

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
2016.12.31.

Dátum: Csorna, 2017. május 19.

.....
„Rábaközi” Takarékszövetkezet
Endrődyné Balázs Mária Böröczkiné Péntes 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: 10044221-6419-122-08
Alakulás éve: 1960

Felügyelőbizottság elnöke: Török Sándor
Igazgatóság elnöke: Endrődyné 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, Gévay 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.
Köny, Rákóczi F. u. 9.
Győr, Móricz Zsigmond u. 1.
Sopronnémeti, Petőfi u. 22.

A szövetkezeti hitelintézeti integráció (a továbbiakban: Integráció) **63** önálló, magántulajdonban lévő szövetkezeti hitelintézet – takarékszövetkezet, hitelszövetkezet, illetve kisebb bank – együttműködése.

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

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

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

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A „Rábaközi” Takarékszövetkezet jegyzett tőkéjében és tulajdonosi struktúrájában 2016-ban jelentősebb változások nem történtek.

A Takarékszövetkezet részjegy 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)	
	2015.12.31	2016.12.31	2015.12.31	2016.12.31	2015.12.31	2016.12.31
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	2015.12.31			2016.12.31		
	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	372	20850	100	380	20850	100
Összesen			100			100

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

3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

A „Rábaközi” 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 (Bsztv.), 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 „Rábaközi” Takarékszövetkezet a számviteli törvény előírásai szerint kettős könyvviteli rendszerben vezeti nyilvántartásait és könyvvizsgálati kötelezettség alá tartozik.

A „Rábaközi” Takarékszövetkezet könyvvizsgálója a 2016-os üzleti évben a Silver Tax Könyvvizsgáló Kft. (9028 Győr, Lovas u. 1.), az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Zsátku József (MKVK igazolvány száma: 001711, MKVK bejegyzés száma: 004497, püi.sz.: E-004497/94). A könyvvizsgálói 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 vizsgálatát.

Az éves beszámoló aláírására a „Rábaközi” Takarékszövetkezet Igazgatóságának belső tagjai jogosultak: Endrődyné 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 **8. munkanapja: 2017. január 11.** Az éves beszámolóban a számszerű adatok ezer forintban szerepelnek.

A „Rábaközi” 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 „Rábaközi” Takarékszövetkezet minden évben elkészíti és gondoskodik arról, hogy székhelyén és honlapján az érdeklődők számára rendelkezésre álljon.

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

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

Számviteli politika keretébe tartozó szabályzatok	A hatályba helyezésről szóló határozat száma, utolsó módosítás dátuma
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelés szabályzata	12/2016.(I.27.)
Fedezetértékelési szabályzat	150/2016.(IX.30)
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat	95/2016.(V.27.)
Számlarend és számlatükör	IG-6/13/2013.(XII.02)
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelési szabályzata	12/2016 (I.27)
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	nincs
Pénz- és értékezelési szabályzat	19/2016(I.27)
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	82/2012.(VII.27)
Kockázatvállalás korlátozása szabályzat	170/2016(XII.11.)
Befektetési szabályzat	151/2016(IX.30)
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	96/2016(V.27)
Monitoring-,Eszközértékelési-, ÉV-elszámolási és CT.képz. szab.	95/2016(V.27)
Betétgyűjtésre vonatkozó szabályzat	60-64/2016(IV.29)
Számlavezetésre vonatkozó szabályzat	82/2012.(VII.27.)
{Határidős, opciós és swap ügyletek szabályzatai}	nincs
{Fedezeti ügyletek meghatározásáról és elkülönített kezeléséről szóló szabályzat}	nincs

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

3.1. Pénzeszközök

A „Rábaközi” 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 „Rábaközi” 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 „Rábaközi” Takarékszövetkezet a minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint értékvesztést számolt el. Az értékpapírok vételárában, illetve eladási árában elismert kamatot a „Rábaközi” 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 „Rábaközi” Takarékszövetkezet időarányosan elhatárolja.

