

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET 2015.12.31.

Dátum: Csorna, 2015. május.20.

„Rábaközi”
Takarékszövetkezet
CSORNA

Endrődnye

Böröczkiné

„Rábaközi” Takarékszövetkezet
Endrődnye Balázs Mária Böröczkiné Pénzes Mária

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név: „Rábaközi” Takarékszövetkezet
Székhely: 9300. Csorna Szent István tér 23.
Honlap címe: www.rabakozitksz.hu
Levelezési cím: 9300. Csorna Szent István tér 23.
Telefonszám: 96/593-320,321,322
Cégjegyzékszám: 08-02-000912
Adószám: 10044221-2-08
KSH statisztikai számjel: 100442216419-122-08
Alakulás éve: 1960

Felügyelőbizottság elnöke: Szűcs Mihály
Igazgatóság elnöke: Endrödyné Balázs Mária

A „Rábaközi „ 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:

- 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)

A „Rábaközi” Takarékszövetkezet telephelyei, fióktelepei:

Bősárkány, Petőfi u. 40.
Rábatamási, Szent István u. 1.
Rábapordány, Gévyay W. L. u. 17.
Bágyogszovát, Árpád u. 22.
Szilsárkány, Fő u. 106.
Egyed, Árpási u. 10/a.
Szany, Dózsa u. 4.
Győr, Szigethy A. u. 68-70.
Farád, Fő u. 17.
Bogyoszló, Fő u. 23.
Jánossomorja, Óvári u. 6.
Mosonszolnok, Fő u. 44.
Mosonmagyaróvár, Flesch Károly u. 15.
Kóny, Rákóczi F. u. 9.
Győr, Móricz Zsigmond u. 1.
Sopronnémeti, Petőfi u. 22.

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 „Rábaközi” 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 „Rábaközi” Takarékszövetkezet a Takarékbank által készített összevont, konszolidált éves beszámolóban teljes körűen bevont leányvállalkozásként szerepel.

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A „Rábaközi” Takarékszövetkezet jegyzett tőkéjében és tulajdonosi struktúrájában 2015-ban jelentősebb változások nem történtek.

A Takarékszövetkezet jegyzett tőkéje évek óta 20 850 ezerFt, tagjai csak természetes személyek, egyenként 10 000,-Ft alap-részjeggyel.

A részjegyek összetétele a következő:

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
Alaprészjegy	2085	2085	10	10	20850	20850
Összesen	2085	2085	10	10	20850	20850

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	0	0	0	0	0	0
Természetes személyek	371	20850	100	372	20850	100
Összesen	371	20850	100	372	20850	100

5%, és 10% feletti részaránnyal nem rendelkezik egy tulajdonos sem.

3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

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

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

A Takarékszövetkezet könyvvizsgálója a 2015-es üzleti évben a Silver Tax Könyvvizsgáló Kft. 9028. Győr Lovas u.1., az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Zsatku József (MKVK igazolvány száma: 001711, MKVK bejegyzés száma: 004497, püi.sz.: E-004497/94). A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja éves bruttó 1 676 400,-Ft, amely tartalmazza a 27%-os ÁFA-t is, és a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatára terjed ki..

Az éves beszámoló aláírására a Takarékszövetkezet Igazgatóságának belső tagjai jogosultak: Endrődy Balázs Mária (PM regisztrációs száma:143220 .), Böröczkiné Péntes Mária (PM regisztrációs száma: 143223) A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Böröczkiné Péntes Mária, PM-regisztrációs száma: 143223.

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 helyezéséről szóló határozat száma, utolsó módosítás dátuma
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelés szabályzata	184/2013.(XII.17.)
Fedezetértékelési szabályzat	10/2015.(I.30.)
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat	11/2015.(I.30.)
Számlarend és számlatükör	IG-6/13/2013.(XII.02)
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	170/2011.(XII.14.)
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	nincs
Pénz- és értékkezelési szabályzat	82/2012.(VII.27)
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	82/2012.(VII.27)
Kockázatvállalási szabályzat	169/2011.(XII.14)
Befektetési szabályzat	173/2014.(XII.19)
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	171/2014.(XII.19)
Ügyletminősítési és értékelési szabályzat	34/2013.(III.27.)
Betétyűjtésre vonatkozó szabályzat	78-84/2013.(V.24.)
Számlavezetésre vonatkozó szabályzat	82/2012.(VII.27.)
{Határidős, opciós és swap ügyletek szabályzatai}	nincs
{Fedezeti ügyletek meghatározásáról és elkülönített kezeléséről szóló szabályzat}	nincs

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 kamatbevételt csökkentő tételként, illetve kamatbevételként számolja el.

