

SAVARIA

Takarékszövetkezet

Szombathely, Petőfi S. u. 18.

Cg.: 18-02-000131

ÉVES BESZÁMOLÓ

2015.

**Mérleg
Eredménykimutatás
Kiegészítő melléklet
Független könyvvizsgálói jelentés**

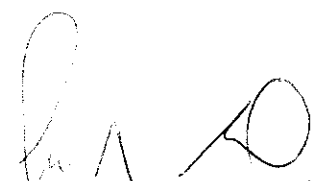
.....

Eszközök (aktívák)				
(Adatok: ezer Ft-ban)				
Sor szám	Megnevezés	Az előző év	Előző év(ek) odosztásai	Járgyév
a.	b.	c.	d.	e.
01	1.Pénzeszközök	669 940		685 309
02	2.Állampapírok	5 788 752		4 350 699
03	a) forgatási célú	4 515 352		3 285 275
04	b) befektetési célú	1 273 400		1 065 424
05	2/A. Állampapírok értékelési különbözete			
06	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	11 747 886		11 192 008
07	a) látra szóló	25 740		72 353
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	11 722 146		11 119 655
09	ba) éven belüli lejáratú	9 363 146		8 680 749
10	Ebből:- kapcsolattal szemben	9 363 146		8 680 749
11	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
12	- MNB-vel szemben			
13	- elszámolóházzal szemben			
14	bb) éven túli lejáratú	2 359 000		2 438 906
15	Ebből:- kapcsolattal szemben	2 359 000		2 438 906
16	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
17	- MNB-vel szemben			
18	- elszámolóházzal szemben			
19	c) befektetési szolgáltatásból			
20	Ebből: - kapcsolattal szemben			
21	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
22	- elszámolóházzal szemben			
23	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete			
24	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	9 140 246		8 559 400
25	a) pénzügyi szolgáltatásból	9 140 246		8 559 400
26	aa) éven belüli lejáratú	2 610 671		2 448 045
27	Ebből: -kapcsolattal szemben			
28	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
29	ab) éven túli lejáratú	6 529 575		6 111 355
30	Ebből: -kapcsolattal szemben			
31	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
32	b) befektetési szolgáltatásból			
33	Ebből: -kapcsolattal szemben			
34	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
35	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés			
36	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés			
37	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés			
38	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés			
39	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés			
40	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete			
41	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített matozásúakat is	155 420		15 420
42	a) Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)			
43	aa) forgatási célú			

Eszközök (aktívák)		(Adatok: ezer Ft-ban)		
Sor szám	Megnevezés	Az előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a.	b.	c.	d.	e.
44	ab) befektetési célú			
45	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	155 420		15 420
46	ba) forgatási célú	140 000		
47	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
48	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
49	- visszavásárolt saját kibocsátású			
50	bb) befektetési célú	15 420		15 420
51	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	15 420		15 420
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
53	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete			
54	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok			
55	a) részvények, részesedések forgatási célra			
56	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
57	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
58	b) változó hozamú értékpapírok			
59	ba) forgatási célú			
60	bb) befektetési célú			
61	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete			
62	7. Részvények, részesedések befektetési célra	850		850
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	850		850
64	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés			
65	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés			
66	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés			
67	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete			
68	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	102 256		102 256
69	a) részvények, részesedések befektetési célra	102 256		102 256
70	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés	101 956		101 956
71	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés			
72	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
73	9. Immateriális javak	483		10 790
74	a) immateriális javak	483		10 790
75	b) immateriális javak értékhelyesbítése			
76	10. Tárgyi eszközök	1 027 463		972 607
77	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	900 759		845 748
78	aa) ingatlanok	857 975		812 796
79	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	31 819		21 987
80	ac) beruházások	10 965		10 965
81	ad) beruházásra adott előlegek			
82	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	331		331
83	ba) ingatlanok			
84	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	331		331
85	bc) beruházások			
86	bd) beruházásra adott előlegek			
87	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	126 373		126 528
88	11. Saját részvények			
89	12. Egyéb eszközök	237 700		219 433
90	a) készletek	140 980		37 367

Eszközök (aktívák)				
(Adatok: ezer Ft-ban)				
Sor szám	Megnevezés	Az előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a.	b.	c.	d.	e.
91	b) egyéb követelések	96 720		182 066
92	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	6 141		7 100
93	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés			
94	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete			
95	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete			
96	13. Aktív időbeli elhatárolások	218 712		86 934
97	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	213 064		80 578
98	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	5 648		6 356
99	c) halasztott ráfordítások			
100	Eszközök összesen	29 089 708		26 195 706
101	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [1+2.a)+3.a)+3.ba)+3.c)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12+ a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A, 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei]	17 562 549		15 391 164
102	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK [2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10 a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 7/A, 12/A, és a 12/B tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei]	11 308 447		10 717 608

Kelt: Szombathely, 2016. március 10. nap


a vállalkozás cégszerű aláírása

Források (passzívák)				
(Adatok: ezer Ft-ban)				
Sor szám	Megnevezés	Az előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a.	b.	c.	d.	e.
01	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 813 126		1 780 291
02	a) látra szóló			34
03	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	2 813 126		1 780 257
04	ba) éven belüli lejáratú	1 409 791		463 627
05	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	1 409 762		463 627
06	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
07	- MNB-vel szemben			
08	- elszámolóházzal szemben			
09	bb) éven túli lejáratú	1 403 335		1 316 630
10	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	1 403 335		1 256 993
11	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
12	- MNB-vel szemben			
13	- elszámolóházzal szemben			
14	c) befektetési szolgáltatásból			
15	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
16	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
17	- elszámolóházzal szemben			
18	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete			
19	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	24 217 121		22 678 413
20	a) takarékbetétek	149 163		146 318
21	aa) látra szóló	18 249		20 937
22	ab) éven belüli lejáratú	130 914		125 381
23	ac) éven túli lejáratú			
24	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	24 067 958		22 532 095
25	ba) látra szóló	6 676 591		8 177 423
26	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
27	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
28	bb) éven belüli lejáratú	17 217 061		14 178 419
29	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
30	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
31	bc) éven túli lejáratú	174 306		176 253
32	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
34	c) befektetési szolgáltatásból			
35	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
36	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
37	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség			
38	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség			
39	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség			
40	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség			
41	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség			
42	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete			
43	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	171 939		106 226
44	a) kibocsátott kötvények			
45	aa) éven belüli lejáratú			
46	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			

Források (passzívák)				
(Adatok: ezer Ft-ban)				
Sor szám	Megnevezés	Az előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a.	b.	c.	d.	e.
47	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
48	ab) éven túli lejáratú			
49	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben			
50	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
51	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
52	ba) éven belüli lejáratú			
53	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben			
54	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
55	bb) éven túli lejáratú			
56	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben			
57	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
58	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Hpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	171 939		106 226
59	ca) éven belüli lejáratú	171 939		106 226
60	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben			
61	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
62	cb) éven túli lejáratú			
63	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben			
64	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
65	4. Egyéb kötelezettségek	166 918		90 508
66	a) éven belüli lejáratú	107 310		90 508
67	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	11 257		12 318
68	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
69	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása			
70	b) éven túli lejáratú	59 608		
71	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben			
72	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
73	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete			
74	5. Passzív időbeli elhatárolások	79 659		93 027
75	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	12 574		65 620
76	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	67 085		20 720
77	c) halasztott bevételek			6 687
78	6. Céltartalékok	266 850		10 490
79	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre			
80	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	660		595
81	c) általános kockázati céltartalék			
82	d) egyéb céltartalék	266 190		9 895
83	7. Hátrasorolt kötelezettségek	11 280		11 280
84	a) alárendelt kölcsöntőke	11 280		11 280
85	Ebből: -kapcsolattal vállalkozással szemben			
86	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
87	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása			
88	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség			
89	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben			

Források (passzívák)

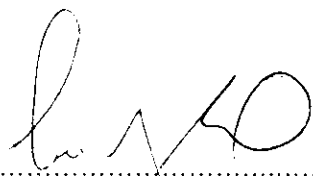
(Adatok: ezer Ft-ban)

Sor szám	Megnevezés		
90	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
91	8. Jegyzett tőke	12 430	14 040
92	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
93	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
94	10. Tőketartalék	52 224	52 224
95	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)		
96	b) egyéb	52 224	52 224
97	11. Általános tartalék		6 089
98	12. Eredménytartalék (±)	1 212 466	1 160 148
99	13. Lekötött tartalék	11 640	11 640
100	14. Értékelési tartalék	126 373	126 528
101	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	126 373	126 528
102	b) valós értékelés értékelési tartaléka		
103	15. Mérleg szerinti eredmény (±)	-52 318	54 802
104	Források összesen	29 089 708	26 195 706
105	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a)+1.ba)+1.c)+1/A+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+2/A+3.aa)+3.ba+3.ca)+4.a)+4/A]	25 731 855	23 162 555
106	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	1 648 529	1 504 163
107	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	1 362 815	1 425 471

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

201	Függő kötelezettségek	938 900	1 095 059
202	Jövőbeni kötelezettségek		
200	Mérlegen kívüli kötelezettségek összesen	938 900	1 095 059
300	Mérlegen kívüli követelések	23 395 990	22 790 426

Kelt: Szombathely, 2016. március 10. nap



.....
a vállalkozás cégszerű aláírása

EREDMÉNYKIMUTATÁS I. (fügőleges tagolás)		(Adatok: ezer Ft-ban)	
Sor szám	Leírás	Az előző évről	2017
01.	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	1 181 023	886 284
02.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	252 632	101 341
03.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	1 320	1 193
04.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
05.	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	928 391	784 943
06.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	202 847	122 199
07.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
08.	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	356 188	156 906
09.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	30 741	8 574
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
11.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	824 835	729 378
12.	3. Bevételek értékpapírokból	1 764	11 375
13.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		
14.	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	1 764	11 375
15.	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)		
16.	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	563 551	578 349
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	558 009	562 736
18.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	9 380	1 297
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a ker.-i tevékenység bevételeit)	5 542	15 613
21.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	5 542	15 613
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
23.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	192 548	210 479
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	192 548	210 479
25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	38 626	44 882
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
27.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a ker.-i tev. ráfordításait)		
28.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
30.	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b.)+6.c)-6.d)]	70 890	72 194
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	95 140	80 903
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34.	- értékelési különbözet		
35.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	24 250	8 709
36.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
37.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
38.	- értékelési különbözet		
39.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)		
40.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
41.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
42.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása		
43.	- értékelési különbözet		
44.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)		

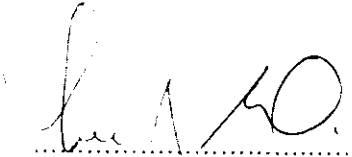
EREDMÉNYKIMUTATÁS I. (fügőleges tagolás)				
(Adatok: ezer Ft-ban)				
Sor szám	Megnevezés	Az előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a.	b.	c.	d.	e.
45.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
46.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
47.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
48.	- értékelési különbözet			
49.	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	82 576		480 380
50.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	37 130		169 667
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
53.	b) egyéb bevételek	45 446		310 713
54.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	62		
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
56.	- készletek értékvesztésének visszairása	29 120		7 146
57.	8. Általános igazgatási költségek	804 831		809 499
58.	a) személyi jellegű ráfordítások	490 552		498 303
59.	aa) bérköltség	353 083		363 201
60.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	31 200		27 103
61.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	4 089		3 983
62.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek			
63.	ac) bérjárulékok	106 269		107 999
64.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	92 916		94 981
65.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek			
66.	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	314 279		311 196
67.	9. Értéksökkenési leírás	43 560		33 987
68.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	669 841		513 954
69.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	37 070		146 916
70.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
71.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
72.	b) egyéb ráfordítások	632 771		367 038
73.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
74.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
75.	- készletek értékvesztése	4 668		606
76.	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövöbeni) kötelezettségekre	120 859		263 581
77.	a) értékvesztés követelések után	120 258		263 196
78.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövöbeni) kötelezettségekre	601		385
79.	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövöbeni) kötelezettségekre	75 431		243 204
80.	a) értékvesztés visszairása követelések után	74 406		242 754
81.	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövöbeni) kötelezettségekre	1 025		450
82.	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás értéke			
83.	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
84.	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			

EREDMÉNYKIMUTATÁS I. (függőleges tagolás)

(Adatok: ezer Ft-ban)

85.	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-212 592	283 380
86.	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5±6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	-212 652	260 629
87.	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a) - 10.a)]	60	22 751
88.	16. Rendkívüli bevételek	1 372	751
89.	17. Rendkívüli ráfordítások	160	196 653
90.	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	1 212	-195 902
91.	19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	-211 380	87 478
92.	20. Adófizetési kötelezettség	7 873	26 587
93.	21. Adózott eredmény (±19-20)	-219 253	60 891
94.	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	166 935	-6 089
95.	23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		
96.	24. Jávahagyott osztalék és részesedés		
97.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
98.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
99.	25. Mérleg szerinti eredmény (±21-/±22+23-24)	-52 318	54 802

Kelt: Szombathely, 2016. március 10. nap



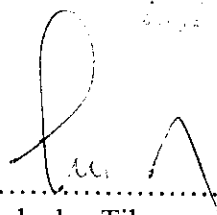
 a vállalkozás cégszerű aláírása

Adatok ezer Ft-ban

KÖLTSÉGNEMEK			
S.sz.	Megnevezés	2014. év	2015. év
01.	Anyagköltség	51 924	46 018
02.	Igénybevett szolgáltatások értéke	202 367	203 319
03.	Egyéb szolgáltatások értéke	59 988	61 859
04.	Eladott áruk beszerzési értéke		
05.	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke		
I.	Anyagjellegű ráfordítások	314 279	311 196
06.	Béreköltség	353 083	363 201
07.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	31 200	27 103
08.	Bérbírlékok	106 269	107 999
II.	Személyi jellegű ráfordítások	490 552	498 303
III.	Értékcsökkenési leírás	43 560	33 987
*	I.-II.-III. Összesen	848 391	843 486

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET 2015.12.31.

Dátum: Szombathely, 2016. 03 10.



Szabados Tibor

elnök, első számú ügyvezető



Horváth József

ügyvezető-gazdasági
igazgató

SAVARIA Takarékszövetkezet

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név: SAVARIA Takarékszövetkezet
Székhely: Szombathely Petőfi Sándor u. 18.
Honlap címe: www.savariatksz.hu
Levelezési cím: 9700. Szombathely Petőfi Sándor u. 18.
Telefonszám: 94-512-660
Cégjegyzékszám: 18-02-000131
Adószám: 10046175-2-18
KSH statisztikai számjel: 10046175-6419-122-18
Alakulás éve: 1963.

Felügyelőbizottság elnöke: Dr. Andor Ferenc
Igazgatóság elnöke: Szabados Tibor
első számú vezető : Szabados Tibor elnök, első számú ügyvezető

A SAVARIA 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)
- követelésvásárlási tevékenység
- pénzváltási tevékenység
- a biztosítói tevékenységről és biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. Törvényben (Bit) foglalt feltételekkel –egyes- biztosítási ügynöki tevékenység Hpt. 7. § (3) bekezdés b, pontja

A SAVARIA Takarékszövetkezetet a cégbíróság 1964. március 27.-én jegyezte be.
A takarékszövetkezet tevékenységét elsősorban természetes személyek körében fejti ki, de ügyfélkörében a jogi személy, nem jogi személyiségű vállalkozások és szervezetek, valamint az önkormányzatok egyre nagyobb súlyt képviselnek.

A tevékenység központja Szombathely Petőfi S. u. 18. sz. alatt van.

Fiókok:

- a. Szombathely, Petőfi S. u. 18.
- b. Szombathely, Szűrscapó u. 23.
- c. Szombathely, Savaria tér 1/A.
- d. Ják, Szabadság tér 10.
- e. Körmend, Thököly u. 1.
- f. Sárvár, Batthyány u. 43.
- g. Bük, Széchenyi u. 2/A.
- h. Kőszeg, Rákóczi F. u. 12.
- i. Csepreg, Széchenyi tér 4.

- j. Óriszentpéter, Városszer 106.
- k. Szentgotthárd, Hunyadi u. 5.
- l. Vasvár, Főszolgabíró tér 1.

Kirendeltségek:

- a. Torony, Rohonczy utca. 2.
- b. Salköveskút, Március 15. Tér 2.
- c. Lukácsháza, Szombathelyi u. 6.
- d. Csákánydoroszló Fő u. 82.
- e. Csörötnek Fő u. 46.
- f. Nádasd Kossuth Lajos u. 100.
- g. Pankasz Fő u. 67.
- h. Telekes Fő u. 2.
- i. Gencsapáti, Hunyadi u. 223.
- j. Egyházasközpont, Kossuth u. 100.

A takarékszövetkezetet 9 fős igazgatóság és 4 fős felügyelőbizottság irányítja.
Az alkalmazottak létszáma 2015. december 31-én 116 fő volt, közülük távollévő 6 fő, a 2015. évi átlagos állományi létszám 108,88 fő.

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

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A 2014. december 31.-i jegyzett tőke 12.430 E Ft-ról, 2015. december 31.-re 14.040 E Ft-ra nőtt. A növekedést a részjegy tőkében bekövetkezett állományváltozások okozták. A 2015 májusában megtartott küldöttgyűlés elfogadta, a Takarékbank Zrt jóváhagyta a jegyzett tőke 1.610 E Ft-tal történő emelését, így 2015. június 16.-án a Szombathelyi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte az új, 14.040 E Ft-os jegyzett tőkét.