3.3. Részvények és részesedések

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

A „Rábaközi” 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 „Rábaközi” 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 „Rábaközi” Takarékszövetkezet a hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó külföldi pénznemben fennálló követeléseket az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte.

A hitelintézetekkel és az ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés meghatározása a vonatkozó jogszabályok és a „Rábaközi” 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:

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

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)	Külön figyelendő (2)
Az egyedi veszteségszámítás alapján a várható veszteség mértéke 11 % és 30 % között van	Átlag alatti (3)
Az egyedi veszteségszámítás alapján a várható veszteség mértéke 31 % és 70 % között van	Kétes (4)
Az egyedi veszteségszámítás alapján a várható veszteség mértéke eléri a 71 %-ot vagy a fölött van	Rossz (5)

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.

Értékvesztés kulcs	Hitkr. szerinti minősítési kategóriák
0 %	Problémamentes (1)

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

1-10 %	Külön figyelendő (2)
11-30 %	Átlag alatti (3)
31-70 %	Kétes (4)
71% - 100 %	Rossz (5)

Az éven túli lejáratú követelések 2017. évben esedékes törlesztő részlete átsorolásra került az éven belüli lejáratú követelések közé.

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

3.5. Immateriális javak

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

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

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

Az értékcsökkenés elszámolása lineáris módszerrel, havi gyakorisággal történik. A 100.000 Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó vagyoni értékű jogok és szellemi termékek értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolta el a „Rábaközi” Takarékszövetkezet. A „Rábaközi” 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 „Rábaközi” Takarékszövetkezet a mérlegben. A tárgyi eszközök esetében a beszerzési érték részét képezi a tárgyi eszközök le nem vonható általános forgalmi adója is.

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

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

Eszközcsoport	Hasznos élettartam (év)	Leírási kulcs (%)
Földterület, telek	-	0%
Ingtatlanok, épületek, építmények	16-50 év	2-6%
Egyéb építmények	30 év	3%
Bérelt, idegen tulajdonban lévő ingatlanon végzett beruházások	16 év	6%
Ingtatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – konkrét lejáratlaltal	a jog fennállásának időszaka	az időszaknak megfelelő érték
Ingtatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – egyéb esetben	5-6 év	17-20%
Műszaki berendezések, hírközlő eszközök, ügyviteli eszközök, egyéb felszerelési tárgyak – gyorsan elavulók	3 év	33%
Műszaki berendezések, hírközlő eszközök, ügyviteli eszközök, egyéb felszerelési tárgyak – lassan elavulók	7 év	14,5%
Számítástechnikai eszközök – középtávon elavuló	3 év	33%
Számítástechnikai eszközök – lassan elavuló	5 év	20%
Járművek – maradványérték nélkül	5 év	20%
Járművek – maradványértékkel	5 év	a maradványérték figyelembe vételével megállapított %
Irodai bútorok, berendezések	7 év	14,5%
Egyéb berendezések, felszerelések (nem banküzemi)	7 év	14,5%

A számviteli politikában foglaltaknak megfelelően a 100.000 Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó tárgyi eszközök értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolja el a „Rábaközi” Takarékszövetkezet. Értékhelyesbítésre a 2014. január 1-e 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 „Rábaközi” Takarékszövetkezet.

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

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

3.8. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások tartalmazzák a pénzügyileg 2016-ban rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévire időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket. Halasztott ráfordítással a „Rábaközi” Takarékszövetkezet 2016-ban nem rendelkezett .

3.9. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

A hosszú lejáratú kötelezettségek 2017-ben esedékes törlesztése az éven belüli kötelezettségek közé került átsorolásra.

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

3.10. Kibocsátott értékpapírok

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

3.11. Céltartalékok

A „Rábaközi” 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 „Rábaközi” Takarékszövetkezet 2016-ban rendelkezett.

3.13. Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

3.14. Határidős ügyletek értékelése

Határidős ügylettel a „Rábaközi” Takarékszövetkezet nem rendelkezik.

3.15. Nyilvántartási rendszerek változása

{ A nyilvántartási rendszerek körében 2016-ban nem történt változás.