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

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

3.3. Részvények és részesedések

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

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

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

3.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

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

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 Szmt. vonatkozó rendelkezései értelmében az adós minősítése alapján az üzleti év mérleg fordulónapján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett követelésnél:

⇒ Értékvesztést kell elszámolni – a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti – veszteségjellegű – különbözet összegében ha ez a különbözet tartósan mutatkozik és jelentős összegű.

⇒ Amennyiben az adós minősítése alapján a követelés várhatóan megtérülő összege jelentősen meghaladja a követelés könyv szerinti értékét, a különbözettel a korábban elszámolt értékvesztést visszaírással csökkenteni kell.

A Kockázati Stratégiában meghatározott összeghatárra tekintettel a Szövetkezeti Hitelintézet a minősítési kategóriákhoz rendelt értékvesztés (vagy visszaírás) elszámolását, illetve a céltartalék-képzést alapvetően kétféle módon végzi.

Az egyedi elszámolás, illetve képzés: az összeghatárt meghaladó kitettség, befektetés, követelések fejében kapott készlet vagy mérlegen kívüli vállalt kötelezettség esetében (beleértve az ezen összeghatárt meghaladó lakossági, fogyasztási hiteleket) az értékvesztés vagy annak visszaírása, illetve a céltartalék mértékének meghatározása minden esetben a minősítéshez kapcsolódó, súlysávokon belüli egyedi hozzárendeléssel történik.

A minősítési kategóriákhoz rendelt súlysávok a következők:

<i>a) problémamentes</i>	<i>0 %</i>
<i>b) külön figyelendő</i>	<i>1-10 %</i>
<i>c) átlag alatti</i>	<i>11-30 %</i>
<i>d) kétes</i>	<i>31-70 %</i>
<i>e) rossz</i>	<i>71-100 %</i>

Besorolás szempontjai	Hitkr. szerinti minősítési kategóriák
A követelés kapcsán veszteség nem várható, illetve a valószínűsíthető veszteséget a rendelkezésre álló fedezet értéke teljes mértékben fedezi.	Problémamentes (1)
A követelés átstrukturálást követően vagy más módon várhatóan újra teljesítővé válik és a 90 napon túli lejárt tartozás nem haladja meg a fennálló tőkekövetelés 10%-át* vagy az egyedi veszteségszámítás alapján a várható veszteség mértéke 1 % és a 10 % között van (értékvesztés elszámolás/céltartalék képzés a lenti 2.2.a). és 2.2.b). pontokban foglaltak alapján vagy a veszteségszámítás szerinti mértékben)	<i>Külön figyelendő (2)</i>
Az egyedi veszteségszámítás alapján a várható veszteség mértéke 11 % és 30 % között van	<i>Átlag alatti (3)</i>
Az egyedi veszteségszámítás alapján a várható veszteség mértéke 31 % és 70 % között van	<i>Kétes (4)</i>
Az egyedi veszteségszámítás alapján a várható veszteség mértéke eléri a 71 %-ot vagy a fölött van	<i>Rossz (5)</i>

A csoportos egyszerűsített elszámolás, illetve képzés: a csoportos egyszerűsített értékelés keretében egyszerűsített minősítési eljárással minősített összeghatár (3MillióFt) alatti kitétség, befektetés, követelések fejében kapott készlet vagy mérlegen kívüli vállalt kötelezettség

(ideértve az ezen összeghatárt elérő és az alatti lakossági, fogyasztási hiteleket) esetében az értékvesztés elszámolása, illetve a céltartalék mértékének meghatározása, az egyes minősítési kategóriákhoz *tételesen hozzárendelt százalékos mutató* alapján történik.

A minősítési kategóriákhoz rendelt tételes százalékos mutatók az alábbiak:

- a) külön figyelendő - öt százalék,
- b) átlag alatti – húsz százalék,
- c) kétes – ötven százalék,
- d) rossz – kilencven százalék.

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

Értékvesztés kulcs	Hitkr. szerinti minősítési kategóriák
0 %	Problémamentes (1)
1-10 %	Külön figyelendő (2)
11-30 %	Átlag alatti (3)
31-70 %	Kétes (4)
71% - 100 %	Rossz (5)

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:

Eszközcsoport	Hasznos élettartam (év)	Leírási kulcs (%)
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 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.

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

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.