A tulajdonosi struktúrában 2015-évben jelentősebb változás nem történt. SAVARIA Takarékszövetkezet tagjainak száma 2014. december 31.-én 472 fő volt, majd 2015 év végén 467 fő. A taglétszámban a belföldi jogi személyek száma 13 fő, 4 db helyi önkormányzat szerepel mindkét vizsgált időszakban. A taglétszámban bekövetkezett csökkenés (5 fő) a természetes személyek körében történt.

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
Tagsági takarékszövetkezeti részjegy	1404	1 399	10	10	14 040	14 060
Összesen						

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	13	4990	35,6	13	4990	35,7
Természetes személyek	455	8650	61,6	450	8670	61,4
Önkormányzatok...	4	400	2,8	4	400	2,9
Összesen	472	14 040	100	467	14 060	100

2015.12.31-én az 5% feletti tulajdoni részaránnyal rendelkezők száma kettő fő. Ebből egy fő természetes személy 1 000 E Ft névértékű részjeggyel rendelkezik, tulajdoni hányada 7,1%. Egy Kft 1 000 E Ft névértékű részjeggyel tulajdonos, amely 7,1 tulajdoni hányadnak felel meg.

10% feletti részaránnyal rendelkező tulajdonos nincs.

3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

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

A Takarékszövetkezet könyvvizsgálója a 2015-es üzleti évben az EVIDENCIA 2000 Ügyviteli Szolgáltató és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság (8900 Zalaegerszeg, Ola u. 6. I.e. 3.), az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Kovácsné Keresztes Csilla (kamarai tagsági száma: 001032). A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 2 160 ezer forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát.

Az éves beszámoló aláírására a Takarékszövetkezet Igazgatóságának belső tagjai jogosultak:

Név	Tisztség	Lakcím
Szabados Tibor	Elnök, első számú ügyvezető	Szombathely, Hazatius Ferenc utca 14.

Horváth József	Ügyvezető-Gazdasági igazgató	Ják, Széchenyi utca. 5.
----------------	------------------------------	-------------------------

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Horváth József Ügyvezető-Gazdasági igazgató, (születési név: Horváth József, anyja születési neve Horváth Magdolna) pénzügyi regisztrációs szakterületen, 121027 számon regisztrált, 0006259 számú igazolvánnyal rendelkező, könyvviteli szolgáltatás végzésére jogosult személy végezte.

PM-regisztrációs száma: 121027.

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,

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

és a pénzügyi vállalkozásokról), valamint a számviteli törvény és a 250/2000 (XII.24.) Kormányrendelet a számviteli politika keretében előír:

Számviteli politika keretébe tartozó szabályzatok	A hatályba helyezésről szóló határozat száma, ifjolsó módosítás dátuma
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelés szabályzata	I-2016/21, (2015.12.23.)
Fedezetértékelési szabályzat	I-2014/245, (2015.01.01.)
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat	I-2016/3, (2015.12.31.)
Számlarend és számlatükör	Számlarend I-2014/240 (2014.12.22.) Számlatükör I-2013/242 (2013.08.01.)
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	I-2013/346, (2014.01.01.)
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	I-2013/106 (2013.03.29.)
Pénz- és értékkezelési szabályzat	I-2013/150 (2013.05.06.)
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	266/2012 (2012.11.01)
Kockázatvállalási szabályzat	A szabályzat hatályát veszítette az I-2016/10. számú határozattal és 2015.02.01-vel, mivel a Kockázati Stratégia tartalmazza a kockázatvállalási szabályzatban foglaltakat. Kockázatvállalási Stratégia I-2015/218, (2015.10.01.)
Befektetési szabályzat	I-2016/13, (2015.12.31.)
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	I-2014/247, 2015.01.01.
Ügyletminősítési és értékelési szabályzat	A szabályzat hatályát veszítette 2013. december 31-én, a I-2014/1. számú határozattal. helyét a Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat vette át.
Betétgyűjtésre vonatkozó szabályzat	I-2015/150, (2015.07.15.)
Számlavezetésre vonatkozó szabályzat	Eljárás rend a Takarékszövetkezet Alapszámlák, a CSAK számla és a Takarékszövetkezet elkülönített számlák, valamint a Takarékszövetkezet Pont számlacsomagok értékesítéséhez 3/2016, (2016. február 08.) Ügyviteli szabályzat pénzforgalmi számlák vezetéséhez I-2015/149, (2015.07.15)
Határidős, opciós és swap ügyletek szabályzatai	268/2009, 2009.11.01.
Fedezeti ügyletek meghatározásáról és elkülönített kezeléséről szóló szabályzat	268/2009, 2009.11.01.

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

3.1. Pénzeszközök

A Takarékszövetkezet a devizaállományt és a valutakészletet az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte. A forint készpénzkészlet, a jegybanknál vezetett forint pénzforgalmi és lekötött számlák, valamint az ezekhez kapcsolódó átvezetési számlák állományát a mérleg könyv szerinti értéken tartalmazza.

3.2. Állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő és más, változó hozamú értékpapírok

A forgatási célú értékpapírok között a rövid távú árfolyamnyereség vagy kamatbevétel elérése céljából vásárolt, valamint a befektetési célú értékpapírok közül a mérleg fordulónapját követő egy éven belül lejáró értékpapírok szerepelnek.

A befektetési célú értékpapírok között mutatja ki a Takarékszövetkezet a hosszú távú kamatjövedelem elérése érdekében vásárolt értékpapírokat.

Az értékpapírok értékelése az elszámolt értékvesztéssel csökkentett beszerzési értéken – FIFO elv szerinti értékelési eljárással – történt, az értékpapírok után a Takarékszövetkezet a minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint értékvesztést számolt el. Az értékpapírok vételárában, illetve eladási árában elismert kamatot a Takarékszövetkezet 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 értékelte.

A hitelintézetekkel és az ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés meghatározása a vonatkozó jogszabályok és a Takarékszövetkezet minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint történt. A menedzsment megítélése szerint az elszámolt értékvesztés mértéke megfelelő.

Értékvesztés elszámolás szabályainak részletezése:

⇒ A 2015. 12. 31.-ig hatályos 250/2000 (XII. 24) kormányrendelet előírásainak figyelembevételével a takarékszövetkezet a Monitoring -, Eszközértékelési -, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzatát alkalmazza. A követelések minősítése negyedévente történik.

⇒ Csoportos egyszerűsített értékelés:

az összeghatárt meg nem haladó (2015. évben 13 733 916 Ft) kintlévőség, befektetés, követelések fejében kapott készletek vagy mérlegen kívüli vállalt kötelezettség esetében a minősítési kategóriákba történő besorolás *un. egyszerűsített minősítési eljárással* történik.

⇒ Egyedi értékelés alá tartoznak:

az összeghatárt meghaladó kintlévőség, befektetés követelések fejében kapott készletek, vagy mérlegen kívüli vállalt kötelezettségek, az adott garanciák, a bankközi kihelyezések, befektetések a csőd-, felszámolási- és végelszámolási eljárások hatálya alá került ügyfelekkel szembeni kintlevőségek.

⇒ A takarékszövetkezet az elszámolandó értékvesztés összegét a csoportos egyszerűsített minősítés hatálya alá tartozó tételek esetében az alábbi mértékek alapján határozza meg, a bruttó könyv szerinti érték %-ban: a külön figyelendő kategóriában 5%, átlag alatti kategóriában 20%, kétes követeléseknél 50%, a rossz minőségű kintlévőségeknél pedig 90%.

Az éven túli lejáratú követelések 2016. évben esedékes törlesztő részlete átsorolásra került az éven belüli lejáratú követelések közé.

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

3.5. Immateriális javak

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

Előzősorból	Hasznos- élettartam (év)	Hasznos- érték (%)
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

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

értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolta el a Takarékszövetkezet. A Takarékszövetkezet immateriális javainál értékhelyesbítést nem alkalmaz. A vonatkozó értékadatokat az 1. sz. melléklet tartalmazza.

3.6. Tárgyi eszközök

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

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

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

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

Az értékhelyesbítés szabályai:

A Takarékszövetkezet a hatályos számviteli politikája szerint azon ingatlanjai vonatkozásában, amelyek után 2013. december 31-én volt fennálló értékelési tartaléka, a további években is alkalmazhatja, alkalmazza az értékhelyesbítést.

A tárgyévi értékhelyesbítés akkor jelentős, ha az, 5 százalékkal eltér az előző évi értékhelyesbítés összegétől.

Az értékhelyesbítés módosításának feltétele, annak vizsgálata, hogy az értékhelyesbítés tárgyévben megállapított összege 5%-ot meghaladóan eltér-e az előző üzleti év értékhelyesbítésének összegétől. Ha az eltérés meghaladja az 5%-ot, akkor a takarékszövetkezet az értékhelyesbítést és az értékelési tartalékot módosítja.

Az értékhelyesbítések alapjául szolgáló értékbecslést a takarékszövetkezet ingatlanforgalmi szakértővel végeztette el.

3.7. Készletek

A készleteket a mérlegben az elszámolt értékvesztéssel csökkentett beszerzési áron, illetve előállítási költségen mutatja ki a Takarékszövetkezet.

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

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

3.8. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások tartalmazzák a pénzügyileg 2015-ben rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket. Halasztott ráfordítással a Takarékszövetkezet 2015-ben nem rendelkezett.

3.9. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

A hosszú lejáratú kötelezettségek 2016-ban esedékes törlesztése az éven belüli kötelezettségek közé került átsorolásra.

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

3.10. Kibocsátott értékpapírok

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

3.11. Céltartalékok

A Takarékszövetkezet a nyugdíjra és végkielégítésre, a kockázatvállalásnak minősülő függő kötelezettségekre képzett kockázati céltartalékot, a várható kötelezettségekre és költségekre képzett céltartalékokat, valamint az egyéb céltartalékokat szerepelteti a beszámolóban.

3.12. Passzív időbeli elhatárolások

Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a banküzemi költségekkel kapcsolatos elhatárolásokon kívül a mérleg fordulónapján esedékes, mérlegkészítésig pénzügyileg rendezett, valamint a mérleg fordulónapján járó, de nem esedékes (megszolgált) ráfordítások, illetve a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg rendezett, de nem a tárgyévet illető bevételek. Halasztott bevétellel a Takarékszövetkezet 2015-ben rendelkezett.

3.13. Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

3.14. Határidős ügyletek értékelése

Határidős ügylettel a Takarékszövetkezet nem rendelkezik.

3.15. Nyilvántartási rendszerek változása

A nyilvántartási rendszerek körében 2015-ben nem történt változás.

3.16. Besorolások módosítása

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

3.17. Jelentős összegű hiba

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

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

4.1. Eszközök

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

adatok ezer Ft-ban

2015.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	676 519	8 790	685 309
Állampapírok	4 350 699	0	4 350 699
Hitelintézetekkel szembeni követelések	10 509 249	682 759	11 192 008
Ügyfelekkel szembeni követelések	8 278 220	281 180	8 559 400
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	15 420	0	15 420
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	103 106	0	103 106
Immateriális javak és tárgyi eszközök	983 397	0	983 397
Egyéb eszközök	210 928	8505	219 433
Aktív időbeli elhatárolások	85 520	1 414	86 934
Eszközök összesen	25 213 058	982 648	26 195 706

* 2015.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	662 665	7 275	669 940
Állampapírok	5 788 752	0	5 788 752
Hitelintézetekkel szembeni követelések	11 247 202	500 684	11 747 886
Ügyfelekkel szembeni követelések	7 700 037	1 440 209	9 140 246
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	155 420	0	155 420
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	103 106	0	103 106
Immateriális javak és tárgyi eszközök	1 027 946	0	1 027 946
Egyéb eszközök	219 726	17 974	237 700
Aktív időbeli elhatárolások	202 513	16 199	218 712
Eszközök összesen	27 107 867	1 982 341	29 090 208

* 2014.12.31-i MNB devizaárfolyamon

A SAVARIA 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)	157 496	207 980
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számla	505 844	459 225
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák	6 600	18 100
Egyéb		4
Összesen	669 940	685 309

**A SAVARIA Takarékszövetkezet valutában és devizában nyilvántartott
pénzeszközeinek bemutatása**

Adatok e Ft-ban		2014	2015
KÖVETELÉSEK	Devizanem	HUF	HUF
Valuta pénztár	EUR	6 432	7 732
Valuta pénztár	GBP	285	79
Valuta pénztár	USD	241	632
Valuta pénztár	CHF	317	347
Valuta pénztár		7 275	8 790
Valutában és devizában nyilvántartott pénzeszközeinek összesen		7 275	8 790

4.1.2 Állampapírok

adatok ezer Ft-ban

2015.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	3 116 350	3 077 299	3 109 598
Államkötvények	1 282 450	1 273 400	1 290 233
Összesen	4 398 800	4 350 699	4 399 831

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	4 618 140	4 515 352	4 603 654
Államkötvények	1 282 450	1 273 400	1 269 276
Összesen	5 900 590	5 788 752	5 872 930

A Takarékszövetkezet állampapír állománya jelentős mértékben csökkent.

Az állampapírok esetében tapasztalható csökkenés a kamatszint csökkenésével függ össze. 2015 év végén az állampapír állomány 29%-át teszik ki az államkötvények. Az államkötvényeken belül a fix kamatozású államkötvények 16,3% részarányt képviselnek.

4.1.3 Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	11 747 886	11 192 008
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven belül (bruttó)	3 942 963	3 799 103
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven belüli követelések értékvesztése (-)	-1 332 292	-1 351 058
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven túl (bruttó)	6 589 755	6 186 373
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven túli követelések értékvesztése (-)	-60 180	-75 018
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	0	0
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	0	0
Összesen	20 888 132	19 751 408

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

A hitelintézetekkel szembeni követelések csökkenésének oka ügyfelekkel szembeni kötelezettségek csökkenése. Az állampapírok állománya és az MTB Zrt.-nél lekötött betétek állománya is csökkent a fent említett ok miatt.

Az ügyfelekkel szembeni követelések bruttó állománya csökkent, melyet a devizahitelek 1 317,0 millió Ft-os állománycsökkenése, és a forint hitelek 769,8 millió Ft-os növekedése együttesen okozott. A bruttó állományok mérséklődésével együtt hatott a deviza hitelek értékvesztésének mintegy 158,0 millió Ft-os mérséklődése, a forint hitelek értékvesztésének 191,6 millió Ft-tal történő növekedése.

Lejáratl oldalról vizsgálva megállapítható, hogy mind az éven túli, mind az éven belüli követelések összege csökkent.

Hitelezettek (név, cívszám, cím)	Követelés jellege (milió Ft)	Összesítő (milió Ft)	Lejárati dátum
Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt.	Betét	72 353	látra szóló
Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt.	Betét	235 000	2016.01.04
Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt.	Betét	901 000	2016.01.06
Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt.	Betét	197 266	2016.01.08
Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt.	Betét	1 100 000	2016.01.11
Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt.	Betét	701 000	2016.01.13
Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt.	Betét	301 000	2016.01.18
Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt.	Betét	800 000	2016.01.20
Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt.	Betét	109 592	2016.01.21
Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt.	Betét	301 000	2016.01.25
Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt.	Betét	801 000	2016.01.27
Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt.	Betét	701 000	2016.02.02
Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt.	Betét	709 610	2016.02.03
Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt.	Betét	455 890	2016.02.10
Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt.	Betét	72 903	2015.02.11
Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt.	Betét	640 050	2016.02.12
Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt.	Betét	316 250	2016.02.17
Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt.	Betét	750	2016.02.24
Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt.	Betét	39 324	2016.03.02
Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt.	Betét	156 560	2016.03.07
Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt.	Betét	4 501	2016.03.09
Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt.	Betét	50 189	2016.03.17
Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt.	Betét	2 000	2016.03.23
Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt.	Betét	69 386	2016.03.30
Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt.	Betét	8 026	2016.04.08
Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt.	Betét	2 866	2016.04.29
Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt.	Betét	4 586	2016.05.26
Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt.	Betét	2 438 906	2019.07.31

4.1.4 Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31.		2015.12.31.		2014.12.31.		2015.12.31.	
	Bruttó érték	%	Bruttó érték	%	Nettó érték	%	Nettó érték	%
Problémamentes	8 438 513	0,80	7 800 553	0,78	8 438 513	0,92	7 800 553	0,91
Külön figyelendő	319 863	0,03	434 007	0,04	296 763	0,03	403 371	0,05
Átlag alatti	65 379	0,01	59 177	0,01	52 526	0,01	49 518	0,00
Kétes	443 348	0,04	234 039	0,02	205 627	0,02	132 815	0,02
Rossz	1 265 615	0,12	1 457 700	0,15	146 817	0,02	173 143	0,02
Összesen	10 532 718	100	9 985 476	100	9 140 246	100	8 559 400	100

2014.12.31.-én mért állományhoz képest az összes hitelállomány csökkent.

A rossz kategóriájú hitelállomány 192,085 millió Ft-tal a külön figyelendő követelések 114,144 millió Ft-tal nőttek, míg a problémamentes hitelek 637,96 millió Ft-tal, az átlag alatti kategóriájú kintlévőségek 6,202 millió Ft-tal, a kétes követelések 209,309 millió Ft-tal csökkentek. A legjelentősebb állományt a problémamentes kintlévőségek adják, melyek részaránya 78%-ot tesz ki.

Az ügyfelekkel szembeni bruttó követelés összege 2015. év végén 9.985.476 E Ft volt, melyet a mérlegben csökkentett az 1.426.076 E Ft-os értékvesztés állomány.