3.16. Besorolások módosítása

A jelen beszámolót érintően az egyes állományok besorolásai 2016-ban az alábbiakban módosultak:

-A takaréklevél kamata a passzív időbeli elhatárolásokból a Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség soron kerül kimutatásra.

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

3.17. Jelentős összegű hiba

A „Rábaközi” Takarékszövetkezet háromoszlopos mérleget és eredménykimutatást készít arról az üzleti évről, amelyben az ellenőrzés vagy önellenőrzés során jelentős összegű hiba került feltárássra.

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

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

3.20. Leltározási szabályok

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

3.21. A számviteli politika 2016. évi változásai

A számviteli politika központilag karbantartott szabályai 2016-ban követték a Számviteli törvény változásait. A számviteli politikának a „Rábaközi” Takarékszövetkezet által karbantartott szabályrendszerében nem volt jelentős változás 2016-ban.

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

4. A „Rábaközi” 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

2016.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	240152	241108	481260
Állampapírok	3044844		3044844
Hitelintézetekkel szembeni követelések	2205769		2205769
Ügyfelekkel szembeni követelések	2955119		2955119
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	883019		883019
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	36689		36689
Immateriális javak és tárgyi eszközök	320015		320015
Egyéb eszközök	108420		108420
Aktív időbeli elhatárolások	74451		74451
Eszközök összesen	9868478	241108	10109586

* 2016.12.31-i MNB devizaárfolyamon

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

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

4.1.1 Pénzeszközök

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Készpénz (pénztár és ATM)	122496	130812
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számla	607170	343998
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák	11500	6450
Egyéb		
Összesen	741166	481260

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

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

Pénztár HUF		ATM HUF	Pénztár EUR	Pénztár USD
1	10 293 905,00 Ft	10 274 000,00 Ft	760	
2	8 605 695,00 Ft	6 918 000,00 Ft		
3	3 737 150,00 Ft			
4	4 923 485,00 Ft			
5	4 432 340,00 Ft			
6	3 771 110,00 Ft	5 097 000,00 Ft		
7	3 977 090,00 Ft			
8	5 007 655,00 Ft	6 159 000,00 Ft	3960	
9	6 486 135,00 Ft		380	
11	2 579 940,00 Ft			
12	7 557 980,00 Ft	10 391 000,00 Ft	565	
13	8 194 045,00 Ft		925	
14	2 604 940,00 Ft		1190	
15	4 679 135,00 Ft		2560	
16	6 530 295,00 Ft	2 891 000,00 Ft	6120	
31	581 445,00 Ft			
	83 962 345,00 Ft	41 730 000,00 Ft	16460	0

MTB Elszámolási számla	összege
HUF	107 816 511,00 Ft
EUR	649 123,77
USD	90 900,38
CHF	25 574,24
MTB bankkártya alszámla	193 152,00 Ft

A pénzeszközök értéke 35%-kal kevesebb mint 2015-ben. Ez főként annak köszönhető, hogy az MNB által előírt kötelező tartalék szintje 2%-ról 1%-ra csökkent, így az MTB elszámolási számla összege jóval alacsonyabb volt mint tavaly év végén.

4.1.2 Állampapírok

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek			
Államkötvények	3079500	3044844	3156319
Összesen	3079500	3044844	3156319

adatok ezer Ft-ban

2015.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Jegybanki kötvények	0		
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	202600	200006	202263
Államkötvények	2577480	2543114	2641214
Összesen	2780080	2743120	2843477

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

4.1.3 Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	2568667	2205769
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)		
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven belül (bruttó)	510638	882126
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven belüli követelések értékvesztése (-)	-62837	-74269
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven túl (bruttó)	2644698	2234719
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven túli követelések értékvesztése (-)	-100948	-87457
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)		
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)		
Összesen	5560218	5160888