Eszközcsoport	Hasznos élettartam (év)	Leírási kulcs (%)
Ingtatlanok	50 év	2%
Egyéb építmények	30 év	3%
Bérelt ingatlanon végzett beruházások	16 év	6%
Ingtatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – konkrét lejáratl	a jog fennállásának időszaka	az időszaknak megfelelő érték
Ingtatlanokhoz 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. Értékhelyesbítésre a 2014 január 1 után aktivált tárgyi eszközök esetében nem kerül sor.

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-ban 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.

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

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 {Bank/Takarékszövetkezet/Hitelszövetkezet} 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 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 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-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegétől függően az alábbiak alakul:

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

3.20. Leltározási szabályok

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

3.21. A számviteli politika 2015. évi változásai

A számviteli politika központilag karbantartott szabályai 2015-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

2015.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	529306	211860	741166
Állampapírok	2743120		2743120
Hitelintézetekkel szembeni követelések	2568667		2568667
Ügyfelekkel szembeni követelések	2991551		2991551
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	783719		783719
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	36689		36689
Immateriális javak és tárgyi eszközök	331800		331800
Egyéb eszközök	88195		88195
Aktív időbeli elhatárolások	70086		70086
Eszközök összesen	10143133	211860	10354993

* 2015.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	324752	203631	528383
Állampapírok	3140244		3140244
Hitelintézetekkel szembeni követelések	3812000		3812000
Ügyfelekkel szembeni követelések	3109566		3109566
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	346770		346770
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	36689		36689
Immateriális javak és tárgyi eszközök	344322		344322
Egyéb eszközök	12467		12467
Aktív időbeli elhatárolások	77205		77205
Eszközök összesen	11204015	203631	11407646

* 2014.12.31-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
Készpénz (pénztár és ATM)	99942	122496
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számla	428441	607170
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák		11500
Egyéb		
Összesen	528383	741166

Pénzeszközök részletezése (valuta és devizanemenként, pénztáranként), táblázathoz kapcsolódó magyarázat.}

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

Pénztár HUF		ATM HUF	Pénztár EUR	Pénztár USD
1	11 640 145,00 Ft	6 010 000,00 Ft	1420	
2	6 504 765,00 Ft	6 963 000,00 Ft		
3	2 831 370,00 Ft			
4	3 884 505,00 Ft			
5	4 358 745,00 Ft			
6	4 800 715,00 Ft	5 183 000,00 Ft		
7	3 678 320,00 Ft			
8	7 051 665,00 Ft	6 872 000,00 Ft	2000	
9	4 901 510,00 Ft		1460	
11	2 504 700,00 Ft			
12	7 565 590,00 Ft	9 643 000,00 Ft	1120	
13	6 644 625,00 Ft		1425	
14	3 257 480,00 Ft		805	
15	4 810 685,00 Ft		1715	
16	5 332 800,00 Ft	2 932 000,00 Ft	1035	2900
31	856 205,00 Ft			
	80 623 825,00 Ft	37 603 000,00 Ft	10980	2900

MTB Elszámolási számla	összege
HUF	399 176 345,00 Ft
EUR	580628,42
USD	82696,61
CHF	7194,2
MTB bankkártya alszámla	402 269,00 Ft

4.1.2 Állampapírok

adatok ezer Ft-ban

2015.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	202600	200006	202263
Államkötvények	2577480	2543114	2641214
Összesen	2780080	2743120	2843477

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Jegybanki kötvények	0	0	0
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	924010	903970	919673
Államkötvények	2269460	2236274	2324814
Összesen	3193470	3140244	3244487

4.1.3 Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	3812000	2568667
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)		
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven belül (bruttó)	599865	510638
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven belüli követelések értékvesztése (-)	-50430	-62837
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven túl (bruttó)	2711745	2644698
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven túli követelések értékvesztése (-)	-151614	-100948
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)		
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)		
Összesen	6921566	5560218

A hitelintézettel szembeni követelés állomány harmadával csökkent, amely a kibocsátott értékpapírok (betéti okiratok) miatt fennálló kötelezettség jelentős csökkenésével magyarázható.