Az elmúlt esztendőben mérséklődött a vállalkozások deviza hitelekkel történő eladósodása, a lakossági devizahitelezés megszűnt, a devizahitelek forintosításával a deviza és forint hitel állomány szerkezeti aránya átrendeződött. A takarékszövetkezet forint hitel állománya az elmúlt évben bruttó értéken számolva 769 766 E Ft-tal nőtt, míg a deviza hitel állomány 1 317 008 E Ft csökkenést mutatott. Év végére 315 268 E Ft összegű devizahitel állománnyal rendelkezünk.

A takarékszövetkezet közvetítők igénybevételével zálogfiókokban végez záloghitelezési tevékenységet, a 2015. december 31.-i tőkeegyenleg 345,4 millió Ft.

Az átstrukturált hitelek a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Hiteltípus	2014.12.31.		2015.12.31.	
	Bruttó követelés	Nettó követelés	Bruttó követelés	Nettó követelés
Lakossági jelzálog fedezetű, ingatlan hitel	521 092	374 613	338 591	318 750
Gyűjtőszámla-hitel	9 888	9 768	1 305	1 287
Egyéb	12 503	11 619	34 435	33 640
Összesen	543 483	396 000	374 331	353 677

Átstrukturált hitelek részletezése, táblázathoz kapcsolódó magyarázat valamint egyéb magyarázat az ügyfelekkel szembeni követelésekhez:

A 2014.12.31.-én nyilvántartott 105 db átstrukturált hitel 2015.12.31-re 65 db-ra csökkent. Ezzel egyidejűleg az átstrukturált hitelek állománya 169.152 E Ft-tal csökkent. A csökkenés egyrészt abból fakadt, hogy a devizahitelek elszámolása következtében a 2014.12.31.-én nyilvántartott 39 db gyűjtőszámlahitelből 29 db megszűnt. A gyűjtőszámla hitelekhez kapcsolódó devizahitelek forintosításra kerültek, illetve a hitelösszegek is jelentősen csökkentek. Átstrukturált jelzálog fedezetes devizahitele ezt követően nem maradt a

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

Takarékszövetkezetnek. Csökkenést okozott az átstrukturált állományban az is, hogy időközben felmondásra kerültek hitelek, melyek ezáltal kikerültek az átstrukturált körből. Az Egyéb kategóriában szerepel egy új vállalkozói hitel, mely 25,2 millió Ft-ot képvisel. Az ügyletre 2015.12.31-re értékvesztés képzés nem történt, mivel mérlegkészítésig a hitel megtérült.

4.1.5 Befektetési célú részesedések

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

Pénzügyi befektetéseink között többségi vagy befolyásoló részesedés nincs. Hitelintézetben lévő részesedésünk könyv szerinti értékben 101.956 E Ft, amely a beszámolás évében nem változott.

A pénzügyi vállalkozásokban lévő részesedéseink könyv szerinti értéken 1.150 E Ft, a beszámolás évében nem változott. 2015.-évben a befektetéseink nem igényeltek értékvesztés képzést.

4.1.6 Értékpapírok

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2014.12.31.	Külföldi részvények	Nettó érték 2015.12.31.
Belföldi önkormányzati kötvények	0	0	0
Belföldi vállalati kötvények	15 420	15 420	15 420
Belföldi befektetési jegyek	0	0	0
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	0	0	0
Összesen	15 420	15 420	15 420

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2014.12.31.	Külföldi részvények	Nettó érték 2015.12.31.
Belföldi önkormányzati kötvények	0	0	0
Belföldi vállalati kötvények	155 420	155 420	155 420
Belföldi befektetési jegyek	0	0	0
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	0	0	0
Összesen	155 420	155 420	155 420

A Takarékszövetkezet értékpapír állományát 2015 év végén 1 db kötvény alkotta. 2015 szeptemberében lejárt 140 millió Ft értékű kötvény okozta a két év közti változást.

4.1.7 Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2014.12.31.	Nettó érték 2015.12.31.
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
Vagyoni értékű jogok	0	0
Szoftverek	483	95
Egyéb szellemi termékek	0	0
Immateriális javak beruházásai	0	10 695
Összesen	483	10 790

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

A 2015 évben alacsony (0,8 millió Ft) volt az immateriális javak beszerzése, az állományban lévőkre a Takarékszövetkezet folyamatosan számolja el az értékcsökkenését, ez indokolja a nettó érték csökkenését. A Takarékszövetkezet 10,7 millió Ft összeget tart nyilván az egyesüléssel kapcsolatosan felmerült kiadások összegében.

4.1.8 Egyéb eszközök

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2014.12.31	Nettó érték 2015.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok	128 401	29 095
Követelés fejében átvett egyéb eszközök	5354	
Egyéb készletek	7 225	8 272
Összesen	140 980	37 367

A követelés fejében átvett ingatlanok és a követelés fejében átvett egyéb eszközök értékében történt nagyobb volumenű csökkenést, az ingatlan és az egyéb eszközök értékesítése okozta.

Egyéb követelések bemutatása:

Az egyéb követelések mérlegsor állománya az előző évhez viszonyítva jelentős mértékben, 85346 E Ft-tal, 88,2%-kal nőtt.

Az egyéb követelések soron kerül kimutatásra az informatikai rendszert fejlesztő gazdasági társasággal szembeni követelés értéke 76.454 E Ft összegben, melynek költségként történő elszámolása a későbbiekben teljesítményarányosan történik meg. A fejlesztéshez kapcsolódóan kapott támogatás bemutatása a 4.2.6. pontban került rögzítésre.

Az egyéb követelések állományából a kormányzattal szembeni követelések összege 17 607 E Ft-tal, 152,8 %-kal nőtt, ami adó és járulék túlfizetésekből valamint államháztartással szembeni egyéb követelések állományváltozásából tevődik össze. A közvetítőkkel kapcsolatos követelések elszámolásánál 4 630 E Ft, azaz 7,9%-os csökkenés mérhető.

Munkavállalókkal és tagokkal szembeni követelések összege 283 E Ft-tal csökkent a bázishoz képest. A vevők állománya 2 178 E Ft-tal, 70 %-kal növekedett.

4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	192 292	73 313
ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás	94 307	30 742
ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás	13 628	6 999
ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás	84 357	35 572
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	20 772	7 265
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	5 648	6 356
Összesen	218 712	136 934

Aktív időbeli elhatárolások részletezése, bemutatása:

Aktív időbeli elhatárolások állománya az előző évhez viszonyítva 131778 E Ft-tal alacsonyabb, ami 60,3%-os csökkenést jelent.

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

Ezen belül legnagyobb súlyt képvisel a kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása, mely tényező változása alapvetően meghatározza az aktív időbeli elhatárolások változásának irányát. A kamatbevételek elhatárolása a bázishoz képest 118 979 E Ft-tal, 61,9%-kal alacsonyabb összegben mérhető, melyet a pénzpiacon jelentkező kamat hozam csökkenés okozott.

Az egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása összességében 13 507 E Ft-tal, 64,2%-kal csökkent, a csökkenést az előző évi deviza alapú jelzáloghitelek forintra konvertálásához kapcsolódó árfolyam különbség elhatárolása okozta, ami 2014. évben szerepelt az aktívák között.

A költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolásának összege 708 E Ft-tal, 12,5 %-kal nőtt.

4.2. Források

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

adatok ezer Ft-ban

2015.12.31.	Forint	Deviza	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 677 561	102 730	1 780 291
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	21 809 995	868 418	22 678 413
Kibocsátott kötvények	106 226	0	106 226
Egyéb kötelezettségek	90 271	237	90 508
Passzív időbeli elhatárolások	92 783	244	93027
Céltartalékok	10 490	0	10 490
Hátrasorolt kötelezettségek	11 280	0	11 280
Jegyzett tőke	14 040	0	14 040
Tőketartalék	52 224	0	52 224
Általános tartalék	6 089	0	6 089
Eredménytartalék	1 160 148	0	1 160 148
Lekötött tartalék	11 640	0	11 640
Mérleg szerinti eredmény	54 802	0	54 802
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>1 425 471</i>	<i>0</i>	<i>1 425 471</i>
Források összesen	25 224 077	971 629	26 195 706

* 2015.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

	Forint	Deviza	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 753 943	1 059 183	2 813 126
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	23 323 055	894 066	24 217 121
Kibocsátott kötvények	171 939	0	171 939
Egyéb kötelezettségek	165 880	1 038	166 918
Passzív időbeli elhatárolások	79 179	480	79 659
Céltartalékok	266 850	0	266 850
Hátrasorolt kötelezettségek	11 280	0	11 280
Jegyzett tőke	12 430	0	12 430
Tőketartalék	52 224	0	52 224
Általános tartalék	0	0	0
Eredménytartalék	1 212 466	0	1 212 466
Lekötött tartalék	11 640	0	11 640
Mérleg szerinti eredmény	-52 318	0	-52 318
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>1 362 815</i>	<i>0</i>	<i>1 362 815</i>
Források összesen	27 134 941	1 954 267	29 089 208

* 2014.12.31-i MNB devizaárfolyamon

4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A SAVARIA Takarékszövetkezet hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Állomány (mFt) 2014.12.31	Állomány (mFt) 2015.12.31
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)	29	34
MFB által nyújtott hitel		59 637
Eximbank által nyújtott hitel		
MTB által nyújtott hitel	2 813 097	1 720 620
Egyéb hitelintézetekkel szembeni források		
Összesen	2 813 126	1 780 291

A Takarékszövetkezet felvett hitelállományának 90,6%-át az NHP hitel teszi ki, a felvett devizahitelek nagysága 5,8 % -ra csökkent. 3,3% a részaránya az MFB-től felvett mikro hiteleknek. Minimális részarányt tesz ki az egyéb MTB hitelállomány. Az előző évhez képest az állományt a devizahitelek és NHP hitelek folyamatos törlesztése csökkentette. 2014 évben a takarékszövetkezet az MV-Zrt-vel szembeni kötelezettségként mutatta ki az egyéb kötelezettségeken belül a mikrohitel refinanszírozó hiteleit. 2015 évben az MV Zrt beolvadt az MFB-be, ezért e tételt már a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek közt mutatjuk ki.

4.2.2 Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek részletezése, bemutatása:

Az idegen források között meghatározó a betétállomány, amely összesítve tartalmazza az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és a kibocsátott értékpapírok összegét. A betétállomány az elmúlt év során 1.604,4 millió Ft-tal csökkent.

A csökkenést a lakossági betétek 2.683,2 millió Ft-os, 15,1%-os csökkenése, és a vállalkozói és egyéb betétek 1.078,8 millió Ft-os, 16,3%-os gyarapodása eredményezte.

A betétek összetétele változott, a lejáratú idő alapján meghatározó rövid lejáratú állomány részaránya 0,1%-kal csökkent.

A betétállományon belül az értékpapírszerű betételhelyezéseknél a mérlegadatok alapján 65,3 millió Ft, 38,0% csökkenést regisztrálunk.

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

4.2.4 Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

Hitelező	Hitelezés (mFt)	Kamatláb	Lejárati idő
SZHISZ	11,280	0,73 %	lejárat nélküli

A hátrasorolt kötelezettségek között 11,280 millió forint értékben, alárendelt kölcsöntőkeként kapott kötelezettségeket tartjuk nyilván.

4.2.5 Egyéb kötelezettségek

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek állománya az előző évhez viszonyítva 16 802 E Ft-tal 15,7%-kal csökkent. Az egyéb kötelezettségek állományából legjelentősebb tétel a

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

kormányzattal szembeni kötelezettség, ami adókból és járulékokból tevődik össze. A kormányzattal szembeni kötelezettség 2 251 E Ft-tal, 4,6%-kal csökkent.

Második legnagyobb tétel az áruszállításból és szolgáltatásból eredő kötelezettség. Ezen kötelezettség 5 635 E Ft-tal emelkedett, ami 21,3%-os növekedésnek felel meg.

Az egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek összege 0 E Ft, itt mutattuk ki 2014 évben az MV Zrt-vel szembeni éven túli kötelezettséget 59.608 E Ft összegben, e kötelezettséget 2015. évben MFB-vel szemben, a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek között szerepeltetjük.

4.2.6 Passzív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Fizetett kamatok és kamattjellelű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	42 970	17 854
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	24,115	2 866
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	12.574	72 307
Összesen	79 659	93 027

Passzív időbeli elhatárolások esetében az előző évhez viszonyítva 13 368 E Ft, 16,8%-os növekedés történt.

A bevételek passzív időbeli elhatárolása 59 733 E Ft-tal nőtt, növekedés legfontosabb oka a 2015. évben, az SZHISZ-től kapott támogatás összegének passzív elhatárolása 60 200 E Ft értékben. A passzív elhatárolás feloldása a 4.1.8 pontban jelzett informatikai fejlesztés megvalósulása ütemében történik meg.

A Takarékszövetkezet, a 2011. évben indított, az NFÜ-től kapott informatikai támogatás összegéből 2015. évben 751 E Ft összeget számolt el bevételként.

A jelen tábla bevételek passzív elhatárolása során mutatjuk ki a halasztott bevételek mérlegben szereplő összegét is, mely a kapott takarékbanki részvények könyvszerinti értékének felel meg.

A legnagyobb mértékű csökkenés (25 116 E Ft, 58,4%-os) a fizetett kamatok és kamattjellelű ráfordítások időbeli elhatárolásánál jelentkezik. A költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása csökkent 21 249 E Ft-tal, 88,1 %-kal. A csökkenés legfontosabb oka az előző évi (2014) deviza hitelek forintosítása árfolyamkockázatához kapcsoló 20 903 E Ft összegű passzív időbeli elhatárolás kivezetése.

4.2.7 Saját tőke összetétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	adatok ezer Ft-ban		2015.12.31
		Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	
Jegyzett tőke	12 430	1 610	0	14 040
Tőketartalék	52 224	0	0	52 224
Eredménytartalék	1 212 466	0	52 318	1 160 148
Lekötött tartalék	11 640	0	0	11 640
Általános tartalék	0	6 089	0	6 089
Értékelési tartalék	126 373	155	0	126 528
Mérleg szerinti eredmény a tárgyévben	-52 318	107 120	0	54 802
Saját tőke összesen	1 362 815	114 974	52 318	1 425 471

A 2014. december 31.-i a jegyzett tőke 12.430 E Ft-ról 2015. december 31.-re 14.040 E Ft-ra nőtt. A növekedés oka, a részjegy tőke 2014.-évi változásai. 2015 májusában megtartott küldöttgyűlés elfogadta, az MTB Zrt, jóváhagyta a jegyzett tőke 1.610 E Ft-tal történő emelését, így 2015. Június 16.-án a Szombathelyi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte az új,

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

14.040 E Ft-os jegyzett tőkét. Az eredménytartalék csökkenésének oka a 2014 évi negatív mérleg szerinti eredmény átvezetése volt. Az általános tartalék 6,089 millió Ft-os növekedést mutat, az összeg a 2015 év adózott eredmény 10%-a.

Az érték helyesbítés alakulását a következő táblázat szemlélteti {amennyiben releváns!}:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31			2015.12.31		
	KSZE**	EH*	Piaci érték	KSZE**	EH*	Piaci érték
Érték helyesbítés	363 643	126 373	489 308	359 003	126 528	488 200

* Érték helyesbítés

** Könyv szerinti érték

A tárgyi eszközök érték helyesbítéseként a tárgyi eszközök – könyv szerinti értéket meghaladó – piaci értéke és könyv szerinti nettó értéke közötti különbséget mutatható ki az Eszközök, források és mérlegén kívüli tételek értékelési szabályzatában szereplő előírásoknak megfelelően.

A Hitelintézet, amennyiben 2013. december 31-én élt az Szt. szerinti érték helyesbítés lehetőségével, úgy az érintett eszközök vonatkozásában a további években is alkalmazza az érték helyesbítést. Az érintett Hitelintézet az adott eszközök piaci értékének és könyv szerinti nettó értékének pozitív különbsételetű összegében szerepelteti a mérlegében az értékelési tartalékot.

A Takarékszövetkezet 2013. december 31-én élt az Szt. szerinti érték helyesbítés lehetőségével.

A tárgyévi érték helyesbítés akkor jelentős, ha az, 5 százalékkal eltér az előző évi érték helyesbítés összegétől.

Az érték helyesbítés módosításának feltétele, annak vizsgálata, hogy az érték helyesbítés tárgyévben megállapított összege 5%-ot meghaladóan eltér-e az előző üzleti év érték helyesbítésének összegétől. Ha az eltérés meghaladja az 5%-ot, akkor a takarékszövetkezet az érték helyesbítést és az értékelési tartalékot módosítja.

Az érték helyesbítések alapjául szolgáló értékbecslést a takarékszövetkezet ingatlanforgalmi szakértővel végeztette el.

A SAVARIA 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	1 373 392	1 425 962
Alapvető tőke (tier 1 vagy t1 tőke)	1 362 112	1 414 682
elsődleges alapvető tőke (cet1 tőke)	1 362 112	1 414 682
kiegészítő alapvető tőke (at1 tőke)	0	0
járuvékos tőke (t2 tőke)	11 280	11 280
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	571 989	606 369
Piaci kockázat tőkekövetelménye	2 206	0
Működési kockázat tőkekövetelménye	190 995	189 970
Összes tőkekövetelmény	765 190	796 339
Teljes tőkemegfelelési mutató	14,36 %	14,33%

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

A SAVARIA Takarékszövetkezet a 2015. évi értékvesztés elszámolásnál és céltartalék képzésnél a hatályos jogszabályok, valamint saját minősítési, értékvesztési és céltartalék képzési szabályzatai szerint járt el.