A hitelintézettel szembeni követelés állomány 14 %-kal 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	200000	2017.01.12
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt....	Betétkihelyezés	200000	2017.01.13
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Betétkihelyezés	100000	2017.02.16
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Betétkihelyezés	100000	2017.02.09
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Betétkihelyezés	100000	2017.02.02
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Betétkihelyezés	100000	2017.01.26
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Betétkihelyezés	100000	2017.01.19
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Betétkihelyezés	100000	2017.01.05
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Betétkihelyezés	300000	2017.03.16
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Betétkihelyezés	905769	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 2015.12.31	%	Bruttó érték 2016.12.31	%	Nettó érték 2015.12.31	%	Nettó érték 2016.12.31	%
Problémamentes	2859786	91	2868550	92	2859786	96	2868550	97
Külön figyelendő	74765	2	44376	1	71971	2	43209	1
Átlag alatti	36480	1	17656	1	29805	1	14949	1
Kétes	31592	1	26305	1	15788	1	13233	0
Rossz	152713	5	159958	5	14201	0	15178	1
Összesen	3155336	100	3116845	100	2991551	100	2955119	100

Az ügyfelekkel szembeni követelések összege 1,2 %-kal csökkent 2015. december 31-hez képest. A hitelportfólió minősítés szerinti besorolása nem változott jelentősen az előző évhez képest. A nem teljesítő (átlag alatti, kétes, rossz) hitelek aránya nem változott.

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

Az átstrukturált hitelek a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Hitel típusa	2015.12.31		2016.12.31	
	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték
Lakossági jelzálog fedezetű, ingatlan hitel				
{Egyéb jelentős arányú hiteltípus}				
Egyéb	33385	33051	25385	25292
Összesen	33385	33051	25385	25292

Tárgyévben 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 2015 és 2016. december 31-én:

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

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi önkormányzati kötvények			
Belföldi vállalati kötvények			
Belföldi befektetési jegyek			
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban			
Belföldi hitelintézeti kötvények	557180	556230	556664
Belföldi egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye (Diákhitel)	323710	326789	323710
Összesen	880890	883019	880374

A belföldi hitelintézeti kötvények állománya 22 %-kal nőtt az előző évhez képest. FHB és MFB kötvények szerepelnek az állományban, melyből az FHB Jelzálog kötvény 298250 ezer Ft, az MFB kötvény 257980 ezer Ft összeget képvisel.

4.1.7 Immateriális javak, tárgyi eszközök

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

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2015.12.31	Nettó érték 2016.12.31
Alapítás-átszervezés aktivált értéke		
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke		
Vagyoni értékű jogok	986	
Szoftverek	114	38
Egyéb szellemi termékek		
Immateriális javak beruházásai		
Összesen	1100	38

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

Immateriális javak, tárgyi eszközök vonatkozásában a tárgyévben 13083 eFt értékben történt aktiválás, a tárgyévi értékcsökkenés összege 14952 eFt.

4.1.8 Egyéb eszközök

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2015.12.31	Nettó érték 2016.12.31
Készletek	1658	1617
Egyéb követelések	86537	106803
Összesen	1658	1617

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2015.12.31	Nettó érték 2016.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok		
Követelés fejében átvett egyéb eszközök		
Egyéb készletek	1658	1617
Összesen	1658	1617

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 106803 eFt értékben.

4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások

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

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	68184	66770
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	25801	18701
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	2381	1532
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	40002	45295
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	1542	7225
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	360	456
Összesen	70086	74451

Az aktív időbeli elhatárolások értéke 6%-kal magasabb az előző időszak adatánál. A kamat jellegű elhatárolások összege a referencia kamatok csökkenése miatt kevesebb a bázis időszaknál.