Hitelintézetek {neve, vagy csoportja}	Követelés jellege (hitel, vagy betétkihelyezés)	Összeg (eFt)	Lejárat
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Betétkihelyezés	10250	2016.02.10
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt	Betétkihelyezés	3650	2016.02.17
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt	Betétkihelyezés	400000	2016.01.13
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt	Betétkihelyezés	8662	2016.02.24
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt	Betétkihelyezés	10800	2016.03.02
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt	Betétkihelyezés	600000	2016.01.14
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt	Betétkihelyezés	300000	2016.01.18
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt	Betétkihelyezés	200000	2016.02.19
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt	Betétkihelyezés	13500	2016.03.30
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt	Betétkihelyezés	1021805	2019.07.31

4.1.4 Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2014.12.31	%	Bruttó érték 2015.12.31	%	Nettó érték 2014.12.31	%	Nettó érték 2015.12.31	%
Problémamentes	2954957	89	2859786	91	2954957	94	2859786	96
Külön figyelendő	82799	3	74765	2	79342	3	71971	2
Átlag alatti	35336	1	36480	1	28884	2	29805	1
Kétes	60968	2	31592	1	30756	1	15788	1
Rossz	177550	5	152713	5	15627	0	14201	0
Összesen	3311610	100	3155336	100	3109566	100	2991551	100

A hitelportfólió minősítés szerinti besorolása nem változott jelentősen az előző évhez képest.

Az átstrukturált hitelek a következő táblázat mutatja:

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

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				
{Egyéb jelentős arányú hiteltípus}				
Egyéb	17652	17498	33385	33051
Összesen	17652	17498	33385	33051

Tárgyévben újként egy darab vállalkozói hitel került átstrukturálásra. Lakossági szektorban nem került sor hitel átstrukturálására.

4.1.5 Befektetési célú részesedések

Befektetési célú részesedéssel az MTB Zrt-ben, a Banküzlet Kft-ben, Garantiqa Hitelgarancia Zrt-ben, illetve a TAKINVEST Zrt-ben rendelkezünk. Mindegyik problémamentes minőségű. Részletezve a 2. sz. mellékletben.

4.1.6 Értékpapírok

A Takarékszövetkezet a magyar állampapírokon kívül az alábbi értékpapírokat tartja a könyveiben 2014 és 2015. december 31-én:

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi önkormányzati kötvények			
Belföldi vállalati kötvények			
Belföldi befektetési jegyek			
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban			
Belföldi hitelintézeti kötvények	250000	248811	252380
Belföldi egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye (Diákhitel)	99190	97959	104821
Összesen	349190	346770	357201

adatok ezer Ft-ban

2015.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi önkormányzati kötvények			
Belföldi vállalati kötvények			
Belföldi befektetési jegyek			
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban			
Belföldi hitelintézeti kötvények	457980	456930	457464
Belföldi egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye (Diákhitel)	323710	326789	323710
Összesen	781690	783719	781174

A belföldi hitelintézeti kötvények állománya 126 %-kal nőtt az előző évhez képest. FHB és MFB kötvények szerepelnek az állományban.

4.1.7 Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

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

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	Nettó érték 2014.12.31	Nettó érték 2015.12.31
Alapítás-átszervezés aktivált értéke		
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke		
Vagyoni értékű jogok	9	986
Szoftverek	329	114
Egyéb szellemi termékek		
Immateriális javak beruházásai		
Összesen	338	1100

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

Immateriális javak, tárgyi eszközök vonatkozásában a tárgyévben 4575 eFt értékben történt aktiválás, a tárgyévi értékcsökkenés összege a terven felüli értékcsökkenéssel együtt 18972 eFt.

4.1.8 Egyéb eszközök

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	Nettó érték 2014.12.31	Nettó érték 2015.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok		
Követelés fejében átvett egyéb eszközök		
Egyéb készletek	3043	1658
Összesen	3043	1658

Követelés fejében átvett ingatlannal nem rendelkezik a Takarékszövetkezet. Az egyéb készletek között nyomtatványok, irodaszerek raktári készlet került kimutatásra.

Az egyéb követelések között szerepel a központi kormányzattal szemben fennálló követelések (pl. lakáscélú hitelek kamattámogatás, SZK hitelek kamattámogatása, társasági adó elsz. stb), garancia intézményekkel kapcsolatos elszámolásból eredő követelés, munkáltatói kölcsönök elszámolásából eredő követelés, az Egységes informatikai rendszer bevezetésének elszámolásából adódó követelés, összesen 86537 eFt értékben.

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	75959	68184
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>39086</i>	<i>25801</i>
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>8384</i>	<i>2381</i>
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	<i>28489</i>	<i>40002</i>
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	915	1542
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	331	360
Összesen	77205	70086

Az aktív időbeli elhatárolások értéke 9%-kal alacsonyabb az előző időszak adatánál. A kamat jellegű elhatárolások összege a referencia kamatok csökkenése miatt kevesebb a bázis időszaknál.