Az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásait a következő táblázatok mutatják.

adatok ezer forintban

2015.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszairás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	1 392 472	281 491	247 887	0	1 426 076
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	0	0	0	0	0
Készletekre	15 078	606	7 146	0	8 538
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	2 061	5	105	0	1 961
Összesen	1 409 611	282 102	255 138	0	1 436 575

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

adatok ezer forintban

2014.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszairás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	1 332 601	136 545	76 674	0	1 392 472
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	0	0	0	0	0
Készletekre	39 530	4 668	29 120	0	15 078
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	1 987	75	1	0	2 061
Összesen	1 374 118	141 288	105 795	0	1 409 611

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

A szövetkezet 2014 évben az ügyfelekkel szembeni követelések után 59 871 E Ft értékvesztés növekedést, 2015 évben a portfólió minősítésének megfelelően a növekedések és csökkenések egyenlegeként 33 604 E Ft értékvesztés állomány növekedést regisztrálhat.

A 2015 évben a befektetések után nem kellett értékvesztést képezni. Az átvett eszközök után 2015 évben az értékvesztés változás 6 540 E Ft csökkenés, a változás legfontosabb eleme egy szombathelyi ingatlan értékesítése, és az arra képzett értékvesztés felszabadítása.

Az egyéb követelések értékvesztést állomány csökkenés összege 100 E Ft.

adatok ezer Ft-ban

2015.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	1	336	320	17
Egyéb függő kötelezettségekre	659	49	130	578
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0
Egyéb célokra	266 190	9 895	266 190	9 895
Összesen	266 850	10 280	266 640	10 490

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31. – céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Egyéb célokra	0	266 190	0	266 190
Egyéb függő kötelezettségekre	908	90	339	659
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	176	511	686	1
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0
Összesen	1 084	266 791	1 025	266 850

2015 évben a mérlegen kívüli tételek céltartalék állomány változása 256 360 E Ft csökkenés. A 2014. évi XXXVIII. törvény, a 2014. évi XL. törvény és a kapcsolódó MNB rendeletek szerinti elszámolásból eredő fogyasztói követelésekre takarékszövetkezetünk a Takarékbank Zrt. által kialakított modell alapján az adósokkal való elszámolás kockázatai fedezetére képzett 266 190 E Ft egyéb céltartalékot felszabadította 2015 évben. A takarékszövetkezet a forintosítással kapcsolatos további kötelezettségek fedezetére 2015 évben 9 895 E Ft céltartalékot képzett. Általános kockázati céltartalékot a takarékszövetkezet nem képez.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Adott garancia	36 833	42 180
Nyújtott hitelkeret	879 375	981 264
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	13 067	13 067
Várható jövőbeni költségek és ráfordítások miatti függő kötelezettségek		
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő kötelezettségek		
Igérvény		51 500
Egyéb	9 625	7 048
Összesen	938 900	1 095 059

A mérlegen kívüli kötelezettségeink bruttó állománya 156,159 millió Ft-tal, 16,6 %-kal nőtt az előző évhez képest. A növekedésből 101,9 millió Ft-ot a forint hitelkeretek és limitszámlák tesznek ki. Igérvények 2014. évben nem voltak, 2015 évben 51,5 millió Ft összegben szerepelnek a nyilvántartásban. Az egyéb mérlegen kívüli kötelezettségek összege kis mértékben csökkent. A forint hitelkeretek és limitszámlák teszik ki az állomány 89,2 %-át. A mérlegen kívüli kötelezettségeink 99,9 %-a problémamentes minőségű.

A peres ügyekkel kapcsolatos függő bruttó kötelezettségek összege 13,1 millió Ft, az elmúlt évhez képest nem változott, e soron kimutatott várhatóan fizetendő költség kötelezettség nincs, ezért nem történt céltartalék képzés. A további tételek esetén sem számoltunk várható veszteséggel.

A lejárt függő kötelezettség állománya 157,4 millió Ft-tal, a nem lejárt függő kötelezettség állomány 0,6 millió Ft-tal nőtt az elmúlt egy évben.

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

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
HUF	36 833	42 180
EUR		
USD		
CHF		
...		
Adott garancia összesen	36 833	42 180

Bankgaranciák: A forintban adott bankgaranciák állománya 14,5%-kal emelkedett. Több vállalkozás bankgarancia igénye mérséklődött, és egy új vállalkozás kért bankgaranciát. Összességében az adott bankgaranciák növekedése 5,3 millió Ft-ot tett ki.

A SAVARIA 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	1 643 524	1 883 554
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	38 070	29 859
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő követelések		
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	391 258	420 804
Stb	0	0
Egyéb	21 323 138	20 456 209
Összesen	23 395 990	22 790 426

Mérlegen kívüli követelések részletes magyarázata: A táblázat adatai jogcímenként részletesen tartalmazzák a mérlegen kívüli tételeket. Az egyéb soron a pénzügyi szolgáltatásból származó kintlévőségek fedezetül kapott eszközök piaci értéken szerepelnek, valamint itt mutatjuk be a kintlévőségek behajtásával kapcsolatos függő költségeket.

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
Kamatkülönbözet	824 835	729 378
Osztalékbevételek részesedésekből	1 764	11 375
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	371 003	367 870
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	70 890	72 194
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-587 265	-33 597
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	848 391	843 486
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	-45 428	-20 377
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	-212 592	283 380
Rendkívüli eredmény	1 212	-195 902
Adózás előtti eredmény	-211 380	87 478
Adófizetési kötelezettség	7 873	-26 587
Adózott eredmény	-219 253	60 891
Általános tartalék képzése, felhasználása	166 935	-6 089
Kifizetendő osztalék	0	0
Mérleg szerinti eredmény	-52 318	54 802

A kapott illetve fizetett kamatok és kamatjellegű bevételek illetve ráfordítások összegének csökkenése a piaci és a jegybanki kamatok mérséklődéséhez igazodott. A kapott kamat csökkenésének oka, hogy az alacsony kamatozású NHP hitel részaránya jelentős a hitel állományon belül 16,2%. A további ok a bankközi betét és az állampapír hozamok mérséklődése.

A takarékszövetkezet a pénzügyi műveletek nettó eredményében mutatja ki a pénzváltó közvetítőkön realizált árfolyam nyereséget is. A szövetkezet e tevékenységét tizenkét közvetítővel tizenöt telephelyen végzi.

Üzleti tevékenység egyéb eredménye 553.691 E Ft-tal nőtt. A változás a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevétele és ráfordítása, valamint az egyéb bevételek és egyéb ráfordítások adatainak együttes hatása.

A legjelentősebb hatótényező a fogyasztói deviza és forintalapú ügyletek elszámolását követően felmerülő várható veszteségek fedezésére elszámolt 266,190 millió Ft összegű egyéb céltartalék, mely 2014. évben képzésként, 2015 évben felszabadításként jelentkezett, így a változás összegéből 532.380 E Ft-ot tesz ki.

Az értékvesztés tárgyévi eredményhatása -20.377 E Ft, melyből a hitelállomány -20.542 E Ft-tal, az egyéb eszközök 100 E Ft-tal, a mérlegen kívüli tételek 65 E Ft-tal részesedtek.

Az előző üzleti évben az eredményhatás -45.852 E Ft, melyből a hitelállomány -45.778 E Ft-tal, az egyéb eszközök -74 E Ft-tal, a mérlegen kívüli tételek 424 E Ft-tal részesedtek.

Rendkívüli ráfordításban szereplő összegek az adott támogatásokat, valamint a 196 353 E Ft értékű fogyasztói kölcsönszerződésekhez kapcsolódó elszámolást tartalmazza.

A takarékszövetkezet működési költségei a bázis értékhez képest a takarékos gazdálkodás mellett 4,9 millió Ft-tal csökkent.

A Takarékszövetkezet tőkearányos mutatója -15,6%-ról 19,9%-ra nőtt a bázishoz képest. Ennek oka a növekvő szokásos vállalkozói eredmény és a saját tőke.

Az alapvető jövedelmezőségi mutató pozitív elmozdulást mutat az adózott eredmény alakulása és a növekvő jegyzett tőke miatt.

A befektetett eszközök és az összes eszköz növekedésének együttes hatására a tartósan befektetett eszközök aránya a 2014. év végi 38,9%-ról 40,9%-ra nőtt. A tőkeellátottsági mutató 4,7 %-ról 5,4%-ra nőtt a bázishoz képest.

A forrás szerkezetét vizsgálva megállapítható, hogy a rövid lejáratú kötelezettségek arányánál 0,1 %-os a csökkenés figyelhető meg, míg a hosszú lejáratú kötelezettségek arányánál nem történt változás.

A likviditási mutató 107,3%-ról 107,9%-ra nőtt. Mind a mutató számlálójában, mind a nevezőjében csökkenés megmutatkozik.

A kamatkülönbözet 95 457 E Ft-tal csökkent. E csökkenés hatására az átlagos kamatmarzs mutató 2,9%-ról 2,6%-ra csökkent.

A költség bevétel arány 63,4%-ról 68,6%-ra nőtt, fő hatótényező a működési költségek és a nettó bevétel csökkenése.

A ROE és a ROA mutatók pozitív elmozdulását szintén a pozitív eredmény okozta.

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Bizományosi tevékenység eredménye		
Kereskedelmi tevékenység eredménye		
Letétkezelési tevékenység eredménye		
Egyéb tevékenység eredménye	5 542	15 613
Összesen:	5 542	15 613

Az üzleti tevékenység egyéb eredményében mutatja ki a Takarékszövetkezet a tárgyévben értékesített eszközök, szolgáltatások, készletek és követelések árbevételét és ráfordítását. A 2015. évi eredményünket terhelő legjelentősebb tételek: 217,5 millió Ft tranzakciós illeték, a 26,7 millió Ft összegű iparüzési adó, OBA díj 32,1 millió Ft.

A Takarékszövetkezet tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak (OBA), a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (SZHISZ), A Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapjának, és a Szanálási Alapnak. A szervezetek részére fizetett tárgyévi díjak szintén az üzleti tevékenység egyéb ráfordításai között kerültek kimutatásra az alábbi összegekben:

Megnevezés	Megfizetett díj 2014.12.31	Megfizetett díj 2015.12.31
Országos Betétbiztosítási Alap	22 938	32 090
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	7 822	7 074
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	4 718	14 634
Szanálási Alap	398	985
Összesen:	35 876	54 783

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	182	454
Értékesített (közvetített) szolgáltatások értéke	433	2 680
Köv.fejében átvett eszközök könyv sz. értéke	36 455	143 782
Összesen:	37 070	146 916

Az eredmény sor tartalmazza a közvetített szolgáltatások könyvszerinti értékét, az értékesített nyomtatványok beszerzési árat, valamint a tárgyévben itt szerepeltetjük az értékesített követelés fejében átvett eszközök könyv szerinti értékét 143 782 E Ft értéken.

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Anyagköltség	51 924	46 018
Anyagjellegű szolgáltatások	202 367	203 319
<i>Béreköltség</i>	<i>353 083</i>	<i>363 201</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>31 200</i>	<i>27 103</i>
<i>Bérfárulék</i>	<i>106 269</i>	<i>107 999</i>
Személyi jellegű ráfordítások	490 552	498 303
Értékcsökkenési leírás	43 560	33 987
Egyéb költségek	59 988	61 859
Összes költség	848 391	843 486

Működési költségekhez kapcsolódó egyéb részletezés, magyarázat:

A költségeket vizsgálva megállapítható, hogy a tény "rezsiköltség" adat, az üzleti tervben megfogalmazott szinthez képest 17.114 E Ft megtakarítást jelent.

Az üzleti tervhez képest költségsökkenés tapasztalható a fizetett bérleti díjak esetében 0,7 millió Ft-tal, és a marketing költségeknél 9,692 millió Ft-tal, valamint az értékcsökkenési leírás esetében 2,336 millió Ft-tal. A számítástechnikai költségek összege 15,834 millió Ft-tal magasabbak.

A marketing költségek a működési területünkön folyamatos, jelenlétet biztosítottak számunkra a helyi médiákban.

A Takarékpont csoport termékei, a közös marketing hatására, országos ismertségre is szert tettek.

A 2015. évi feladatainkat 110 fő alkalmazottal oldottuk meg.

A bázis évhez viszonyítva a személyi jellegű ráfordításoknál, 1,6 %-kal magasabb költséget használtunk fel, az anyagjellegű ráfordítások összege 1,0 %-kal alacsonyabb, az értékcsökkenési leírás 22,0 %-kal kisebb a bázis, 2014. évi költségeknél.

A költségeket vizsgálva megállapítható, hogy a "rezsiköltség" 0,6 %-kal, 4.905 E Ft-tal maradt el az előző évi adatától.

Rendkívüli eredményben elszámolt tételek részletezése, bemutatása

	Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Rendkívüli bevételek:		1 372	751
	Kapott pályázati támogatás tárgyévét érintő része /halasztott bevétel/	1 372	751
	Lejárt nem rendezhető kötelezettségek	0	0
Rendkívüli ráfordítások:		160	196 653
	Végleges pénzeszköz átadás	160	300
	Rendkívüli forint ráfordítás fogyasztói követelés	0	196.353

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	-211 380	87 478
Hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	0	
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	290 111	-97 257
Társasági adó alap	78 731	-9 779
Számított társasági adó	7 873	
Adókedvezmények		
Önrevízió		
Fizetendő társasági adó	7 873	0

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

A Társasági és egyéb adók részletezése, magyarázata valamint a táblázathoz kapcsolódó egyéb magyarázat:

A tárgyévben a negatív adóalap miatt a takarékszövetkezetnek nem keletkezik társasági adófizetési kötelezettsége.

Az eredmény terhére elszámolandó adók közül a legjelentősebb a tranzakciós illeték, amely az előző évi 215,2 millió Ft összegét meghaladó 217,5 millió Ft ráfordítást generált. Az iparüzési adó 26,7 millió Ft-tal terhelte a gazdálkodást, amely 1,3 millió Ft-tal csökkent az előző évhez képest.

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	339	266 320
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	44 372	63 164
Kapott osztalék, részesedés	1 764	11 375
Transzferár miatti korrekció		
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek	852	
Hitelintézetek különadója miatti korrekció		26 587
Egyéb adóalap csökkentő	469	130
Adott támogatások		
Összesen	47 796	367 576

adatok ezer forintban

Adóalap növelő tételek	Összeg 2014.12.31.	Összeg 2015.12.31.
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után	90	49
Részesedésekre elszámolt értékvesztés		
Egyéb, adóalapot növelő céltartalék (2014-ben: a devizahitelek elszámolásának várható hatására képzett céltartalék)	266 190	9 895
Költségment elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	43 626	63 737
Reprezentáció, üzleti ajándék és természetbeni juttatás		
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	28 001	196 638
Térítés nélkül átadott eszközök		
Transzferár miatti korrekció		
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek		
Összesen	337 907	270 319

A Társasági adó tárgyévi legjelentősebb adóalap csökkenő tétele a fogyasztói deviza és forintalapú ügyletek elszámolását követően felmerülő várható veszteségek fedezetére 2014. évben elszámolt 266,190 millió Ft összegű egyéb céltartalék összeg felszabadítása. A legjelentősebb ráfordítás az e címen a fogyasztókkal történt elszámolás összege 196,353 millió Ft összegben. Az Előző időszakban elszámolt ráfordítások miatt várhatóan a következő években nem kell társasági adót fizetni, mivel a 2008-2014 közötti adóhatások az adóból levonhatóak.

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	869 138	-849 011			20 127
CHF	1 091 297	-1 084 531			6 766
USD	19 831	-19 469			362
GBP	1 778	-1 755			23
CAD	219	0			219
SEK	42	0			42
CZK	25	0			25
PLN	12	0			12
Összesen	1 982 342	-1 954 766			27 576

adatok ezer forintban

Megnevezés – 2015.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó (+/-)
EUR	826 986	-816 703			10 283
CHF	137 494	-137 783			-289
USD	17 014	-16 650			364
GBP	730	-493			237
CAD	196	0			196
SEK	150	0			150
CZK	61	0			61
PLN	16	0			16
Összesen	982 647	971 629			11 018

A Takarékszövetkezetnek CHF és EUR devizanemekben van jelentősebb állománya. Az MTB-nél Eur-ban lekötött betét 594,9 millió Ft, az ügyfelek részére folyósított hitel 182,9 millió Ft. A valutapénztár és lóró számla egyenlege 2015 év végén 47,8 millió Ft volt. Az Ügyfelekkel szembeni kötelezettségünk 2015 év végén 816,5 millió Ft-nak megfelelő Euró.

CHF-ben a folyósított hitel 2015 év végén 132,4 millió Ft. A kiadott hitelre 102,7 millió Ft refinanszírozási forrást vett fel a Takarékszövetkezet. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettség 35,0 millió Ft.

Ügyfelekkel szembeni kötelezettség USD és GBP devizanemben összesen 16,9 millió Ft, ami eszköz oldalon is rendelkezésre áll.