4.2. Források

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

2016.12.31.	adatok ezer Ft-ban		
	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	453028		453028
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	7111657	261997	7373654
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	1521732		1521732
Egyéb kötelezettségek	46569		46569
Passzív időbeli elhatárolások	80419		80419
Céltartalékok			
Hátrasorolt kötelezettségek			
Jegyzett tőke	30794		30794
Tőketartalék	13473		13473
Általános tartalék	65819		65819
Eredménytartalék	487410		487410
Lekötött tartalék			
Tárgyévi eredmény	339		339
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>634184</i>		<i>634184</i>
Források összesen	9847589	261997	10109586

* 2016.12.31-i MNB devizaárfolyamon

2015.12.31.	adatok ezer Ft-ban		
	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel 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. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A Takarékszövetkezet hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Állomány 2015.12.31	Állomány 2016.12.31
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)		
MFB által nyújtott hitel		
Eximbank által nyújtott hitel		
MTB által nyújtott hitel	523920	453028
Egyéb hitelintézetekkel szembeni források		
Összesen		

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

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.

Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség:

Megnevezés	Állomány (mFt) 2015.12.31	Állomány (mFt) 2016.12.31
Takarékszelvény	1710	1043
Kamatjegy	423	464
Takaréklevél	6	15
Összesen	2139	1522

A takarékleveél kamata a passzív időbeli elhatárolásokból a Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség soron kerül kimutatásra 2016-ban, összege:10075 ezer Ft.

4.2.4 Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

Hitelnyújtó	Hitelösszeg (mFt)	Kamatláb	Lejárat

Hátrasorolt kötelezettsége nincs a Takarékszövetkezetnek.

4.2.5 Egyéb kötelezettségek

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2015.12.31	Nettó érték 2016.12.31
Éven belüli lejáratú	34355	37300
Éven túli lejáratú	9306	9269
Összesen	43661	46569

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	2817	2188
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	27723	11344
Halasztott bevételek	66887	66887
Bevételek passzív időbeli elhatárolása		
Összesen	97427	80419

Passzív időbeli elhatárolások összege 17%-kal kevesebb, mint a bázis időszakban volt, ez tartalmazza az új Egységes Informatika Rendszer bevezetéséhez kapott támogatás összegét is. A takaréklevél kamata a passzív időbeli elhatárolásokból a Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség soron kerül kimutatásra 2016-ban, összege:10075 ezer Ft.

4.2.7 Saját tőke összetétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	2016.12.31
Jegyzett tőke	30794			30794
Tőketartalék	13473			13473
Eredménytartalék	480432	6978		487410
Lekötött tartalék				
Általános tartalék	65781	38		65819
Értékelési tartalék	46263		9914	36349
Tárgyévi eredmény	6979	339	-6979	339
Saját tőke összesen	643722			634184

A Takarékszövetkezet jegyzett tőkéje nem változott az előző évhez képest. Az eredménytartalékba bekerült a 2015. évi mérleg szerinti eredmény, illetve a tárgyévi adózott eredményből megképzett általános tartalék összege növelte a saját tőkét.

Az érték helyesbítés alakulását a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31			2016.12.31		
	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték
Érték helyesbítés	268852	46263	315115	273048	36349	309397

* Érték helyesbítés

** Könyv szerinti érték

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

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

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Szavatoló tőke	634867	634145
Alapvető tőke (tier 1 vagy t1 tőke)	634867	634145
elsődleges alapvető tőke (cet1 tőke)	637864	634145
kiegészítő alapvető tőke (at1 tőke)		
járuvékos tőke (t2 tőke)		
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	205459	181762
Piaci kockázat tőkekövetelménye		
Működési kockázat tőkekövetelménye	98298	94326
Összes tőkekövetelmény	303757	276088
Teljes tőkemegfelelési mutató	16,72	18,26

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

A Takarékszövetkezet a 2016. 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

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

adatok ezer forintban

2016.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszairás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	163785	8890	10949		161726
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre					
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre					
Készletekre					
Befektetési célú kötvényekre					
Befektetési célú befektetési jegyekre					
Egyéb követelésekre					
Összesen	163785	8890	10949		161726

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

Az értékvesztések állománya 1%-kal csökkent.

adatok ezer Ft-ban

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

2015.12.31. - 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

2016.12.31. - 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	2015.12.31	2016.12.31
Adott garancia	5000	
Nyújtott hitelkeret	189222	258230
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, ha vannak }	172000	149000
Egyéb	13570	13603
Összesen	379792	420833

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	2015.12.31	2016.12.31
HUF	5000	
EUR		
USD		
CHF		
...		
Adott garancia összesen	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	2015.12.31	2016.12.31
Függővé tett kamatok	62088	71736
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	4536	7078
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő követelések		
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	108219	111157
Stb. jelentős		
Egyéb		
Összesen	174843	189967

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

4.3.3. A „Rábaközi” Takarékszövetkezetnek nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügylete nincs.

Az év során sem volt lezárt derivatív .