4.2. Források

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

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

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek	470336		470336
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	6743414	203448	6946862
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	3252700		3252700
Egyéb kötelezettségek	56168		56168
Passzív időbeli elhatárolások	45363	250	45613
Céltartalékok			
Hátrasorolt kötelezettségek			
Jegyzett tőke	30794		30794
Tőketartalék	13473		13473
Általános tartalék	65006		65006
Eredménytartalék	471820		471820
Lekötött tartalék			
Mérleg szerinti eredmény	8611		8611
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>635967</i>		<i>635967</i>
Források összesen	11203948	203698	11407646

* 2014.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

2015.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek	523920		523920
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	6689295	218138	6907433
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	2138830		2138830
Egyéb kötelezettségek	43661		43661
Passzív időbeli elhatárolások	97427		97427
Céltartalékok			
Hátrasorolt kötelezettségek			
Jegyzett tőke	30794		30794
Tőketartalék	13473		13473
Általános tartalék	65781		65781
Eredménytartalék	480432		480432
Lekötött tartalék			
Mérleg szerinti eredmény	6979		6979
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>643722</i>		<i>643722</i>
Források összesen	10136855	218138	10354993

* 2015.12.31-i MNB devizaárfolyamon

4.2.1. Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A Takarékszövetkezet hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Állomány (eFt) 2014.12.31	Állomány (eFt) 2015.12.31
Hítelintézetektől származó betétek (forint és deviza)		
MFB által nyújtott hitel		
Eximbank által nyújtott hitel		
MTB által nyújtott hitel	470336	523920
Egyéb hitelintézetekkel szembeni források		
Összesen	470336	523920

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek között kerültek kimutatásra az MNB NHP hitelekhez az MTB Zrt. által nyújtott refinanszírozási hitelek, illetve a korábban a

mezőgazdaságban keletkezett károk enyhítésére nyújtott Vismajor hitelek refinanszírozására kapott forrás.

4.2.2 Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

Ügyfelekkel szembeni éven túli kötelezettségek közül átsorolásra kerültek azok a tételek amelyek a tárgyévet követő évben lejáratul, esedékességgel rendelkeznek.

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

A Takarékszövetkezet befektetés szolgáltatási tevékenységet az MTB Zrt. ügynöki megbízása keretében végzi.

4.2.4 Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

Hitelnyújtó	Hitelösszeg (mFt)	Kamatláb	Lejárat
	0		

Hátrasorolt kötelezettsége nincs a Takarékszövetkezetnek.

4.2.5 Egyéb kötelezettségek

Éven belüli lejáratú egyéb kötelezettségek között szerepelnek a központi kormányzattal szembeni adók, járulékok, szállítói tartozások, biztosítókkal szembeni kötelezettségek. Hosszú lejáratú kötelezettségek között került kimutatásra a tagokkal szembeni tagsági viszonyból eredő kötelezettségek, ill. ingatlan bérbeadáshoz kapcsolódó kaució.

4.2.6 Passzív időbeli elhatárolások

Megnevezés	<i>adatok ezer Ft-ban</i>	
	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	11046	2817
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	27880	27723
Bevételek passzív időbeli elhatárolása		
Halasztott bevételek	6687	66887
Összesen	45613	97427

Passzív időbeli elhatárolások összege 114%-kal több, mint a bázis időszakban volt, ez az új Egységes Informatika Rendszer bevezetéséhez kapott támogatás összege miatt ilyen magas, amely a halasztott bevételek között szerepel.

4.2.7 Saját tőke összetétele

Megnevezés	<i>adatok ezer Ft-ban</i>			
	2014.12.31	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	2015.12.31
Jegyzett tőke	30794			30794
Tőketartalék	13473			13473
Eredménytartalék	471820	8612		480432
Lekötött tartalék				
Általános tartalék	65006	775		65781
Értékelési tartalék	46263			46263

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

Mérleg szerinti eredmény a tárgyévben	8611	6979	-8611	6979
Saját tőke összesen	635967	16366	-8611	643722

A Takarékszövetkezet jegyzett tőkéje nem változott az előző évhez képest. Az eredménytartalékba bekerült a 2014. évi mérleg szerinti eredmény, illetve a tárgyévi adózott eredményből megképzett általános tartalék összege növelte a saját tőkét, továbbá a mérleg szerinti eredmény.