5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek(nemleges)

5.3. Egyéb kiegészítések

5.3.1 Javadalmazási politikával, vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos kiegészítések

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

A Takarékszövetkezet vezető testületei tagjai részére folyósított hitelek 2015. december 31-én fennálló összeg 12.746 ezer (2014.12.31-én 16.152 ezer) forint a 2015. évi törlesztés 2.961 ezer forint volt, a részletes adatok a következő táblázatban láthatók.

adatok ezer forintban

2014.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	-	-	-
Éven túli lejáratú hitelek	16 152	2,10-7,97	lakáscélú belső hitel, kieg.kamattámog.hitel, lakáscélú piaci kam. hitel, dolgozói szem.hitel, Magán- szem.jelzálog fedez.hitele
Összesen			

adatok ezer forintban

2015.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven túli lejáratú hitelek	-	-	-
Éven belüli lejáratú hitelek	12 746	1,35-7,97	lakáscélú belső hitel, kieg.kamattámog.hitel, lakáscélú piaci kam. hitel, dolgozói szem.hitel, Magán- szem.jelzálog fedez.hitele
Összesen			

A Takarékszövetkezet a vezető tisztségviselőknek, az igazgatóság, a felügyelő bizottság tagjainak előleget nem folyósított, a nevükben nem vállalt garanciákat.

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	1 543 069	846 168

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	2 499 577	2 450 325
Értékpapír fedezetek (óvadék)	6 500	5 700
Követelés és árbevétel engedményezés	1 956 323	2 001 325
Zálogjog	34 809 626	34 123 167
Kézpénz fedezetek (óvadék)	610 461	765 834
Vételi opció	0	0
Egyéb fedezet	5 668 198	4 700 274
Összesen	45 550 685	44 046 625

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

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

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.

5.3.3.1. Hátrasorolt eszközök bemutatása:

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Pénznem	Összeg	Kamatláb	Esedékesség időpontja
MTB Zrt. átváltoztatható kötvény	HUF	15 420	Változó, 3 havi bubor+6%	2017. november 24.

5.3.3.2. Zálogjoggal vagy hasonló jogokkal biztosított kötelezettségek Az Szt. 90§ (3):

Adatok E Ft-ban

Kötelezettség megnevezése	Kötelezettség értéke	Biztosíték fajtája	Biztosíték formája
MTB-től felvett deviza hitel	102 730	Banki lekötött betét	zárolás
MTB-től felvett forint refinanszírozó hitel	1 617 890	Állampapír	zárolás
Összesen	1 720 620		

5.3.3.3. A mérleg eszköztételeiben szereplő értékpapírok

Adatok E Ft-ban

	Forgó eszközök	Tőzsdén részt vesz	Tőzsdén nem vesz részt	Összesen
1.	D160217	493 729		493 729
2.	D160413	1 975 538		1 975 538
3.	D160608	608 032		608 032
4.	2016/D	207 976		207 976
	FORGÓ ESZKÖZÖK	3 285 275	0	3 285 275
5.	2017/C	696 688		696 688
6.	2019/B	368 736		368 736
	ÉVENTÚLI BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	1 065 424		1 065 424
7.	Takarékbank "B" sorozatú átv.kötvény 2017.11.24		15 420	15 420
	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	0	15 420	15 420
	ÉRTÉKPAPIROK ÖSSZESEN	4 350 699	15 420	4 366 119

5.3.3.4. Független kamatok bemutatása (Szkr 25.§ (17)):

A Takarékszövetkezet az ügyleti kamat késedelmi kamat és kamatjellegű jutalékok címén 1.883.554 E Ft függővé tett kamatot tart nyilván. Az előző években függővé tett kamatokból, kamatjellegű jutalékokból és pénzügyi szolgáltatási díjakból, a 2015. üzleti évben 177.235 E Ft folyt be.

5.3.3.5. Ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok

Adatok E Ft-ban

Ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok		
Megnevezés	Bruttó érték	Nettó érték
földhasználati jog		
haszonélvezeti jog		
használati jog		
bérleti jog		
szolgalmi jog		
Közmű-hozzájárulás megfizetése alapján szerzett használati jog	1 493	0
Egyéb jogok		
Összesen:	1 493	0

5.3.3.6. Bevételek realizálása:

A takarékszövetkezet a 250/2000 Kormányrendelet 25§ 41. pontjában rögzített tételekből származó bevételeit kizárólag belföldön realizálta.

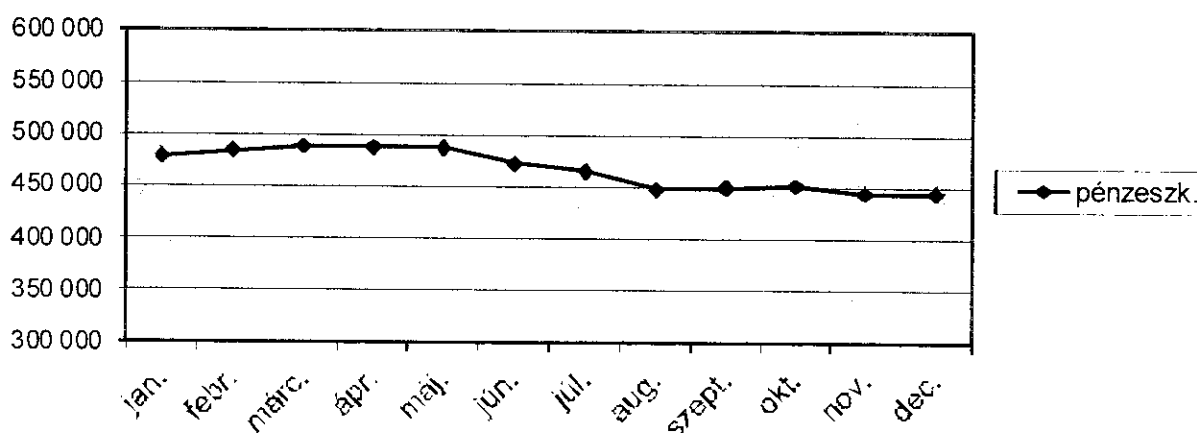
5.3.3.7. Befektetési célú lejáratig tartott papírok:

Az Szt 54§ (8) bek, valamint Szkr 25§ (43) szerinti befektetési célú, lejáratig tartott, hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek minősített értékpapírok állománya 4.350.699 E Ft.

5.3.3.8. Likviditás és fizetőképesség:

2015. évben a takarékszövetkezet tartalékolási kötelezettségét a jogszabályi előírások szerint 100%-ban számlapénzben teljesítette. A tartalék elhelyezésénél törekedtünk a jogszabály maradéktalan betartása mellett, az eszközeink minél optimálisabb kihasználására.

Kötelező jegybanki tartalékoláshoz felhasznált pénzeszközök



A Takarékszövetkezet a likviditási helyzet követésére megalkotott mutatókat, ezeket az elmúlt évben is maradéktalanul betartotta, a takarékszövetkezet jelentős mértékű szabad likviditással rendelkezik.

5.3.3.9. Kapcsolt változásokkal szembeni követelések, kötelezettségek:

Adatok E Ft-ban

	anyavállalattal szemben	leányvállalattal szemben	összesen
Tartósan adott kölcsönök	0	0	0
Követelések	11 135 075	0	11 135 075
3. ba) éven belüli lejáratú	8 680 749	0	8 680 749
3. bb) éven túli lejáratú	2 438 906	0	2 438 906
5. bb) befektetési célú	15 420	0	15 420
12. b) egyéb követelések	7 100	0	7 100
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0
Tartós kötelezettségek	1 720 620	0	1 720 620
1 ba) éven belüli lejáratú	463 627	0	463 627
1 bb) éven túli lejáratú	1 256 993	0	1 256 993
Rövid lejáratú kötelezettségek	12 318	0	12 318

5.3.4.0. A Takarékszövetkezet öt éven túli kötelezettségei:

2.06. Az Szt. 90§ (3) bek. A Takarékszövetkezet öt éven túli kötelezettségei:

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-től felvett növekedési hitel (389 593 E Ft), az MFB Zrt.-felé, a támogatott KKV hiteleket refinanszírozó hitelek (18 240 E Ft), a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete felé fennálló alárendelt kölcsöntőke kötelezettség (11.280 E Ft), valamint a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-től felvett, a támogatott lakossági hiteleket refinanszírozó (866 E Ft) kötelezettségek tekintetében állnak fenn.

5.3.4.1. Saját eszköz terhére adott zálog-, és ahhoz hasonló jogok Szkr 25§ (9) pont:

Adatok E Ft-ban

Saját eszközök terhére adott zálogok, és hasonló jogok

Eszköz megnevezés	Eszköz könyvszerinti értéke	Fedezett kötelezettség értéke az eszköz értékéig
Bankk.11500119-33407643	72 903	60 770
Bankk.11500119-33149231	50 189	41 960
D160608	265 941	265 404
D160413	363 076	363 076
Összesen	752 109	731 210

5.3.4.2. Lekötött tartalék jogcímeik szerint megbontva:

A SAVARIA Takarékszövetkezet 11.640 E Ft összegű lekötött tartalékot tart nyilván, ez az összeg a szövetkezeti vagyon nem nevesített összege, amely kizárólag veszteség rendezésére használható fel.

5.3.4.3. Értékesítés nettó árbevétele, a főbb tevékenységek szerinti bontásban:
Adatok E Ft-ban

Hitel,- pénzkölcsön nyújtás, és betétgyűjtés kamatkülönbözete	729 378
pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása	440 346
Egyéb pénzügyi tevékenységekből származó jutalék, díjbevétel	138 003
Jutalékos tevékenységek	578 349
Pénzügyi műveletek nettó bevétele	80 903
nem pénzügyi bef szolg tev árbevétele	169 667
Összes nettó árbevétel	1 558 297

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

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

Megnevezés	Bruttó érték					Értékesítés					Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés terven felüli ÉCS miatt	Csökkenés	Záró	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	44 099	11 451	0	0	55 550	43 616	1 144	0	0	44 760	10 790
1. alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. kutatás, kísérleti fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. vagyoni értékű jogok	7 822	0	0	0	7 822	7 822	0	0	0	7 822	0
4. szellemi termékek	36 277	756	0	0	37 033	35 794	1 144	0	0	36 938	95
5. szoftver termékek beruházása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. egyéb immat. javak beruházása	0	10 695	0	0	10 695	0	0	0	0	0	10 695
7. immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	1 552 064	7 805	38 109	0	1 521 760	524 601	32 843	0	8 291	549 153	972 607
<i>1. Pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>											
a. ingatlanok	1 004 883	0	30 322	0	974 561	146 908	15 612	0	755	161 765	812 796
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	409 512	7 650	7 787	0	409 375	377 693	17 231	0	7 536	387 388	21 987
c. beruházások	10 965	0	0	0	10 965	0	0	0	0	0	10 965
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>2. Nem közvetlen pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>331</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>331</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>331</i>
a. ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	331
c. beruházások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése</i>	<i>126 373</i>	<i>155</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>126 528</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>126 528</i>
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	1 596 163	19 256	38 109	0	1 577 310	568 217	33 987	0	8 291	593 913	983 397

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

2. sz. melléklet

A SAVARIA Takarékszövetkezet részesei
2015. december 31.

Név	Tevékenység	Székhely	Bekapítási érték	Minősítés	Elszámolt értékvesztés	Társaság saját tőkéje	Társaság jegyzett tőkéje	MSZE*	Szavazati arány (%)	Besorolás**	adatok ezer Ft-ban	
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Egyéb monetáris közvetítés	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	101 956	Problémamentes	0	17 404 000	3 390 236	207 000	0,6983	zártkörűen működő részvénytársaság		
Banküzlet Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt.	Egyéb pénzügyi közvetítés	1132 Budapest, Viktor Hugó u. 18-22.	300	Problémamentes	0	223 200	79 200	52 800	0,3788	zártkörűen működő részvénytársaság		
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység	1082 Budapest, Kisfaludy u.32.	850	Problémamentes	0	28 294 456	7 839 600	3 492 811	0,0108	zártkörűen működő részvénytársaság		

*A Társaság tárgyévi mérleg szerinti eredménye (MTB Zrt 2014. évi adat)

**.. leányvállalat, társult vállalkozás, stb.

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

Mérleg sor	Megnevezés	Lejárat esedékesség				Összesen
		3 hónapon belül	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	8 665 271	15 478	2 438 906		11 119 655
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	974 441	1 473 604	3 219 318	2 892 037	8 559 400
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	291 091	172 536	907 931	408 699	1 780 257
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	125 381				125 381
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek					
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	13 658 520	519 899			14 178 419
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval			176 253		176 253
7.	Hátrasorolt kötelezettségek				11 280	11 280

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	Alkalmazotti összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	13,01	95,87	108,88
1. Bérköltés	11 164	335 321	346 485
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	12 610	122 492	135 102
Mindösszesen (1+2)	23 774	457 813	481 587

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	9	11 568
Felügyelő Bizottság tagjai	4	5 148
Összesen	13	16 716

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 (mFt) 2014.	Tárgyév (mFt) 2015.
Kamatbevételek	1 181 023	886 284
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	653 149	643 639
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	16 326	37 377
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	5 542	15 613
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	37 130	169 667
+ Osztalék bevétel	1 764	11 375
+ Rendkívüli bevétel	1 372	751
- Kamatráfordítások	356 188	156 906
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	216 798	219 188
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	361 847	356 537
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)	0	0
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	37 070	146 916
- Általános igazgatási költségek	804 831	809 499
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	160	196 653
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	7 873	26 587
- Kifizetett osztalék	0	0
Működési pénzáramlás	111 539	-147 580
+/- Kötelezettség állományváltozása	1 035 468	-2 711 836
+/- Követelés állományváltozása	-4 757 193	1 030 716
+/- Készlet állományváltozása	-4 611	110 153
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	4 199 667	1 370 077
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-556 688	207 976
+/- Beruházások (belsőre az előleget is) állományának változása	0	0
+/- Immateriális javak állományának változása	-643	-11 451
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-8 053	22 168
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	52 680	131 778
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	-26 271	13 368
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök		
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Nettó pénzáramlás	45 895	15 369
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekk) állományváltozása	32 976	50 484
* 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	12 919	-35 115

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

6. sz. melléklet

A SAVARIA Takarékszövetkezet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2014 – 2015

Mutató megnevezése	Érték	
	2014	2015
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	-15,6%	19,9%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	-1763,9%	433,7%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	38,9%	40,9%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	4,7%	5,4%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	88,5%	88,4%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	5,7%	5,7%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	107,3%	107,9%
Átlagos kamatmarzs	2,9%	2,6%
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	63,4%	68,6%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	-16,1%	4,3%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	-0,7%	0,3%

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	300	300
Elszámolóházi őrzésben levő értékpapírok	0	0
Más helyen őrzött értékpapírok	300	300
Saját őrzésben levő értékpapírok	0	0
Dematerializált értékpapírok összesen	4 438 744	4 468 925
Saját tulajdonú értékpapírok összesen	4 439 044	4 469 225

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

8. sz. melléklet

Sajátos értékelés alá vont eszközök
2015. december 31.

adatok ezer Ft-ban

SAJÁTOS ÉRTÉKELÉSŰ ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	23 389 433	434 007	81 102	249 747	1 457 700	25 611 989
Hitelintézetekkel szembeni követelések	11 119 655	0	0	0	0	11 119 655
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	11 119 655	0	0	0	0	11 119 655
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	7 800 553	434 007	59 177	234 039	1 457 700	9 985 476
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	3 811 573	418 461	50 717	190 454	1 407 577	5 878 782
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	3 988 980	15 546	8 460	43 585	50 123	4 106 694
Befektetési célú és forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő és tulajdoni részesedést jelentő értékpapírok (befektetések) összesen	4 469 225	0	0	0	0	4 469 225
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	4 469 225	0	0	0	0	4 469 225
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	0	0	0	0	0	0
Követelés fejében átvett eszközök	0	0	21 925	15 708	0	37 633
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	0	0	21 925	15 708	0	37 633
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	0	0	0	0	0	0
MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK	1 093 914	567	0	0	578	1 095 059
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	705 185	567	0	0	578	706 330
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	388 729	0	0	0	0	388 729

EVIDENCIA 2000

Ügyviteli Szolgáltató és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság

8900 Zalaegerszeg, Ola u. 6. I.e. 3. Tel/fax: 06-92-510-657

Cégjegyzékszám: 20-09-074233, Könyvvizsgálói Kamarai Nyilvántartási szám: 000982

A SAVARIA Takarékszövetkezet Küldöttgyűlésének!

9700 Szombathely, Petőfi Sándor út 18.

Független könyvvizsgálói jelentés

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a **SAVARIA Takarékszövetkezet** mellékelt 2015. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2015. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszeg 26.195.706 E Ft, a mérleg szerinti eredménye 54.802 E Ft nyereség, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

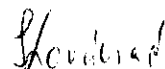

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső kontrolljának



hatékonyaságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékkunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a **SAVARIA Takarékszövetkezet** 2015. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben és a 250/2000.(XII.24.) Korm. rendeletben foglaltakkal összhangban.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről

Elvégeztük a **SAVARIA Takarékszövetkezet** mellékelt 2015. évi éves beszámolójához kapcsolódó, 2015. december 31-i fordulónapra vonatkozó évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. A mi felelőségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint a **SAVARIA Takarékszövetkezet** 2015. évi üzleti jelentése a **SAVARIA Takarékszövetkezet** 2015. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Zalaegerszeg, 2016. május 24.



aláírás

Evidencia 2000 Kft

Kovács László ügyvezető

8900 Zalaegerszeg, Ola u. 6. I.e. 3.

Nyilvántartásbavételi száma: 000982

EVIDENCIA 2000 KFT
8900 Zalaegerszeg
Ola u. 6. 1/3.