4.4. A 2016. évi eredmény alakulása

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Kamatkülönbözet	395745	312584
Osztalékbevételek részesedésekből	4466	6004
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	212646	217686
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	11905	17608
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-206703	-138883
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	441836	412190
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	38259	2058
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	14482	4867
Adófizetési kötelezettség	6728	4490
Adózott eredmény	7754	377
Általános tartalék képzése, felhasználása	775	38
Tárgyévi eredmény	6979	339

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

{Mutatószámokhoz, illetve főbb eredménykimutatás tételekhez kapcsolódó magyarázat, részletezés }

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 Szanalási Alapnak. A szervezetek részére fizetett tárgyévi

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

díjak szintén az üzleti tevékenység egyéb ráfordításai között kerültek kimutatásra az alábbi összegekben:

Megnevezés	Megfizetett díj 2015.12.31	Megfizetett díj 2016.12.31
Országos Betétbiztosítási Alap	13770	14841
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	2234	2563
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	6131	5435
Szanálási Alap	284	181
Összesen:	22419	23020

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

Megnevezés	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Értékesített egyéb áruk önköltsége		
Értékesített hitelbiztosítékok könyv szerinti értéke		
Közvetített szolgáltatások ráfordításai	11093	10113
Összesen:	11093	10113

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

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

Megnevezés	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Anyagköltség	10524	12714
Anyagjellegű szolgáltatások	33929	32389
<i>Béreköltség</i>	<i>213781</i>	<i>206226</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>32033</i>	<i>32266</i>
<i>Bérráulék</i>	<i>65513</i>	<i>63923</i>
Személyi jellegű ráfordítások	311327	302415
Értékcsökkenési leírás	17024	14952
Egyéb költségek	69032	49720
Összes költség	441836	412190

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

4.5. Társasági adó és egyéb adók

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Adózás előtti eredmény	14482	4867
Hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	-26900	-24430
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	17413	15445
Társasági adó alap (nyereségminimum alapján)	13567	13377
Számított társasági adó	1357	1338

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

Adókedvezmények		
Önrevízió		
Fizetendő társasági adó	1357	1338

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek.

adatok ezer forintban

Adóalap csökkentő tételek	Összeg 2015.12.31.	Összeg 2016.12.31.
Fejlesztési tartalék képzése		
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszaírása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása		
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	17063	15274
Kapott osztalék, részesedés	4466	6004
Transzferár miatti korrekció		
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek		
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	5371	3152
Adott támogatások		
Összesen	26900	24430

adatok ezer forintban

Adóalap növelő tételek	Összeg 2015.12.31.	Összeg 2016.12.31.
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után		
Részesedésekre elszámolt értékvesztés		
Egyéb, adóalapot növelő céltartalék (2014-ben: a devizahitelek elszámolásának várható hatására képzett céltartalék)		
Költségment elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	16866	14952
Reprezentáció, üzleti ajándék és természetbeni juttatás	540	493
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások		
Térítés nélkül átadott eszközök	7	
Transzferár miatti korrekció		
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek		
Összesen	17413	15445

5. Egyéb kiegészítések

5.1. Deviza nyitott pozíció

Az évvégén fennálló nyitott deviza pozíciókat a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer forintban

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

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

Összesen	211860	218138			-6278
-----------------	--------	--------	--	--	-------

adatok ezer forintban

Megnevezés – 2016.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó (+/-)
EUR	207013	-219354			-12341
CHF	7405	-6654			751
USD	26696	-36541			-9845
GBP					
...					
Összesen	241114	-262549			-21435