Az értékhelyesbítés 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	272262	46263	322943	268852	46263	315115

* Érték helyesbítés

** 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	2014.12.31	2015.12.31
Szavatoló tőke	635628	642620
Alapvető tőke (tier 1 vagy t1 tőke)	635628	642620
elsődleges alapvető tőke (cet1 tőke)	635628	642620
kiegészítő alapvető tőke (at1 tőke)		
járuvékos tőke (t2 tőke)		
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	179271	205459
Piaci kockázat tőkekövetelménye		
Működési kockázat tőkekövetelménye	98496	98298
Összes tőkekövetelmény	277767	303757
Teljes tőkemegfelelési mutató	18,31	16,92

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

A Takarékszövetkezet a 2015. évi értékvesztés elszámolásánál 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

2014.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszairás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	199464	116031	113451		202044
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre					
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre					
Készletekre					
Befektetési célú kötvényekre					
Befektetési célú befektetési jegyekre					
Egyéb követelésekre					
Összesen	199464	116031	113451		202044

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

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

adatok ezer forintban

2015.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszairás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	202044	49177	87436		163785
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre					
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre					
Készletekre					
Befektetési célú kötvényekre					
Befektetési célú befektetési jegyekre					
Egyéb követelésekre					
Összesen	202044	49177	87436		163785

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

Az értékvesztések állománya 19%-kal csökkent.

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre				
Hitelkeretekre és garanciákra	0	0	0	0
Egyéb függő kötelezettségekre				
Határidős ügyletek várható veszteségére				
Egyéb célokra				
Összesen	0	0	0	0

adatok ezer Ft-ban

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

A Takarékszövetkezet céltartalékot nem képzett a tárgyévben.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Adott garancia	0	5000
Nyújtott hitelkeret	150786	189222
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek		
Várható jövőbeni költségek és ráfordítások miatti függő kötelezettségek		
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő kötelezettségek		
Egyéb jelentős tételek	138000	172000
Egyéb	15488	13570
Összesen	304274	379792

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

Mérlegen kívüli kötelezettségek között mutatja ki a Takarékszövetkezet a nyújtott hitelkereteket, a refinanszírozási hitelhez óvadékba adott állampapír összegét, továbbá a munkáltatói hitelek állományát, illetve az adott garancia összegét.

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
HUF	0	5000
EUR		
USD		
CHF		
...		
Adott garancia összesen	0	5000

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	2014.12.31	2015.12.31
Függővé tett kamatok	87399	62088
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	2448	4536
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő követelések		
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	27505	108219
Stb. jelentős		
Egyéb		
Összesen	117352	174843

A mérlegen kívüli követelések állománya nőtt a tárgyévi behajthatatlan követelések leírása miatt, illetve a függővé tett kamatok, díjak miatt.

4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek: Nem releváns

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					
{...}					
Mindösszesen					

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					
{...}					
Mindösszesen					

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

Az év során lezárt derivatív ügyletek realizált eredményét a következő táblázat mutatja be:
Nem releváns.

Megnevezés	Típus	2014-ben lezárt ügyletek realizált eredménye (eFt)	2014-ban lezárt ügyletek realizált eredménye (eFt)
bankközi határidős FX (forward) ügyletek			
...			
Mindösszesen			

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	378835	395745
Osztalékbevételek részesedésekből	692	4466
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	251730	212646
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	15543	11905
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-152070	-206703
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	473767	441836
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	-2579	38259
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	18384	14482
Rendkívüli eredmény		
Adózás előtti eredmény	18384	14482
Adófizetési kötelezettség	8816	6728
Adózott eredmény	9568	7754
Általános tartalék képzése, felhasználása	957	775
Kifizetendő osztalék		
Mérleg szerinti eredmény	8611	6979

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

A befektetési szolgáltatási tevékenységek eredményét a következő megosztás szemlélteti:
Nem releváns.

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Bizományosi tevékenység eredménye		
Kereskedelmi tevékenység eredménye		
Letétkezelési tevékenység eredménye		
Egyéb tevékenység eredménye		
Összesen:		

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 Szánálási Alapnak. A szervezetek részére fizetett

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

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	10165	13770
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	2414	2234
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	1560	6131
Szanálási Alap	86	284
Összesen:	14225	22419

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		
Értékesített hitelbiztosítékok könyv szerinti értéke		
Közvetített szolgáltatások ráfordításai	6773	11093
Összesen:	6773	11093

Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak összege a közvetített szolgáltatások ráfordításait tartalmazza.