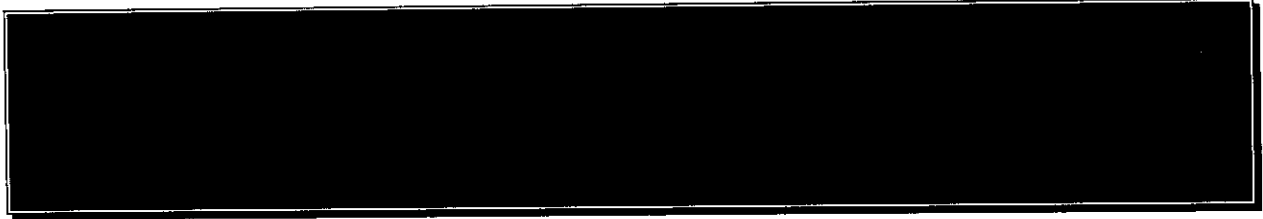
aláírás

Kovácsné Keresztes Csilla

bejegyzett könyvvizsgáló

8900. Zalaegerszeg Kabók L. u. 20.

Kamarai tagsági szám 001032



Üzleti jelentés

2015.

Cg.: 18-02-000131

1./ GAZDÁLKODÁSI KÖRÜLMÉNYEK

1./ A Gazgáلكodási környezet:

A takarékszövetkezet működésére, az elmúlt esztendőben az alábbi külső, makro-gazdasági környezeti viszonyok hatottak:

MAKROGAZDASÁGI ÖSSZEFOGLALÓ – 2015

A külső kereslet oldaláról 2015-ben ellentétes impulzusok érték a magyar gazdaságot. Egyrésztől mind a számunkra meghatározó európai, mind a konjunkturális kilábalásban rendszerint élenjáró amerikai gazdasági növekedés gyengébb lett a vártnál, miközben a világgazdaság korábbi növekedési motorjainak bizonyuló feltörekvő gazdaságok (és kiemelten Kína) növekedési teljesítménye gyengült. Ezt a kedvezőtlen hatást azonban ellensúlyozta, hogy a külső finanszírozási környezet továbbra is rendkívül támogató jellegű maradt: a további monetáris lazítás az Európai Unióban és az eredetileg képzelnél lassabban kibontakozó szigorítás Amerikában az eddiginél is alacsonyabb hozamkörnyezetet alakított ki. Magyarországot szintén segítette az energiaárak 2015 végén tovább mélyülő esése, ami komoly külkereskedelmi cserearány-javuláson keresztül tovább segítette az ország külső egyensúlyi mutatóinak javulását, sebezhetőségének csökkenését.

A 2014. évi 3,7%-ról a magyar gazdasági növekedés a tavalyi évben lassult, részben a már magasabb bázis, részben a 2014-ben kiugróan növekvő beruházások csillapodó dinamikájának hatására. Ugyanakkor a számos időjárási nehézségtől terhelt mezőgazdaság erős visszaesése is a növekedési ütem lassulását eredményezte. Termelési oldalról viszont erős növekedési hozzájárulást nyújtott a jelentős, új exportkapacitásokkal bővülő ipar, és a belföldi kereslet élénkülését jelezve a szolgáltatói szektor is. A belföldi kereslet erősödése más oldalról abban mutatkozott meg, hogy felhasználási oldalról a lakossági fogyasztás vált a növekedés húzóerejévé. Ezt elősegítette a továbbra is jelentős (4%-ot is meghaladó) reálbér-növekedés, a munkaerőpiac további javulása (7,7%-ról 6,8%-ra csökkent a munkanélküliségi ráta), valamint a banki elszámoltatás és a devizahitelek kivezetése következtében a lakosságnál maradó többlet-jövedelem is. Ismét nőtt a nettó export növekedési hozzájárulása, amiben kulcsszerepe volt annak, hogy 2015 második felétől már teljes kapacitással termeltek az elmúlt évek folyamán fokozatosan üzembe lépő feldolgozóipari (legfőképp járműipari) beruházások. Az év közepén tapasztalt lassulásnak a negyedik negyedévben egy erősebb beruházási hullám vetett véget, amivel végül is a tavalyi növekedés éves átlagban elérte a 2,9%-ot.

A növekedés továbbra is javuló egyensúlyi feltételek között ment végbe. Az államháztartás a kiadási oldali fegyelmezettség mellett (amire a csökkenő kamatkidadások is rásegítettek) a bevételi oldalon jelentős többleteket ért el, elsősorban a jobb gazdasági teljesítmény következtében a jövedelmi és a forgalmi adókból, de a gazdaság további fehéredése, valamint az újabb adónemek (pl. útdíj) is fontos szerephez jutottak. Az év egészében eredmény-szemléletben az államháztartás hiánya kényelmesen a GDP 2%-a alatt maradt, ami az utóbbi évek legalacsonyabb hiányának felel meg. Ennek segítségével nagyobb manőverezési szükséglet nélkül is csökkenő pályán maradt az államadósság, bár 2015 végén még mindig a GDP 75%-át meghaladó mértékű volt. A külső egyensúlyban hasonlóan komoly javulás következett be: a már 2014-ben is a GDP 7%-át meghaladó nettó külső finanszírozási képességünk 2015-ben becsléseink szerint a GDP 10%-a fölé ugrott, aminek nagy része az áru- és szolgáltatáskereskedelem többletének növekedéséhez kötődött, de szerephez jutott a

jövedelemegyenleg javulása és a rekord magas nettó EU-forrásbeáramlás is. A külfölddel szembeni pozíció javulása a külső adósság leépülésében is jól követhető: az ún. egyéb tőkét (anya- és leányvállalatok egymás közti hiteleit) is tartalmazó bruttó külföldi adósság 2015 végén már alig haladta meg a GDP 105%-át, a nettó külföldi adósság pedig a GDP 30%-a közelébe csökkent.

Ugyancsak nem járt az elmúlt évek fényében gyorsnak nevezhető gazdasági növekedés az inflációs nyomás erősödésével, sőt, a jelentős felfelé mutató bázishatások ellenére az infláció 12-havi üteme 2015 végére sem emelkedett 1% fölé, az év egészének átlagában pedig enyhén ismét negatív (-0,1%-os) lett. Hogy nemcsak az energiaárak és egyéb, a monetáris politika hatókörén kívülálló tényezők okozták az alacsonyabb inflációt, arról a maginfláció stabil 1-1,5% körüli értéke tanúskodik, amely komoly távolságban van a jegybank 3%-os középtávú inflációs céljától. Az MNB ezt észlelve, és a tovább enyhülő európai hozamkörnyezetre is reagálva 2015 márciusától júliusáig öt lépésben további 75bp-tal, 1,35%-ig vágta a jegybanki alapkamatot, ezután azonban eszköztárának egyéb elemeivel illetve átalakításával maradt a monetáris lazítás útján. Az önfinanszírozási program elmélyítése keretében fokozatosan kiterelte a kétételes jegybanki eszközökből a bankok szabad forrásait részben az új alapinstrumentumnak számító három hónapos betéti eszközbe, részben (kedvezményes díjú kamatcsere-ügyletek biztosításával) az állampapír-piacra, amivel segítette a hosszú állampapír-hozamok stabilizálásban is. Mindemellett az MNB folytatta a 2013-ban először meghirdetett és azóta többször megújított Növekedési Hitelprogramját is, amivel összességében 2100 milliárd forintot is meghaladó (ebből 2015-ben közel 800 milliárd) forrást juttatott kis- és középvállalkozások számára jórészt kedvezményes, új beruházási hitel formájában.

A forint 2015-ben jelentősen javította stabilitását: az év folyamán végig egy szűkebbnek mondható sávban ingadozott az euróhoz képest, és éves átlagban a 2014. évihez hasonló, közel 310-es szintet hozott a közös európai valutával szemben. Ennél is fontosabb, hogy változékonysága érdemi mértékben csökkent azokhoz a sebezhetőnek tekintett feltörekvő devizákhoz (pl. török líra, dél-afrikai rand) képest, amelyekkel pár éve még hasonló kockázati osztályba sorolták. A devizahitelek kivezetése, a kimagaslóan javuló külső egyensúlyi mutatók és a robusztus gazdasági növekedés komolyan csökkentették Magyarország adóskockázatát, amely a forint árfolyamának stabilizálódása mellett a hitelminősítő intézetek osztályzatainak változásában is megnyilvánult. 2015 folyamán az S&P 'BB'-ről 'BB+'-ra javította a szuverén magyar adósságosztályzatot, a Fitch és a Moody's pedig az utóbbinak megfelelő osztályzatához már a felminősítés lehetőségére utaló pozitív kilátást rendelt hozzá.

Az idei évben már nem egyszerűen a beruházások növekedésének lassulása, hanem a tavalyi csúcsról csökkenő EU-forrásfelhasználás következtében a visszaesése várható. A háztartások fogyasztás ugyan továbbra is dinamikus lesz, de a GDP-növekedés üteme számításaink szerint 2,4%-ra mérséklődik. A külső környezet dezinflációs jellege megmarad, és egyelőre a növekvő belső kereslet sem fokozza az inflációs nyomást, így a fogyasztói árak csak valamivel 1% fölé emelkednek idén, és még ezt illetően is vannak lefelé mutató kockázatok. Az egyensúlyi folyamatok továbbra is kedvezőek: az államháztartás hiánya kényelmesen a GDP 2%-a alatt maradhat, az államadósság pedig a GDP arányában a korábbi években láthatónál komolyabb mértékben is csökkenhet. Ugyancsak magasan marad a külső finanszírozási képesség, így a bruttó külföldi adósság 2016 végére szinte biztosan a GDP 100%-a alá süllyedhet. A munkaerőpiacon most már inkább a magán, semmint a közszféra jár elől az állásteremtésben, így a munkanélküliségi ráta 6,4%-ra csökkenhet az év átlagában.

A külső finanszírozási környezet továbbra is kedvező marad. A világgazdasági növekedés a korábban vártnál valamivel lassúbb lesz, ezért a nagy jegybankok továbbra is laza monetáris kondíciókat tartanak fenn, illetve az amerikai Fed esetében a kamatemelés formájában történő szigorítás elhúzódóbb, laposabb lesz. A külső inflációs környezet is nyomott marad, ami magyar jegybank számára is lehetőséget teremt a további lazításra. Ehhez már nem is

feltétlenül szükséges az alapkamat további vágása, mert a jegybanki betéti eszközök helyett a bankrendszer az MNB hathatós segítségével egyre fokozottabban állampapírban tartja szabad forrásait, ami aktívabb jegybanki likviditásszabályozást tesz lehetővé. Alapesetben nem is számítunk az alapkamat további csökkentésére, bár amennyiben az EKB radikálisan tovább enyhít, akkor ez is napirendre kerülhet. Amíg az EKB és a Fed várható lépéseivel kapcsolatos piaci bizonytalanságok magasan maradnak, addig a forint a rendkívül támogató külső egyensúlyi folyamatok mellett sem erősödik meg lényegesen, de az év végére azért a jelenlegi 310 körüli szintről a 305 körülire erősödhet az euróval szemben. Ezt az is segíti, hogy idén legalább két hitelminősítő (nevezetesen a Fitch és a Moody's) magas valószínűséggel visszaemelheti Magyarországot a befektetésre ajánlott országok közé. A rövid hozamokban 2016 végéig legfeljebb 10-20bp-os emelkedést, a hosszú hozamokban azonban szinten maradáást várunk a 2015 végi állapothoz képest.

FŐBB MAKROGAZDASÁGI ADATOK

	2014	2015	2016
	TÉNY		PROGNÓZIS*
GDP (%)	3,7	2,9 ^e	2,4
Infláció (%)	-0,2	-0,1	1,3
Munkanélküliségi ráta (%)	7,7	6,8	6,3
Államháztartási egyenleg (ESA-95; GDP %-a)	-2,5	-1,8 ^e	-1,6
Államadósság (GDP %-a)	76,2	75,5 ^e	73,5
Külső finanszírozási képesség (GDP %-a)	7,7	10,2 ^b	8,1
Bruttó külföldi adósság** (GDP %-a)	113,8	105,8 ^b	98,7
Jegybanki alapkamat (év vége, %)	2,10	1,35	1,35
EUR-HUF (éves átlag)	308,66	309,90	310,37
EUR-HUF (év vége)	314,89	313,12	305,00

* 2016. február végi állapotok szerint

** Tartalmazza a külföldi közvetlen tőkebefektetéseken belüli egyéb tőke állományát

^e előzetes adat

^b saját becslés

A SAVARIA Takarékszövetkezet 2015. évi gazdálkodási körülményeit vizsgálva megállapítható, hogy a gazdálkodási környezet hatásai mellett nagymértékű terhet rótt a takarékszövetkezetre a Répcelak és Vidéke Takarékszövetkezettel, a Rum és Vidéke Takarékszövetkezettel történő egyesülési folyamat vitele, a szükséges tulajdonosi döntések előkészítése, a kapcsolódó számviteli, jogi, informatikai feladatok realizálása.

A SAVARIA Takarékszövetkezet 2015. évben is alkalmazkodott a piaci kihívásokhoz, a gazdasági környezethez. Az üzleti tervében a legfontosabb célként a biztonság növelését jelölte meg.

A takarékszövetkezet figyelembe vette kamatpolitikája alkalmazása során a kamattendenciákat, s így a betétkamatokat 28, míg a hitelkamatokat 29 alkalommal igazította ki.

A takarékszövetkezet működési területe nem változott. Továbbra is Vas megyében, ezen belül kilenc városban, valamint 104 községben tevékenykedik. A szövetkezet a megye városainak 69,2 %-ában, az összes település 51,2 %-ában van jelen.

A megye lakosainak száma 253 997 fő, melynek 73,50 %-a, 186 682 fő él a szövetkezet működési területén. A megyében működő vállalkozások száma 39 110 /ebből egyéni vállalkozó 29 830/, melynek 74,69 %-a 29 213 /ebből egyéni vállalkozó 21 399/ tevékenykedik a takarékszövetkezet működési területén.

A szövetkezet a megye nagy részét átfogóan, 22 egységből álló hálózatával szolgálja ki ügyfeleit.

A szövetkezetnek 2015. december 31.-én 17.342 fő ügyfele volt, a partnerek száma a meghatalmazottakkal, társtulajdonosokkal, adóstársakkal, alkalmi befizető ügyfelekkel együtt meghaladta az 58 ezer főt.

A SAVARIA Takarékszövetkezet szolgáltatásaihoz több csatornán keresztül lehet hozzáférni, az elektronikus csatornák népszerűsége az elmúlt esztendőben tovább nőtt. Az internet segítségével 2015. december 31.-én 2 490 ügyfél bankolt az előző évi 2 236 fővel szemben. Az SMS mobiltelefonos terméket 2 869-en vették igénybe tavaly. Az ügyfél terminálként működő Elektra programot 2014. év végén 283 felhasználó működtetett.

7 186 lakossági és 348 vállalati bankkártyával rendelkeztek az ügyfelek az elmúlt év végén, melyből 91 db volt a vállalkozói Széchenyi-kártya, 36 db volt az Agrár Széchenyi kártya és 18 db a Gazda-kártya. A takarékszövetkezet által üzemeltetett pénzkiaadó automaták száma 13 az előző évhez képest nem változott.

2015 évben is segítséget nyújtottunk az ügyfeleknek eu-s és hazai támogatások közvetítésében (pl. Földalapú támogatások megelőlegezésével, stb.).

Folytattuk az Agrár Széchenyi Kártya forgalmazását.

Az fontos üzleti feladatunk volt, a Takarékbankon keresztül felvett, az MNB által biztosított forrás terhére történő, növekedési hitelfolyósítás. A SAVARIA Takarékszövetkezet 2015 évben újabb 8 ügyfél részére biztosította a 2,5%-os, alacsony forrásköltségű üzleti hitelt 204,285 millió Ft értékben. Így 2015. december 31.-én fennálló NHP hitelállomány 1 613,5 millió Ft.

Ügyfélkapcsolatok terén 2015. évben partnereinkkel a kapcsolatokat sikerült szorosabbra fogni, működési környezetünkben a társadalmi beágyazódásunkat mélyíteni.

A Takarékszövetkezet az elmúlt évben visszafogottan fejlesztett, a kedvezőtlen gazdasági körülmények nem kínáltak ideális feltételeket az investícióhoz. Elsősorban a működés folytonosságát biztosító beruházásokra koncentráltunk, így a szükséges informatikai eszközök, bankbiztonsági eszközök kerültek pótlásra. A napi munkafolyamatot támogató szoftverek kerültek beszerzésre.

Takarékszövetkezet 2015 évben összesen 8,4 millió Ft-ot fordított a beruházásokra.

A hitelezési kockázat számítása mellett szükségessé vált a hitelintézet kockázatainak teljesebb felmérése, az alkalmazott módszerek fejlesztése, és mindezek nyilvánossá tétele. A hitelezési kockázat mellett nevesíteni kell a működési és a piaci kockázatokat is.

A SAVARIA Takarékszövetkezet hatályos szabályzat alapján az un. standard módszert alkalmazza.

A jegybanki alapkamat, és pénzügyi kamatok változásához igazodva a SAVARIA Takarékszövetkezet 2015. évben piackövető kamatpolitikát folytatott.

1./ B. A 2015. évi üzleti terv:

A 2015. éves terv készítésénél figyelembe vettük, a gazdasági prognózisokat, amelyek a GDP 3,2%-os növekedését jelezték előre.

Azzal kalkuláltunk, hogy 2015. évben az európai gazdaság továbbra is élénkülni fog. A dinamikusabb európai növekedés, mint külső kereslet a korábbinál komolyabb húzóerőt fog gyakorolni a magyar gazdaságra, amelyet a továbbra is kedvező külső finanszírozási környezet is támogat.