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

5.2. A takarékszövetkezetnek leányvállalata nincs.

5.3. Egyéb kiegészítések

5.3.1 Javadalmazási politikával, vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos kiegészítések

A Takarékszövetkezet vezető testületei tagjai részére folyósított hitelek 2016. december 31-én fennálló összeg 5229 ezer (2015.12.31-én 5714 ezer) forint a 2016. évi törlesztés 485 ezer forint volt, a részletes adatok a következő táblázatban láthatók.

adatok ezer forintban

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

adatok ezer forintban

2016.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven túli lejáratú hitelek	5129	Évente változó ref. kamathoz kötött (3,3%)	Lakáscélú
Éven belüli lejáratú hitelek	100	fix 23%	Folyószámlahitel
Összesen	5229		

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

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

5.3.2 Egyéb kiegészítések

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
------------	------------	------------

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

nagykockázat-vállalásnak minősülő kitettségek együttes összege	7076635	6817028
--	---------	---------

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Teljes érték 2015.12.31	Teljes érték 2016.12.31
Garanciák és kezességek	1635818	1287970
Értékpapír fedezetek (óvadék)		
Követelés és árbevétel engedményezés	301997	300803
Zálogjog	3812735	4127794
Készpénz fedezetek (óvadék)	84482	77380
Vételi opció		
Egyéb fedezet		
Összesen	5835032	5793947

A befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó kockázatvállalások fedezetül kapott eszközök értéke a következő: Nem releváns.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31. Teljes érték	2016.12.31. Teljes érték
Készpénz óvadék		
Értékpapírok (névértéken)		
Összesen		

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

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 bérigazgatással kapcsolatos adatok
- 5.sz. Cash-flow kimutatás
- 6.sz. A Bank pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
- 7.sz. Értékpapír állomány
- 8.sz. Sajátos értékelés alá vont eszközök

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

1. sz. melléklet

Tárgyi eszközök és immateriális javak változásainak kimutatása
2016. 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	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	27907	192			28099	26807	1254			28061	38
1. alapítás-átszervezés aktívált értéke											
2. kutatás, kísérleti fejlesztés											
3. vagyoni értékű jogok	7549				7549	6563	986			7549	0
4. szellemi termékek	20358	192			20552	20244	268			20514	38
5. szoftver termékek beruházása											
6. egyéb immat javak beruházása											
7. immateriális javak érték helyesbítése											
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	573639	12889	9914		576614	242939	13698			256637	319977
<i>1. Pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>499391</i>	<i>12103</i>			<i>511494</i>	<i>240930</i>	<i>13156</i>			<i>254086</i>	<i>257408</i>
a. ingatlanok	307362	187			307549	60630	6235			66865	240684
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	192029	11916			203945	180300	6921			187221	16724
c. beruházások											
d. beruházásra adott előlegek											
<i>2. Nem közvetlen pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>27985</i>	<i>786</i>			<i>28771</i>	<i>2009</i>	<i>542</i>			<i>2551</i>	<i>26220</i>
a. ingatlanok	27985	786			28771	2009	542			2551	26220
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek											
c. beruházások											
d. beruházásra adott előlegek											
<i>3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése</i>	<i>46263</i>		<i>9914</i>		<i>36349</i>						<i>36349</i>
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	601546	13081	9914		641062	269746	14952			284698	356364

A „Rábaközi” Takarékszövetkezet részesedései
2016. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Név	Tevékenység	Székhely	Bekerülési érték	Minősítés	Elszámolt értékvesztés	Társaság saját tőkéje*	Társaság jegyzett tőkéje*	MSZE*	Szavazati arány (%)	Besorolás**
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Egyéb monetáris közvetítés	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	32397	problémamentes	0	18465000	3390000	736000	0,274	
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység	1082 Budapest, Kisfaludy u. 32.	150	problémamentes	0	28294456	7839600	3492811	0	
Banküzlet Zrt.	M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés	1132 Budapest, Victor Hugó 18/22.	100	problémamentes	0	223190	79200	52830	0,13	
TAK-INVEST Zrt.	Számítógépes programozás	1148 Budapest, Fogarasi út 64.	4042	problémamentes	0	381061	241400	43	1,49	

