235.688	280.350
Egyéb hitelintézetekkel szembeni források	91.347	70.117
<b>Összesen</b>	<b>327.035</b>	<b>350.467</b>

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

Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

*adatok e Ft-ban*

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2014.12.31	2015.12.31
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek éven belül	10.097.748	9.233.194
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek éven túl	6.515	3.782
Kibocsátott értékpapírok éven belül	1.235.472	873.232
Kibocsátott értékpapírok éven túl	5.887	5.862
<b>Összesen</b>	<b>11.345.622</b>	<b>10.116.070</b>

#### 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)

Hitelnyújtó	Hitelösszeg (m Ft)	Kamatláb	Lejárat
SZHISZ	5,000		Határozatlan
SZHISZ	4,274		2016.12.31.

#### 4.2.5 Egyéb kötelezettségek

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Költségvetéssel szembeni kötelezettségek	24.083	22.205
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	8.757	6.687
Belföldi szállítók	0	0
Munkáltatói hitel elszámolási számla	1.060	1.090
Jövedelem elszámolási számla	0	0



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

Hiteleszámlási technikai számla	1	741
Betételszámlási technikai számla	2	0
Pénzforgalmi technikai számla	0	0
IG2ből fogadott azonosítatlan tételek	2	0
Megbízási tevékenységből származó kötelezettség	70	52
Értékpapír átvezetési számla	82	75
Kölcsön-túlfizetési számla	4	145
Részjegytőke évközi változása	0	50
Vevőtől kapott előleg	0	60.200
Egyéb ráfordítás időbeli elhatárolása	0	101
Pénztártóbblet	0	22
<b>Összesen</b>	<b>34.061</b>	<b>91.404</b>

**4.2.6 Passzív időbeli elhatárolások**

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	37.007	29.166
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	7.221	10.438
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
<b>Összesen</b>	<b>44.228</b>	<b>39.604</b>

A passzív időbeli elhatárolások a betétállomány után 2015. 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	2014.12.31	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	2015.12.31
Jegyzett tőke	124.290	0	350	123.940
Tőketartalék	3.050	0	0	3.050
Eredménytartalék	559.967	0	49.433	510.534
Lekötött tartalék	0	0	0	0
Általános tartalék	56.114	49.433	105.547	0
Értékelési tartalék	86.703	4.381	0	91.084
Mérleg szerinti eredmény a tárgyévben	0	0	0	0
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>830.124</b>	<b>53.814</b>	<b>155.330</b>	<b>728.608</b>

A 2014. évi veszteség (-25.768 e Ft) fedezetére a veszteség mértékéig felhasználásra került az általános tartalékból 25.768 e Ft. 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.

Az érték helyesbítés alakulását a következő táblázat szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31			2015.12.31		
	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték
Érték helyesbítés	174.199	86.703	260.902	178.536	91.084	269.620

\* Érték helyesbítés

\*\* Könyv szerinti érték

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

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

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
<b>Szavatoló tőke</b>	831.139	725.159
Alapvető tőke (tier 1 vagy t1 tőke)	742.727	725.159
elsődleges alapvető tőke (cet1 tőke)	0	0
kiegészítő alapvető tőke (at1 tőke)	0	0
járadékos tőke (t2 tőke)	88.412	0
	0	0
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	192.207	263.465
Piaci kockázat tőkekövetelménye	7.014	5.025
Működési kockázat tőkekövetelménye	100.698	92.064
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b>299.919</b>	<b>360.554</b>
<b>Teljes tőkemegfelelési mutató</b>	<b>22,17</b>	<b>16,09</b>

#### 4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

A Takarékszövetkezet a 2015. évi értékvesztés elszámolásánál és céltartalék képzésénél 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*

2014.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	192.830	32.310	58.216	0	166.924
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
<b>Összesen</b>	<b>202.520</b>	<b>32.310</b>	<b>58.216</b>	<b>0</b>	<b>176.614</b>

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

*adatok ezer forintban*

2015.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszaírás	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
<b>Összesen</b>	<b>176.614</b>	<b>26.349</b>	<b>53.683</b>	<b>0</b>	<b>149.280</b>