Az energiaárak terén alacsonyabb üzemanyagárakat vártunk, ezzel a külső környezet a korábbi időszaknál is inkább támogató jellegű prognózist vetített elő a magyar gazdasági növekedésre nézve.

Úgy gondoltuk, hogy 2015-ben elsősorban a belső kereslet lesz a gazdasági növekedés motorja, azon belül azonban a felpörgő fogyasztás veszi át a vezető szerepet a beruházásoktól.

Az előrejelzések azt mutatták, hogy 2015. évben is tovább emelkedhet a külfölddel szembeni finanszírozási képesség, ami hozzájárul a külső adósság további dinamikus mérsékléséhez, valamint támaszt adhat a forint árfolyamának. A külső konjunktúra várhatóan erősíti a magyar gazdaság növekedését is.

A vállalkozások tekintetében számolni kellett az alacsony költségű hitelek iránti növekvő igényre, amely nem elsősorban hitelállomány növekedésben, hanem a hitelkondíciók átárazódásában nyilvánul meg.

A kedvező makrogazdasági környezet ellenére nem kalkulálhattunk az adóterhelés 2015 évi csökkentésével.

Célok:

Biztonság:Kiemelt célunk volt 2015-ban: a takarékszövetkezet eddig megszerzett pozíciójának és biztonságának megőrzése.

Kiemelt üzleti célunk 2015 évben, a rögzített értékesítési tervszámok teljesítése volt. Ennek érdekében a tervek egységekre, értékesítő személyekre lebontott formában is elkészültek. A tervek mérése pedig folyamatos, heti beszámoltatással történt. Szükséges volt az ügyfélakvizíció erősítése.

Fokozni kívántuk a takarékszövetkezet által forgalmazott e-banking termékek értékesítését, el kívántuk érni, hogy minél több számlavezető ügyfél e szolgáltatások közül valamennyit igénybe vegye.

Nagy hangsúlyt kívántunk helyezni a meglévő hitelportfólió aktív kezelésére, a minősített hitelek menedzselése, az ilyen ügyfelekkel történő folyamatos kapcsolattartásra.

Jelentős, egész éves feladatként számoltunk azzal a munkateherrel, amelyet a fogyasztói hitelekkel kapcsolatban róttak a jogszabályok a takarékszövetkezetre.

E munka az elszámolással érintett ügyfelek pontos tájékoztatására, az elszámolások, a forintosítás levezénylésére, a kapcsolódó hatalmas adminisztrációs, jelentésszolgálati rendszer pontos, határidőben történő lebonyolítására fókuszált.

Forrásgyűjtés:

A SAVARIA Takarékszövetkezet ügyfélkörének meghatározó részét képező lakosság folyószámla-, munkabérszámla állomány további növelésére törekedtünk, de nem önmagában, hanem különböző termékekkel együtt történő értékesítése révén. Ennek hatására lehetőség nyílik a jutalékbevételek további növelésére.

Törekedni kellett arra, hogy a számlavezetői körünkhöz tartozó önkormányzatok száma megmaradjon, esetleg bővüljön.

Hitel:

A hitelállomány növelése jelentős helyet foglalt el a célkitűzéseink között.

Fontos a kis összegű fogyasztási hitelek állományának növelése, melynek fokozottabb megtérülése érdekében törekedni kellett a hitelfedezeti életbiztosítások megkötésére.

Az önkormányzatok hitelezésénél – figyelemmel a jogszabályi változásokra- elsősorban az elnyert pályázatok finanszírozása a feladat. A nagyobb önkormányzatok esetében egyéb célok hitelezése is lehetséges.

Elő kívántuk mozdítani a számlavezetési körhöz tartozó vállalkozások megkeresését áruvásárlási hitelakciók lebonyolítását.

A hitelezésnél figyelembe kellett venni a gazdasági környezetet és ezért óvatosan, konzervatívabban kellett hitelezni. A megjelenő jogszabályi előírások a fogyasztóvédelmi szempontok előtérbe helyezését írták elő, amelyek szintén kihatottak a hitelezésre és egyéb pénzügyi folyamatokra.

További lehetőség kínálkozott a lakástakarékpénztári termékekkel kombinált lakásvásárlási, építési és felújítási hitelezésre.

Az ezen a területen megjelenő kockázatok azonosítása és minél hatékonyabb kivédése kiemelkedő szerepet kellett, hogy kapjon. (A fedezetek értékesítésének problémái.)

A meglévő hitelportfólió aktív kezelése, a minősített hitelek menedzselése, az ilyen ügyfelekkel történő folyamatos kapcsolattartás, megoldások közös kezelése fontos feladat volt.

Jutalékbevételek:

A takarékszövetkezet által forgalmazott e-banking termékek értékesítésének fokozásával számoltunk.

A korábbi évek során megszerzett lakásszövetkezeti, társasházi ismeretekre alapozva további ügyfelek megszerzése célozható meg.

A „bankadó” és tranzakciós illeték gazdálkodási hatását is előrejelző, üzleti tervben 99,6 millió Ft adózás előtti eredménnyel, 70 millió Ft betétállomány növekedéssel, továbbá 2,990 milliárd Ft bruttó hitelállomány növekménnyel számoltunk.

A szövetkezet vezetése ezekhez a célkitűzésekhez határozta meg kamatpolitikáját, hitelpolitikáját, portfóliójának kívánatos összetételét, üzletpolitikai intézkedéseit.

1./ C. 2015. évi gazdasági folyamatok:

Az MNB Monetáris Tanácsa 2015. január eleji 2,10 %-os jegybanki irányadó kamata, öt alkalommal történő csökkentéssel történelmi szintre süllyedt, július végétől 1,35 %-ra mérséklődött.

Azzal kellett számolnunk, hogy a bankrendszer üzleti teljesítménye jelentősen romlik, amely a növekvő hitelezési veszteségekre és a szektort terhelő különadókra vezethető vissza. Ennek eredménye lehet, hogy a jelenlegi bankpiaci szereplők közül egyes szereplők kivonulnak, helyüket más szereplők foglalják el, esetlegesen egyesülések is elképzelhetőek.

A kondíciók módosításának gyakorlatát, a változó piaci helyzetre történő reagálásunkat befolyásolták azok a jogszabályi rendelkezések, amelyek aktuális céljuk alapján hosszabb távon fogyasztóvédelmi célokat tűztek ki maguk elé.

2013. évben a Takarékbanknál bekövetkezett tulajdonváltás, és a hatályba lépett, működésünket közvetlenül érintő jogszabályi rendelkezések jelentősen módosították a Takarékbank és az integrált takarékszövetkezetek közti együttműködést.

A Takarékszövetkezet felkészült a változásokra, alkalmazkodik az új helyzethez, és törekszik, hogy minél jobban kiaknázhassa a változásokban rejlő lehetőségeket.

Az eszközállományon belül a pénzeszközök súlya 0,3 %-kal, hitelintézetekkel szembeni követelések aránya 2,3 %-kal, a tárgyi eszközök részaránya 0,2 %-kal, az immateriális javak 0,1%-kal nőtt, a kockázatmentes állampapírok részaránya 3,3 %-kal, az aktív időbeli elhatárolások súlya 0,5 %-kal csökkent. Az egyéb eszközök aránya 0,8 % mindkét évben.

A jövedelmezőségért „felelős” ügyfelekkel szembeni követelések, mint magasabb hozamú elemek súlya a portfólióban 1,3 %-kal nőtt.

Az előző évhez viszonyítva a hitel-betét arány 43,2%-ról 43,8%-ra nőtt.

A szövetkezet az eddigieknél céltudatosabban törekedett az ügyfélkör komplex szolgáltatásokkal való ellátására, a hitelnyújtásnál előnyben részesítve azon ügyfélkört, amellyel mint betétessel, vagy számlavezetővel is kiépített kapcsolata volt.

A szövetkezet passzív pénzügyi tevékenységének középpontjában 2015. évben is a lakossági betétgyűjtés állt, de a 2015. évi gazdasági környezet kedvezőtlen hatására a szektor aránya a mérleg fordulónapján a betétállomány 66,2 %-ára csökkent.

A csökkenés oka vállalkozói és egyéb szervezetek betéteinek növekedése és a lakossági szektor betéteinek csökkenése.

Az adatok azt mutatják, hogy a lakossági betétek csökkenése az előző évhez képest 15,1%-kal, az egyéb betétek növekedése 16,3 %-ot tett ki.

A legdinamikusabb (18,9%) növekedés lakossági folyószámla betéteknél regisztrálható, melyeknél 505.775 E Ft-os állománybővülést értünk el, a nem lakossági bankszámlabetéteknél 24,9 %-os, míg a nem lakossági egyéb betétek tekintetében 3,1 %-os növekedés tapasztalható.

A hagyományos betéttermékek veszítettek részarányukból, így a takarékszelvények állománya 51,2 %-kal, a kamatozó takarékbetétkönyvek állománya 1,3 %-kal, a lakáscélú megtakarítások összege 22,6 %-kal, a takaréklevél állománya 1,2 %-kal mérséklődött. 2015. évben a devizabetétállomány forintértéken 25 648 E Ft-tal csökkent.

A szövetkezet aktív üzletági tevékenységét a bruttó hitelállomány szintjének 5,2%-os csökkenése jellemezte. A mérlegfőösszeg változását figyelve 9,9 % csökkenést tapasztalunk.

A bruttó hitelállomány 547 242 E Ft-tal, míg a betétállomány 1 604 421 eFt-tal csökkent. A hitelkihelyezések 23,5%-át a lakossági hitelnyújtások tették ki, míg 76,5%-a jutott a vállalkozói, valamint a nem nyereségérdekelt szervezetekre. A deviza hitelek vizsgálva megállapítható hogy 2015 évben nem történt CHF és EUR alapú deviza hitel folyósítás.

A SAVARIA Takarékszövetkezetnél, a bruttó hitelállomány, az üzleti tervben meghatározott szintnél 26,2 %-kal 3 537 242 E Ft-tal kevesebb. A tervezett szinttől való eltérés fő oka, hogy a növekedési hitelek folyósítása sok esetben a saját hiteleink kiváltását okozta, így a folyósítá nem generált jelentős állománynövekedést. 2015 évben a hitelfolyósításaink összege 1 853 464 E Ft-ot tett ki.

A lakáshitelek 1 826 722 E Ft-tal, az egyéb hosszú lejáratú vállalkozói hitelek 1 402 200 E Ft-tal, az egyéb rövid hitelek 441 039 E Ft-tal, a fogyasztási hitelek 148 258 E Ft-tal, az egyéb hosszúlejáratú hitelek 309 734 e Ft-tal maradtak el a tervektől, folyószámla hitelek 590 711 E Ft-tal haladták meg a tervezett szintet.

A lakossági hitelnyújtás 41,8 %-kal magasabb, míg az egyéb hitelnyújtás 7,6 %-kal maradt el a bázistól, a hitelnyújtás összességében 0,65 %-kal magasabb a 2014. évi folyósítások összegénél.

A Takarékszövetkezet az alapvető pénzügyi szolgáltatásokon kívül az alábbi pénzügyi szolgáltatásokat végzi. Közreműködünk a KÖT biztosító egyesület részére biztosítások kötésében, e tevékenység költségtérítése összesen 0,2 millió Ft. 2 566,1 millió Ft értékben forgalmaztunk a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt közvetítőjeként állampapírt, részvényt és befektetési jegyeket. Egység-hálózatunk, valamint közvetítői hálózatunk 7 772 millió Ft értékben váltott be valutát. 1 066,95 millió Ft értékben kötöttünk Fundamenta szerződéseket. Az alapvető pénzügyi szolgáltatásokon túlmenően végzett tevékenységeket a 7. sz. mellékletben mutatjuk be.

A szövetkezet adózás előtti eredménye 2015. évben 87 478 E Ft, ami a tervezettől 12,1 millió Ft-tal alacsonyabb.

Az adózott eredmény, a saját tőkét – figyelembe véve a küldöttgyűlés döntését 60 891 E Ft-tal növelte.

A szövetkezet auditált szavatoló tőkéje 1 425 962 e Ft-ra emelkedett, amely 52 570 e Ft-os növekedést jelent a bázishoz képest.

A tőke megfelelési mutató egy év alatt 14,36 %-ról, 14,33 %-ra csökkent, a változás a szavatoló tőke és tőkekövetelmény növekedésének együttes eredménye.

A szövetkezet 2015. évben is elszámolta a szabályzatainak megfelelően, a szükséges értékvesztéseket. Az értékvesztés eredményhatása:

263.196 E Ft értékben értékvesztés képzés történt, 242.654 E Ft összegben értékvesztés visszairásra került sor a megtérült tételeknél.

Átvett eszközökre felszabadítás és a képzés együttes egyenlege összesen 6.540 E Ft felszabadítás volt. Az egyéb eszközökre 100 E Ft értékvesztést írtunk vissza.

A legjelentősebb hatótényező A 2014. évi XXXVIII. törvény, a 2014. évi XL. törvény és a kapcsolódó MNB rendeletek szerinti elszámolásból eredő fogyasztói követelésekre a Takarékbank Zrt. által kialakított modell alapján elszámolt 266.190 E Ft egyéb céltartalék képzett 2014 évben. 2015 évben megtörtént elszámolást követően felszabadításra került a fent említett összeg. A takarékszövetkezet a forintosítással kapcsolatos további kötelezettségek fedezetére 2015 évben 9 895 E Ft céltartalékot képzett.

Általános kockázati céltartalékot a takarékszövetkezet nem képez.

A befektetett eszközök esetében a társaságok gazdálkodási mutatóinak kedvező alakulása miatt nem kellett értékvesztést képezni.

A függő és jövőbeni kötelezettségek terén 65 E Ft-ot céltartalék felszabadításra került sor. Az értékvesztés és céltartalékképzés eredményre gyakorolt hatása összesen 242.458 E Ft volt.

Általános tartalékot nem képeztünk.

A szövetkezet tevékenységének szabályozottsága megfelelő. Függetlenített belső ellenőri szervezet is segítette a vezetés munkáját.

Az auditált mérleg adatai azt mutatják, hogy sikerült a kihelyezések kockázatát elfogadható szinten tartani.

2/A vagyoni, pénzügyi helyzet és a jövedelmezőség

A takarékszövetkezet **saját tőkéje változását** az alábbi ábra szemlélteti:

Saját tőke alakulása:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	2015.12.31
Jegyzett tőke	12 430	1 610	0	14 040
Tőketartalék	52 224	0	0	52 224
Eredménytartalék	1 212 466	0	52 318	1 160 148
Lekötött tartalék	11 640	0	0	11 640
Általános tartalék	0	6 089	0	6 089
Értékelési tartalék	126 373	155	0	126 528
Mérleg szerinti eredmény a tárgyévben	-52 318	107 120	0	54 802
Saját tőke összesen	1 362 815	114 974	52 318	1 425 471

A 2014. december 31.-i a jegyzett tőke 12.430 E Ft-ról 2015. december 31.-re 14.040 E Ft-ra nőtt. A 1.610 E Ft-tal történő emelés oka, a részjegy tőke 2014.-évi változásainak lekötése.

A jegyzett tőke változása a 2015. június 16-i cégbírósági bejegyzéssel összhangban, a cégbírósági bejegyzéskor került a számviteli nyilvántartásokban átvezetésre.

A takarékszövetkezet jövedelmezőségét a különböző mutatószámok tükrében vizsgáljuk. (Lásd:1, sz.melléletek).

A tárgyév adózás előtti eredménye a 2014. évi -211 380 E Ft összegű eredménynél 298 858 E Ft-tal magasabb.

Az adózás előtti eredmény alakulására kedvezőtlenül hatott a kamatrés csökkenése, oly módon, hogy a kamatráfordításaink 55,9 %-kal, a kamatbevételeink 25,0 %-kal alacsonyabb összeget tettek ki. A kamatmarge változása az eredményt az előző évhez képest 95 457 E Ft-tal mérsékelte.

A takarékszövetkezet kamatrése 2015. évben 3,02% volt, ami 0,05 %-ponttal alacsonyabb a bázisnál.

A takarékszövetkezet a kedvezőtlen gazdasági és szabályzói környezet ellenére jövedelmezően gazdálkodott, az üzleti tervében rögzített célokat részben teljesíteni tudta.

E hatótényezők következtében, a 2014. évhez képest magasabb eredmény szint volt realizálható.

A növekvő adózás előtti eredmény hatására a jövedelmezőségi mutatók mindegyikén –kivéve a hitelintézeti műveletek jövedelmezőségén és a kamatmargen- növekedést figyelhetünk meg.

Az adózott eredmény az összes bevétel arányában 3,0 %-ot ért el, ami az előző évihez viszonyítva 14,4 százalékkal nőtt.

Az eszközarányos bevétel 7,7 %-os szintet mutat, 1,1%-kal nőtt. A mutatónál, a számlálóban szereplő kamatbevétel és a nevezőben lévő mérlegfőösszeg is csökkent 2015. évben. A kamatbevételeknek a bevételeken belüli részaránya 43,5%.

Az eszközarányos nyereség 0,2 %-ot tett ki, ami az előző évhez képest 1,0 %-os növekedést mutat.

A saját tőke arányos nyereség 2015 évben 4,3 %, így 20,4 %-kal magasabb a 2014. évinél.

Az aktivitás nőtt, ami az állományi adatokban megjelenik. A szövetkezet jövedelmezősége, és stratégiája a saját tőke növelését biztosítja. Az évről-évre magasabb összegre kumulált saját tőke növekedését segítik elő azon küldöttgyűlési döntések, amelyek a megtermelt eredménytartálékot osztalék ágon nem engedik ki a gazdálkodásból. A gyakorlat a takarékszövetkezet saját tőkéjének további növelését eredményezi.