*2015. évi adatok

** : leányvállalat, társult vállalkozás, stb.

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

3. sz. melléklet

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

adatok ezer Ft-ban

Mérlegsor	Megnevezés	Lejárat esedékesség				Összesen
		3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	1300000		905769		2205769
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	245672	563697	1309606	836144	2955119
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	27851	91577	271598	62002	453028
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	159660				159660
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek					
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	4222416	52583			4297988
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval			8580		8580
7.	Hátrasorolt kötelezettségek					

4. sz. melléklet

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	1	48,4	
1. Bérkölttség	699	205527	206226
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	202	32064	32266
3. Bérjárulék	168	4377	4545
Mindösszesen (1+2+3)	1069	241968	243037

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	6	4751
Felügyelő Bizottság tagjai	3	2375
Összesen	9	7126

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

5. sz. melléklet

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

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző év (eFt) 2015.	Tárgyév (eFt) 2016.
Kamatbevételek	473813	341644
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	272379	344888
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	1808	2620
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	0	
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	19530	18866
+ Osztalék bevétel	4466	6004
+ Rendkívüli bevétel		
- Kamatráfordítások	78068	29060
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	47828	109594
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	216872	150256
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)		
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	11093	10113
- Általános igazgatási költségek	424812	397238
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)		
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	6728	4490
- Kifizetett osztalék		
Működési pénzáramlás		13271
+/- Kötelezettség állományváltozása	-1112222	-218861
+/- Követelés állományváltozása	1322288	381122
+/- Készlet állományváltozása	1385	41
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	752084	-365618
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-791909	-35406
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása		
+/- Immateriális javak állományának változása	-2252	1062
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-2119	-14144
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	7119	-4365
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	51814	-17008
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon		
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök		
- Bevont saját részvény, vagyonyjegy névértéke		
Nettó pénzáramlás	212783	-259906
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	22554	3266
* 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	190229	-263172

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

6. sz. melléklet

**A „Rábaközi” Takarékszövetkezet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2015 – 2016**

%

Mutató megnevezése	Érték	
	2015	2016
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	2,25	0,77
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	25,18	1,22
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	64,31	64,43
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	6,22	6,27
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	88,71	89,81
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	4,13	3,48
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	106,99	105,4
Átlagos kamatmarzs	4,85	4,55
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	68,49	72,5
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	1,2	0,06
Eszköz arányos nyereség (ROA)	0,07	0

7. sz. melléklet

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

adatok ezer Ft-ban

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

Sajátos értékelés alá vont eszközök
2016. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Problémamentes			Külön figyelendő			Átlag alatti			Kétes			Rossz			Összesen		
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés és	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték
MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZESEN	5111008	0	5111008	44376	1165	43209	17656	270848	14948	26305	1307233	13258	15991	1447877	15177	5359303	161726	5197577
Értékpapírok	36689	0	36689													36689	0	36689
Hitelintézetekkel szembeni követelések	2205769	0	2205769													2205769	0	2205769
Ügyfelekkel szembeni követelések	2868550	0	2865550	44376	1165	43209	17656	270848	14948	26305	1307233	13258	15991	1447877	15177	3116845	161726	2955119
ebből egyedi minősítés	2130816	0	2130816	25220	209	25011	15274	223143	13043	15024	74322	75921	13777	124767	12954	2324055	134639	2189416
ebből csoportos minősítés	737734	0	737734	19156	956	17198	2382	477477	1905	11281	56401	5647	22237	200143	2220	792790	27087	765703
Készletek																		
Minősítendő Mérlegen kívüli tételek	271833	0	271833													271833	0	271833
ebből egyedi minősítés	159469	0	159469													159469	0	159469
ebből csoportos minősítés	112364	0	112364													112364	0	112364