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Anyagköltség	12753	10524
Anyagjellegű szolgáltatások	28664	33929
<i>Béreköltség</i>	<i>228696</i>	<i>213781</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>34570</i>	<i>32033</i>
<i>Bérbírlék</i>	<i>70113</i>	<i>65513</i>
Személyi jellegű ráfordítások	333379	311327
Értékcsökkenési leírás	19739	17024
Egyéb költségek	79232	69032
Összes költség	473767	441836

Működési költségek összege csökkent az előző évhez képest (7%-kal).

Rendkívüli bevételek és ráfordítások nem voltak a tárgyévben.

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	18384	14482
Hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	-29056	-26900
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	36109	17413
Társasági adó alap (nyereségminimum alapján 2015-ben)	25437	13567
Számított társasági adó	2544	1357
Adókedvezmények		
Önrevízió		
Fizetendő társasági adó	2544	1357

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

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		
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszairása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása		
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	20511	17063
Kapott osztalék, részesedés	692	4466
Transzferár miatti korrekció		
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek		
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	6272	5371
Adott támogatások	1581	
Összesen	29056	26900

adatok ezer forintban

Adóalap növelő tételek	Összeg 2014.12.31.	Összeg 2015.12.31.
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	19739	16866
Reprezentáció, üzleti ajándék és természetbeni juttatás	1370	540
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	15000	
Térítés nélkül átadott eszközök		7
Transzferár miatti korrekció		
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek		
Összesen	36109	17413

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	179291	-172214			7077
CHF	1831	-1198			633
USD	21893	-30286			-8393
SEK	174				174
CAD	442				442
Összesen	203631	-203698			-67

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

adatok ezer forintban

Megnevezés – 2015.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó (+/-)
EUR	185244	-183417			1827
CHF	2082	-1328			754
USD	24534	-33393			-8859
GBP					
...					
Összesen	211860	218138			-6278

A Takarékszövetkezet devizahitelezéssel nem foglalkozik, ezért a nyitott pozíciót a hó utolsó napján konverzióval zárja.

5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek

Nem releváns.

adatok ezer forintban

Megnevezés 20XX.12.31	LV1-vel szembeni állomány	LV2-vel szembeni állomány	...
Pénzügyi szolgáltatásból származó követelések			
Egyéb követelések			
Látraszóló kötelezettség ügyfelekkel szemben			
Lekötött kötelezettségek ügyfelekkel szemben			
Egyéb kötelezettségek			
Függő kötelezettségek			

5.3. Egyéb kiegészítések

5.3.1 Javadalmazási politikával, vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos kiegészítések

A Takarékszövetkezet vezető testületei tagjai részére folyósított hitelek 2015. december 31-én fennálló összeg 5714 ezer (2014.12.31-én 6307 ezer) forint a 2015. évi törlesztés 593 ezer forint volt, a részletes adatok a következő táblázatban láthatók.

adatok ezer forintban

2014.12.31.	Fennálló tőke	Kamatkozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek			
Éven túli lejáratú hitelek	6307	Évente változó, ref. kamathoz kötött (4,55%) és fix 12%	Lakáscélú és fogyasztási
Összesen	6307		

adatok ezer forintban

2015.12.31.	Fennálló tőke	Kamatkozás	Hitelek típusa
Éven túli lejáratú hitelek	5714	Évente változó, ref. kamathoz kötött (3,31%)	Lakáscélú
Éven belüli lejáratú hitelek			
Összesen	5714		

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	8086294	7076635

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	9603748	1635818
Értékpapír fedezetek (óvadék)		
Követelés és árbevétel engedményezés	493733	301997
Zálogjog	3406336	3812735
Készpénz fedezetek (óvadék)	53822	84482
Vételi opció		
Egyéb fedezet		
Összesen	13557639	5835032

A befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó kockázatvállalások fedezetéül kapott eszközök értéke a következő:

Nem releváns.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31. Teljes érték	2015.12.31. Teljes érték
Készpénz óvadék		
Értékpapírok (névértéken)		
Összesen		

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

Csorna, 2016 március 30.