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

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

A 2015. 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*

<b>2014.12.31. - céltartalékok</b>	<b>Nyitó</b>	<b>Képzés</b>	<b>Feloldás</b>	<b>Záró</b>
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	0	0	0	0
Egyéb függő kötelezettségekre	3	2	5	0
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0
Egyéb célokra	0	54.795	0	54.795
<b>Összesen</b>	<b>3</b>	<b>54.797</b>	<b>5</b>	<b>54.795</b>

*adatok ezer Ft-ban*

<b>2015.12.31. - céltartalékok</b>	<b>Nyitó</b>	<b>Képzés</b>	<b>Feloldás</b>	<b>Átvezetés eredmény- tartalékba</b>	<b>Záró</b>
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
Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>54.795</b>	<b>2.347</b>	<b>54.795</b>	<b>0</b>	<b>2.347</b>

2014. évben a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló, 2014. július 19-ével hatályba lépett 2014. évi XXXVIII. törvényhez, illetve a 2014. évi XL. törvényhez kapcsolódóan a Takarékszövetkezet 54.795 eFt céltartalékot képzett, mely 2015-ben az elszámolás után egyéb bevételként elszámolásra került, valamint pótelszámoláshoz kapcsolódóan 2.347 e Ft került megképzésre.

### **4.3. Mérlegen kívüli tételek**

#### **4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek**

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2014.12.31</b>	<b>2015.12.31</b>
Adott garancia	6.072	0
Nyújtott hitelkeret	217.224	231.769
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	0	0
Várható jövőbeni költségek és ráfordítások miatti függő kötelezettségek	0	0
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő kötelezettségek	0	0
Egyéb	17.843	15.755
<b>Összesen</b>	<b>241.139</b>	<b>247.524</b>

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

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

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	2014.12.31	2015.12.31
HUF	6.072	0
EUR	0	0
USD	0	0
CHF	0	0
<b>Adott garancia összesen</b>	<b>6.072</b>	<b>0</b>

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**

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	2014.12.31	2015.12.31
Függővé tett kamatok	99.254	93.103
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	1.425	1.863
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő követelések	0	0
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	59.236	79.119
Stb. jelentős	0	0
Egyéb	0	0
<b>Összesen</b>	<b>159.915</b>	<b>174.085</b>

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.

2015 decemberében hitelleírás történt.

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

adatok ezer Ft-ban					
2014.12.31.	Típus	Szerződés szerinti követelés	Szerződés szerinti kötelezettség	Piaci érték	2014-ben figyelembe vett eredmény
Határidős FX (forward) ügyletek	0	0	0	0	0
<b>Mindösszesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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
<b>Mindösszesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

Megnevezés	Típus	2014-ben lezárt ügyletek realizált eredménye (mFt)	2015-ben lezárt ügyletek realizált eredménye (mFt)
Bankközi határidős FX (forward) ügyletek	0	0	0
<b>Mindösszesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 4.4. A 2015. évi eredmény alakulása

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

*adatok ezer forintban*

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Kamatkülönbözlet	427.150	277.400
Osztalékbevételek részesedésekből	5.475	9.530
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	162.710	205.349
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	7.673	9.423
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-196.779	-98.416
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	455.046	442.710
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	25.909	27.334
<b>Szokásos üzleti tevékenység eredménye</b>	<b>-22.908</b>	<b>-12.090</b>
Rendkívüli eredmény	0	-93.457
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>-22.908</b>	<b>-105.547</b>
Adófizetési kötelezettség	2.860	0
<b>Adózott eredmény</b>	<b>-25.768</b>	<b>-105.547</b>
Általános tartalék képzése, felhasználása	-25.768	-105.547
Kifizetendő osztalék	0	0
<b>Mérleg szerinti eredmény</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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 2015. év pénzügyi változásai (pénzügyi instrumentumok kamatainak változásai, a bankok közötti kamatverseny fokozódása) is.

Kamatkülönbözlet 2015 évben 35%-kal csökkent.