„Rábaközi”
Takarékszövetkezet
CSORNA

Endrődyne!
Endrődyné Balázs Mária
elnök-ügyvezető

Böröczkiné
Böröczkiné Pénzes Mária
ügyvezető

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

1. sz. melléklet

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

Megnevezés	Bruttó érték					Értékesökkenés					Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés terven felüli ÉCS miatt	Csökkenés	Záró	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	25656	2251			27907	25318	1489			26807	1100
1. alapítás-át szervezés aktivált értéke											
2. kutatás, kísérleti fejlesztés											
3. vagyoni értékű jogok	5428	2121			7549	5419	1144			6563	986
4. szellemi termékek	20228	130			20358	19899	345			20244	114
5. szoftver termékek beruházása											
6. egyéb immat javak beruházása											
7. immateriális javak érték helyesbítése											
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	571520	2324	208		573639	227536	15611	76	132	242939	330700
<i>1. Pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>497272</i>	<i>2324</i>	<i>208</i>		<i>499391</i>	<i>226067</i>	<i>15071</i>	<i>76</i>	<i>132</i>	<i>240930</i>	<i>258461</i>
a. ingatlanok	307086	484	208		307362	54598	6240	76	132	60630	246732
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	190186	1843			192029	171469	8831			180300	11729
c. beruházások											
d. beruházásra adott előlegek											
<i>2. Nem közvetlen pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>27985</i>				<i>27985</i>	<i>1469</i>	<i>540</i>			<i>2009</i>	<i>25976</i>
a. ingatlanok	27985				27985	1469	540			2009	25976
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek											
c. beruházások											
d. beruházásra adott előlegek											
<i>3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése</i>	<i>46263</i>				<i>46263</i>						<i>46263</i>
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	597176	4578	208		601546	252854	17100	76	132	269746	331800

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

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	1546862		1021805		2568667
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	312080	637108	1253441	788922	2991551
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	30045	88996	306279	98600	523920
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	183164				183164
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek					
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratú	4231411	43588			4274999
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratú			13589		13589
7.	Hátrasorolt kötelezettségek					

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	47,7	48,7
1. Bérköltés	1058	212723	213781
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	495	31538	32033
Mindösszesen (1+2)	1553	244261	245814

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	6	4680
Felügyelő Bizottság tagjai	3	2340
Összesen	9	7020

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

5. sz. melléklet

**Cash-flow kimutatás
2015. december 31.**

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző év (eFt) 2014.	Tárgyév (eFt) 2015.
Kamatbevételek	534021	473813
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszafrás kivételével)	311097	272379
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszafrásának kivételével)	9768	1808
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszafrás kivételével)	0	0
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	8469	19530
+ Osztalék bevétel	692	4466
+ Rendkívüli bevétel	0	0
- Kamatráfordítások	155186	78068
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	43823	47828
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	163534	216872
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)	0	
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	6773	11093
- Általános igazgatási költségek	454028	424812
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0	0
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	8816	6728
- Kifizetett osztalék	0	0
Működési pénzáramlás	31887	-13405
+ Kötelezettség állományváltozása	-17258	-1112222
+ Követelés állományváltozása	-2382360	1322288
+ Készlet állományváltozása	-357	1385
+ Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	4688520	752084
+ Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-2187404	-791909
+ Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	0	0
+ Immateriális javak állományának változása	455	-2252
+ Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-7094	-2119
+ Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	6306	7119
+ Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	-17935	51814
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon		
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök		
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke		
Nettó pénzáramlás	114760	212783
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	8606	22554
* 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	106154	190229

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

6. sz. melléklet

**A „Rábaközi” Takarékszövetkezet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2014 – 2015**

%

Mutató megnevezése	Érték	
	2014	2015
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	2,89	2,25
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	31,074	25,18
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	47,45	64,31
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	5,57	6,22
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	90,72	88,71
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	3,3	4,13
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	105,68	106,99
Átlagos kamatmarzs	3,74	4,85
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	73,25	68,49
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	1,5	1,2
Eszköz arányos nyereség (ROA)	0,08	0,07

7. sz. melléklet

**Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról
2015. 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

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

8. sz. melléklet

Sajátos értékelés alá vont eszközök
2015. december 31.

	Probléma mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Összesen
SAJÁTOS ÉRTÉKELÉSŰ ESZKÖZÖK ÖSSZESEN						
Hitelintézetekkel szembeni követelések	2568667					2568667
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	2568667					2568667
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök						
Ügyfelekkel szembeni követelések	2859786	71971	29805	15788	14201	2991551
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	2108516	49357	22135	4802	10494	2195304
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	751270	22614	7670	10986	3707	796247
Befektetési célú és forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő és tulajdoni részesedést jelentő értékpapírok (befektetések) összesen	36689					36689
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	36689					36689
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök						
Követelés fejében átvett eszközök						
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök						
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök						
MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK						
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	111591					111591
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	96201					96201

adatok ezer Ft-ban