A rendkívüli eredményt kedvezőtlenül befolyásolta a 2014. évi XXXVIII. törvényhez, illetve a 2014. évi XL. törvényhez kapcsolódóan, az egyoldalú szerződésmódosítások miatt ügyfelek részére kifizetett összeg.

Egyéb ráfordítások között szerepel a költségvetés és az önkormányzatok részére fizetett adók, és a jogszabály alapján fizetendő díjak összege is. A Takarékszövetkezet a 2015. évben 84.972 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

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

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 2014.12.31	Megfizetett díj 2015.12.31
Országos Betétbiztosítási Alap	10.725	15.093
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	2.702	2.298
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	3.975	6.819
Szanálási Alap	156	232
<b>Összesen:</b>	<b>17.558</b>	<b>24.442</b>

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

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Értékesített egyéb áruk önköltsége	0	0
Értékesített hitelbiztosítékok könyv szerinti értéke	0	0
Zálog/ kényszerértékesítés/	25.121	0
<b>Összesen:</b>	<b>25.121</b>	<b>0</b>

2015. évben záloghitelzési tevékenységet nem folytattunk.

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Anyagköltség	30.944	32.812
Anyagjellegű szolgáltatások	110.263	123.136
<i>Béreköltség</i>	<i>189.411</i>	<i>180.267</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>38.828</i>	<i>32.759</i>
<i>Bérbírlék</i>	<i>61.508</i>	<i>57.994</i>
Személyi jellegű ráfordítások	289.747	271.020
Értékcsökkenési leírás	14.523	13.848
Egyéb költségek	9.569	5.527
<b>Összes költség</b>	<b>455.046</b>	<b>446.343</b>

Működési költségek 2015. év végén 446.343 e Ft volt, melyen belül emelkedett az anyagjellegű ráfordítások összege, és csökkent a személyi jellegű ráfordítások. Jelentős beruházás nem volt, így az értékcsökkenési leírás csökkent.

#### **4.5. Társasági adó és egyéb adók**

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Adózás előtti eredmény	-22.908	-105.547
Hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	51.510	-74.316
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	0	0
<b>Társasági adó alap</b>	<b>28.602</b>	<b>-74.316</b>
<b>Számított társasági adó</b>	<b>2.860</b>	<b>0</b>
Adókedvezmények	0	0
Önrevízió	0	0
<b>Fizetendő társasági adó</b>	<b>2.860</b>	<b>0</b>

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek.

*adatok ezer forintban*

Adóalap csökkentő tételek	Összeg 2014.12.31.	Összeg 2015.12.31.
Fejlesztési tartalék képzése	0	0
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszairása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	0	0
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	14.523	13.848
Kapott osztalék, részesedés	5.475	9.530
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek	0	0
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	0	0
Adott támogatások	0	54.795
<b>Összesen</b>	<b>19.998</b>	<b>78.173</b>

*adatok ezer forintban*

Adóalap növelő tételek	Összeg 2014.12.31.	Összeg 2015.12.31.
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után	0	0
Részesedésekre elszámolt értékvesztés	0	0
Egyéb, adóalapot növelő céltartalék (2014-ben: a devizahitelek elszámolásának várható hatására képzett céltartalék)	0	0
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	14.523	13.848
Reprezentáció, üzleti ajándék és természetbeni juttatás	0	0
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	190	93.209
Térítés nélkül átadott eszközök	0	0
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	54.795	2.347
Bírság	2	0
<b>Összesen</b>	<b>71.508</b>	<b>109.404</b>

## 5. Egyéb kiegészítések

### 5.1. Deviza nyitott pozíció

Az évvégén fennálló nyitott deviza pozíciókat a következő táblázat szemlélteti:

*adatok ezer forintban*

Megnevezés – 2014.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli 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
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

*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
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Nyitott deviza pozíciókkal nem rendelkezünk 2015. 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 hitelekkel 2015. december 31-én fennálló összeg 9.332 ezer forint, a 2015. évi törlesztés 863 ezer forint volt, a részletes adatok a következő táblázatban láthatók.

*adatok ezer forintban*

2014.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	195	11%	lakásfelújítás
Éven túli lejáratú hitelek	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>195</b>	<b>11%</b>	

*adatok ezer forintban*

2015.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven túli lejáratú hitelek	9.332	7,35	Lakáscélú piaci
Éven belüli lejáratú hitelek	-	-	
<b>Összesen</b>	<b>9.332</b>	<b>7,35</b>	

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

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

### 5.3.2 Egyéb kiegészítések

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

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
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 2014.12.31	Teljes érték 2015.12.31
Garanciák és kezességek	943.309	1.053.803
Értékpapír fedezetek (óvadék)	0	0
Követelés és árbevétel engedményezés	413.090	366.463
Zálogjog	13.734.289	12.742.769
Készpénz fedezetek (óvadék)	13.981	9.249
Vételi opció	11.515	0
Egyéb fedezet	0	14.069
<b>Összesen</b>	<b>15.116.189</b>	<b>14.186.353</b>

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

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

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

Megnevezés	Bruttó érték					Értécsökkenés					Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés terven felüli ÉCS miatt	Csökkenés	Záró	
<b>I. IMMATERIÁLIS JAVAK</b>	<b>32.412</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>32.412</b>	<b>31.718</b>	<b>0.294</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>32.012</b>	<b>0.400</b>
1. alapítás-át szervezés 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	2.591	0.224	0	0	2.815	0.338
4. szellemi termékek	29.259	0	0	0	29.259	29.127	0.070	0	0	29.197	0.062
5. szoftver termékek beruházása	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0
<b>II. TÁRGYI ESZKÖZÖK</b>	<b>539.536</b>	<b>17.004</b>	<b>8.718</b>	<b>0</b>	<b>547.822</b>	<b>258.216</b>	<b>10.568</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>268.785</b>	<b>279.037</b>
<i>1. Pénzüntéti tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>452.833</i>	<i>12.623</i>	<i>8.718</i>	<i>0</i>	<i>456.738</i>	<i>258.216</i>	<i>10.568</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>268.785</i>	<i>187.953</i>
a. ingatlanok	224.463	8.718	0	0	233.181	50.264	4.381	0	0	54.645	178.536
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	219.652	3.905	0	0	223.557	207.953	6.187	0	0	214.140	9.417
c. beruházások	8.718	0	8.718	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 pénzüntéti 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 eszköz érték helyesbítése</i>	<i>86.703</i>	<i>4.381</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>91.084</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>91.084</i>
<b>MINDÖSSZESEN (I. + II.)</b>	<b>571.948</b>	<b>17.004</b>	<b>8.718</b>	<b>0</b>	<b>580.234</b>	<b>289.934</b>	<b>10.862</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>300.797</b>	<b>279.437</b>

A Takarékszövetkezet részesedései  
2015. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Név	Tevékenység	Székhely	Bekerülési érték	Minősítés	Elszámolt értékvesztés	Társaság saját tőkéje	Társaság jegyzett tőkéje	MSZE*	Szavazati arány (%)	Besorolás**
Takarékbank Zrt	Hitelintézet	1122 Budapest, Pethényi köz.10.	64.556	Problémamentes	0	120.028.000	3.390.000	442.000	0,4845	Kapcsolt váll.
Banküzlet Zrt.	M.n.s.egyéb pénzügyi közvetítés	1132 Budapest,Victor Hugó u.18-22.	100	Problémamentes	0	170.360	79.200	33.848	0	Kapcsolt váll.
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység	1082 Budapest, Kisfaludy u.32.	250	Problémamentes	0	24.801.645	7.839.600	4.366.389	0	
Magyar Takarékszövetkezet Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.	Vagyonkezelés	1092 Budapest Ferenc körút 44. 1. em. 2.	27.000	Problémamentes	0	1.446.225	1.008.000	438.952	2,88	

\*A Társaság tárgyévi mérleg szerinti eredménye

\*\* : leányvállalat, társult vállalkozás, stb.

3. sz. melléklet

Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása  
2015. 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	108.130	0	1.136.430	0	1.224.560
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	81.132	238.745	501.255	2.012.641	2.833.773
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	13.701	72.638	264.128	350.467
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	71.045	0	0	0	71.045
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	729	0	0	0	729
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	5.644.310	398.818	0	0	6.043.128
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval	3.053	0	0	0	3.053
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	4.274	0	5.000	9.274

4. sz. melléklet

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	1	41	42
1. Bérköltés	1.260	168.557	169.817
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	386	28.810	29.196
<b>Mindösszesen (1+2)</b>	<b>1.646</b>	<b>197.367</b>	<b>199.013</b>

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	7	7.350
Felügyelő Bizottság tagjai	4	3.100
<b>Összesen</b>	<b>11</b>	<b>10.450</b>

Cash-flow kimutatás  
2015. december 31.

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző év (mFt) 2014.	Tárgyév (mFt) 2015.
Kamatbevételek	604.694	370.325
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	212.534	223.670
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	4.943	3.778
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	0	0
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	25.121	0
+ Osztalék bevétel	5.475	9.530
+ Rendkívüli bevétel	0	0
- Kamatráfordítások	177.544	92.925
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	42.151	8.898
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	131.192	137.229
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)	0	0
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	25.121	0
- Általános igazgatási költségek	440.523	432.495
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0	93.457
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	7.282	644
- Kifizetett osztalék	0	0
<b>Működési pénzáramlás</b>	<b>28.954</b>	<b>-158.345</b>
+/- Kötelezettség állományváltozása	-72.184	-1.153.777
+/- Követelés állományváltozása	3.089.738	610.742
+/- Készlet állományváltozása	37	-32
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-572.914	2.101.643
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-2.580.951	-1.451.233
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	-489	8.718
+/- Immateriális javak állományának változása	-119	294
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	10.728	-2.055
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	10.728	62.405
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	-19.872	-4.624
+ 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
<b>Nettó pénzáramlás</b>	<b>-106.894</b>	<b>13.736</b>
ebből:	-26.914	30.528
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekk) állományváltozása	-79.980	-16.792
* 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		

A Takarékszövetkezet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók  
2014 – 2015

Mutató megnevezése	Érték	
	2014	2015
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	-2,7%	-1,6%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	-20,7 %	-85,1 %
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	51,8%	67,7%
Tőkeellátottsági mutató ( saját tőke / összes forrás)	6,6%	6,4 %
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya ( rövid lej. köt. / összes forrás)	90,3 %	90,6%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	2,3%	2,6 %
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	1,063	1,061
Átlagos kamatmarzs	3,4%	2,3%
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	73,7%	87,1 %
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	-3,1%	-14,5%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	-0,2 %	-0,9 %

Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról  
2015. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Értékpapírok	
	Névérték	Könyv szerinti érték
<b>Saját tulajdonú értékpapírok</b>		
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
<b>Dematerializált értékpapírok összesen</b>	0	0
<b>Saját tulajdonú értékpapírok összesen</b>	0	0

Sajátos értékelés alá vont eszközök  
2015. december 31.

adatok ezer Ft-ban

	Problémamentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Összesen
<b>SAJÁTOS ÉRTÉKELÉSŰ ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>						
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1.244.560	0	0	0	0	1.244.560
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	1.244.560	0	0	0	0	1.244.560
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	2.771.831	35.558	21.117	17.111	130.894	2.976.511
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	1.117.435	25.181	13.797	10.160	125.982	1.292.555
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	1.654.396	10.377	7.320	6.951	4.912	1.683.956
Befektetési célú és forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő és tulajdoni részesedést jelentő értékpapírok (befektetések) összesen	6.398.095	0	0	0	0	6.398.095
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	6.398.095	0	0	0	0	6.398.095
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	0	0	0	0	0	0
Követelés fejében átvett eszközök	0	0	54.590	0	0	54.590
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	0	0	54.590	0	0	54.590
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	0	0	0	0	0	0
<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK</b>	0	0	0	0	0	0
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	0	0	0	0	0	0
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	0	0	0	0	0	0