A szövetkezet tevékenysége eredményességét döntően a hitelezés kamatbevételei és a betétgyűjtés kamatráfordításai határozzák meg.

A hitelintézeti tevékenység jövedelmezősége 82,3 %-ot tett ki, ami a bázishoz viszonyítva 12,5 %-kal nőtt. A csökkenő kamatmarge, és a volumen csökkenése együttesen kamatkülönbözet csökkenést eredményezett.

A pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye 495 972 e Ft-tal történő növekedés, és a pénzügyi szolgáltatás bevételeinek csökkenése magyarázza, hogy a pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredményessége 28,2 %-kal nőtt, értéke 2015 évben 16,7 % volt.

A takarékszövetkezet tükeellátottsága -mint azt az előzőekből is érzékelni lehetett- a saját tüke növekedés és a mérlegfösszeg csökkenés következtében szinten maradt.

A mérlegfösszeg, a saját tüke 18,4-szeresét tette ki.

A hitelintézeti törvényben előírt 8 %-os tükemegfelelési mutatót a takarékszövetkezet túlteljesítette, mivel a fordulónapi értéke 14,33 %.

A takarékszövetkezet kockázatvállalási mutatója 3,5, amely 0,6-del csökkent az előző év adatához képest. A változás eszközportfóliónk módosulásáról tanúskodik.

A takaréknak fontos feladatának tartotta, és tartja a jövőben is a likviditási problémák megelőzését, mivel a megelőzés jelentős veszteségektől óvhatja meg a gazdálkodást a folyamatos fizetőképesség fenntartásával.

A szövetkezet 2015 évben nem fogadott be átmeneti időre sem bankközi betétet a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-től.

A működés biztonságát jól szemléltetik a likviditási ráta mutatók is. 3,0-szorosan biztosított a folyó források forgóeszközökkel való fedezettsége.

A likvid eszközök aránya - ami azt mutatja, hogy a betéteseknek mekkora esélye van, hogy bármikor pénzükhöz jussanak, 66 %-os (Likviditási ráta I).

A hitelek a betétek %-ában mutató 43,8 %-ra nőtt a bázis 43,2 %-ról. Ennek oka, a hitelállomány és a betétállomány csökkenése.

A fordulónapi lejáratok összhangjának elemzéséből következik, hogy összességében a fedezettség biztosított.

A lejáratok összhang folyamatos biztosítására 2015. évben is kiemelt figyelmet fordított a takarékszövetkezet.

Alapvető gyakorlattá vált a kihelyezések szerkezetének a betételhelyezések szerkezetéhez történő igazítása. (4. sz melléklet)

Az eszközportfólió minősége mutató 0,2 %-kal javult. A mutató a teljes minősített követelés állományra vonatkozik, melyre legnagyobb hatást a hitelállomány minősége gyakorol.

A hitelportfólió javult, ami a problémás állományok csökkenésével jár együtt. Továbbvisszük azokat az intézkedéseket, amelyek a nem problémamentes állomány megtérülése, behajtása érdekében szükségesek.

A hitelveszteségi ráta 0,0%, nem változott a bázishoz képest. A követelésekre szükséges értékvesztés elszámolása 2015. évre teljes egészében megtörtént. Az összes értékvesztés aránya a nem probléma mentes követelésekhez viszonyítva 64,6 %, amely 2014. december 31.-én 65,7 % volt.

A mutató csökkenését a magasabb értékvesztés képzés, valamint a problémás állományok abszolút összegének növekedése együttes hatása okozta.

Ha az átlag alatti, kétes, rossz követeléseket vizsgáljuk, megállapíthatjuk, hogy az értékvesztés aránya a minősített követelésekhez viszonyítva 78,5 %, ami 2014. december 31.-én 76,2 % volt.

A mérlegfőösszeghez viszonyított értékvesztésarány 5,5%, az előző évi adathoz képest –az értékvesztés állomány növekedése, és a mérlegfőösszeg állomány csökkenés együttes hatására- 0,7 %-kal nőtt.

A követelések lejárat szerinti összetételét az 5. sz. melléklet mutatja.

A különböző hatékonysági mutatók alapján, azt a következtetést lehet levonni, hogy a szövetkezet a rendelkezésre álló eszközökkel és munkaerővel, a tervezett feladatát részben teljesítve –figyelembe véve a 2015 év szigorú külső környezetét- megfelelően gazdálkodott.

A költség bevétel arány 68,6 %, ami 5,2 %-kal nőtt a bázishoz képest.

Az eszközarányos költségszint 3,2 %, ami az előző évhez képest 0,3 %-kal nőtt.

A bérarányos adózott eredmény mutatója 12,2 %, ami 56,9%-kal magasabb az előző évi értéknél. Ennek oka a pozitív adózott eredmény.

3/. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események, folyamatok

A takarékszövetkezet számviteli politikájában a mérlegkészítés időpontját január 31.-ében határozta meg.

A mérleg forduló napját követően a mérlegkészítésig terjedő időben a gazdálkodást érintő változások a beszámolóban rögzítésre kerültek.

1, Az MNB Fogyasztóvédelmi Igazgatósága témavizsgálatot folytatott 2015. február 13.-án. Megállapította, hogy a „forintosítási” tv. 11.§-ának nem feleltek meg. A fogyasztókra nézve hátrányosan számították ki az ügyleti kamatot. A Hatósági végzés 2016. január 12.-én érkezett. A kamatok újraszámítása megtörtént, aminek következtében még fizetendő kamatkülönbözlet keletkezett 9 895 E Ft értékben. A fenti tételre a céltartalék 100 %-ban megképzésre került.

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

A mérleg fordulónapján az üzleti évre időarányosan járó, a 2016. január 31.-ig esedékes, 2015. december 31.-én elhatárolt kamatok közül a takarékszövetkezethez 2016. január 31.-ig be nem befolyt kamatokat a takarékszövetkezet a 2015. évi könyvelésében függővé tette, az elszámolt kamatbevételek egyidejű csökkentésével, 0,3 millió Ft értékben.

A számviteli szabályoknak megfelelően, év végén, az üzleti évre időarányosan járó, 2015. december 31.-ig esedékes, 2015. december 31.-én függővé tett és 2016. január 31.-ig befolyt kamatokat a takarékszövetkezet elszámolta aktív időbeli elhatárolásként a kamatbevételek növekedéseként, a függő kamatok egyidejű csökkentésével 4,1 millió Ft értékben.

3/ B

3.1. Visszavásárolt saját részjeggyel a szövetkezet nem rendelkezik.

3.2. A kutatásra és kísérleti fejlesztésre a takarékszövetkezet -tevékenysége jellegéből eredően- nem használ fel erőforrásokat.

3.3. A takarékszövetkezet nem él a valós értékelés lehetőségével.

3.4. A takarékszövetkezet lejáratig tartani kívánt eszközként tartja nyilván a teljes állampapír állományát 4.350.699 E Ft értékben.

3.5. Környezetvédelem: A környezetvédelmi termékdíjakról szóló 1995 évi LVI. törvény takarékszövetkezetünket a számítástechnikai termékek selejtezése kapcsán érinti. A szövetkezetet nem terhelte termékdíjfizetési kötelezettség .

Évente elvégzendő feladat, a 310/2008 (XII.20) Kormány rendelet alapján a klimaberendezések hűtőköreinek ellenőrzése, melynek 2015. évi költsége 6 E Ft-volt.

3.6 A takarékszövetkezet származékos ügyleteket, fedezeti ügyleteket nem bonyolított.

4/A. Kockázatkezelési politika:

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény 20/A. § (2) bekezdés b) pontja előírja a Takarékbank Zrt. Igazgatósága számára, hogy az átvilágítás előrehaladása és eredménye függvényében bocsássa ki a kockázatkezelési szabályzatot, amely egyúttal a szövetkezeti hitelintézet egyetemlegességi körébe való belépést jelenti. A SAVARIA Takarékszövetkezet egyetemleges felelősségi körbe történő felvételéről a Takarékbank Igazgatósága 2014. augusztus 30-i hatállyal döntött, melynek következtében 2014.12.01-től bevezetésre került az egységesen alkalmazandó Kockázati Stratégia, mely **valamennyi integrációs szövetkezeti hitelintézet számára kötelező**. Ezen Kockázati Stratégia 2015. január 1-i, majd 2015. október 1-i hatállyal módosításra került.

A kockázati stratégia **célja**, hogy a következő – az üzleti stratégia tervezési időhorizontot jelentő – minimum hároméves, maximum ötéves időszakra meghatározza a Szövetkezeti Hitelintézet által vállalható kockázatok maximális mértékét és az annak betartását segítő kockázatkezelési eszközöket, figyelembe véve az üzleti területek célkitűzéseit is. A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, továbbá bemutatja a Szövetkezeti Hitelintézet kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát, összhangban az üzleti stratégiával.

A kockázati stratégia tartalmazza a Szövetkezeti Hitelintézet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát és a következő témakörökre terjed ki:

- kockázatvállalási alapelvek;
- kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság;
- lényeges kockázatok meghatározása és a kockázati szerkezet bemutatása;
- kockázatkezelés felépítése, szervezetének bemutatása.

A részletes kockázati szabályzatok a kockázati stratégiában foglaltak leképezései. A Kockázati Stratégia 20 általános alapelvet fogalmaz meg a Takarékszövetkezet számára, melyek az alábbiak:

- A Szövetkezeti Hitelintézet mindenkor úgy alakítja tevékenységét, úgy vállal kockázatot, hogy a hatályos jogszabályi előírásoknak és a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció központi szerveitől (Integrációs Szervezet és a Közbont Bank (továbbiakban Takarékbank)) származó utasításoknak megfeleljen. *(Törvényesség elve)*
- A Szövetkezeti Hitelintézet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a biztonságos működését és az MNB (továbbiakban a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete jogutódjaként: Felügyelet) ne korlátozhassa tevékenységét. A Szövetkezeti Hitelintézet által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett. *(Biztonságos működés elve)*
- A Szövetkezeti Hitelintézet úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyelésért és jelentésért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatok hordozó üzleti tevékenységgel vagy az azt támogató tevékenységekkel függenek össze. *(Összeférhetlenség elve)*
- A Szövetkezeti Hitelintézet a kockázatkezelés módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció központi szervei által rendelkezésére bocsátott szabályzatokat, együttműködik a központi szervekkel a kockázatkezelési módszerek fejlesztésében, a kockázatok alakulásának figyelésében és a minimális tőkekövetelmény mértékének, valamint a belső tőkeszükséglet nagysága meghatározásának kialakításában, a belső tőkeszükséglet megfelelésének ellenőrzésében. *(Együttműködés elve)*
- A Szövetkezeti Hitelintézet a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció egészére megállapított előírásokhoz, limitekhez képest azok szellemiségét és tartalmát tiszteletben tartva saját belső kockázaterzékenységétől függően szigorúbb irányban eltérhet, alacsonyabb limiteket, gyakoribb monitoringot és értékvesztés elszámolást, stb., alkalmazhatnak. *(Óvatosság elve)*
- A Szövetkezeti Hitelintézet a szabályoktól való eltérést csak a döntési rend szerinti keretek között, kivételes esetben, limitált mértékben, kellően megindokolva és megfelelően dokumentálva engedélyezi. Az ilyen döntésekről elkülönített, kontroll területek által elérhető nyilvántartást kell vezetni, illetve rendszeres időközönként a vezető testületek felé be kell róluk számolni. *(Prudens eltéréskezelés elve)*
- A Szövetkezeti Hitelintézet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és különböző vezetői szintek számára jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokot limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít. *(Lényeges kockázatok kezelésének elve)*
- A Szövetkezeti Hitelintézet kockázatokot a belső szabályokban meghatározott keretek között és azok mértékéig vállal. *(Szabályozottság elve)*
- A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állnia a kockázat mértékével, bonyolultságával. *(Költség-haszon elve)*
- A beszámolási/beszámoltatási, jelentési struktúrát, valamint a felelőségek és hatáskörök elkülönítését (szegregáció) világos, pontos, egyértelműen meghatározott, átlátható, összefüggő, kötelező érvényű szabályok szerint kell kialakítani, melyek a szervezeten belüli érdekkonfliktusok (összeférhetlenség) és a hatásköri összeütközések megelőzését, kezelését is biztosítják, kikényszerítik. *(Vállalatirányítás és szervezetfejlesztés elve)*

- A Szövetkezeti Hitelintézet kizárólag dokumentált módon vállal kockázatot. *(Dokumentáltság elve)*
- A Szövetkezeti Hitelintézet csak olyan piaci kockázatokat vállal, amelyeknek kockázatait felmérni és kezelni tudja. A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció és a Szövetkezeti Hitelintézet a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat értékelésére/mérésére és nyomon követésére. A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció és a Szövetkezeti Hitelintézet az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet. *(Kockázattudatosság elve)*
- A Szövetkezeti Hitelintézet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkemegfelelési mutatója a jogszabályban, illetve a Takarékbank által meghatározott minimális szint alá csökken. *(Mindenkori fizetőképesség (szolvencia) fenntartásának elve)*
- A Szövetkezeti Hitelintézet nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott, vagy jogszabályba ütköző vagy erkölcsileg támadható tevékenységekkel, vagy olyan tevékenységekkel kapcsolatban, mely környezet-szennyezéssel, környezetrombolással jár együtt vagy a tevékenység kapcsán környezeti kár bekövetkezte valószínűsíthető, illetve ellentétes a Szövetkezeti Hitelintézet és a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció céljaival, stratégiáival, tulajdonosainak, ügyfeleinek érdekeivel. A Szövetkezeti Hitelintézet nem vállalhat kockázatot olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a legjobb tudása szerint a Szövetkezeti Hitelintézet, vagy más, a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció bármely tagja számára veszteséget okozott. *(Tiltott tevékenységek elve)*
- A kockázatok behatárolása és Szövetkezeti Hitelintézeti Integrációs szintű kezelése érdekében a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció központi szervei által meghatározott limitek, korlátozások betartása a Szövetkezeti Hitelintézet, mint a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagja számára kötelező. *(Kockázatok integrációs szintű kezelésének elve)*
- A kockázatok behatárolása érdekében a Szövetkezeti Hitelintézet által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező. *(Kockázatok tagi szintű kezelésének elve)*
- A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció és a Szövetkezeti Hitelintézet a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limitjeit úgy alakítja ki, hogy az megfelelően tevékenysége jellegének, nagyságrendjének, összetettségének. *(Arányosság elve)*
- A Szövetkezeti Hitelintézet olyan ösztönző rendszert működtet, olyan javadalmazási politikát folytat, amely fokozottan veszi figyelembe a kockázat és a hozam viszonyát, valamint a kockázatkezelési szabályok betartását. *(A kockázatérzékenység elve)*
- A Szövetkezeti Hitelintézet arra törekszik, hogy üzletvitele és kockázatvállalásai a legnagyobb mértékben legyenek átláthatóak. A Szövetkezeti Hitelintézet a nyilvánosságra hozatal kapcsán biztosítja a jelenlegi és a jövőbeni helyzetének bemutatásakor pontos, kiegyensúlyozott és időszerű – rendszeresen aktualizált – információ megjelentetését. *(Az átláthatóság elve)*
- A Szövetkezeti Hitelintézet az alapelvek betartásával, a Szövetkezeti Hitelintézeti Integrációra vonatkozó, illetve tagi szintre lebontott kereteken belül teljes önállóságot élvez a kockázatvállalási döntés tekintetében. *(Az önállóság elve)*

A Szövetkezeti hitelintézet a kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság meghatározása során az alábbi szempontokat kiemelten kezeli:

A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációjának legfőbb céljai:

- a szövetkezeti hitelintézetek hosszú távú prudens működésének intézményi garantálása;
- szövetkezeti hitelintézetek szavatoló tőkéjének biztosítása.

A Szövetkezeti Hitelintézet, mint az Integráció tagja – többek között – az alábbiakra kötelezi magát:

- elősegíti a szövetkezeti hitelintézetekkel szembeni bizalom erősítését,
- biztosítja a szövetkezeti hitelintézetek jó üzleti hírnevének fenntartását,
- elősegíti a szövetkezeti hitelintézeti tagok és az ügyfelek biztonságának erősítését,
- lehetőségeihez képest megelőzi a válsághelyzetek kialakulását,
- tevékenysége révén igyekszik erősíteni a szövetkezeti hitelintézetek integrációját.

A Szövetkezeti Hitelintézet lényegesnek minősít minden olyan kockázati típust, amelyre az alábbi feltételek valamelyike teljesül:

- a szabályozás szerint a kockázat fedezetére a minimális tőkekövetelmény számításánál szavatoló tőkével kell rendelkeznie;
- amelyből származó potenciális veszteség mértéke – szubjektív értékelése szerint – egy év alatt, az előfordulás valószínűségét is figyelembe véve meghaladhatja a szavatoló tőke 3 %-át;
- egyéb okból lényegesnek minősíthető;
- a Felügyelet a felügyeleti felülvizsgálat során lényegesnek minősíti.

A Szövetkezeti Hitelintézet kockázatviselő képességét a tőkemegfelelés értékelési folyamatban meghatározott belső tőke nagysága, ideértve a tulajdonosok által visszaforgatott nyereséget és a tulajdonosok által tervezett tőkeemelés határolja be.

A Kockázati stratégia a kockázati témakört átfogó szabálygyűjtemény is egyben, melyben részletesen szabályozásra került az egyes kockázatok kezelése. A Takarékszövetkezetnek az alábbi korlátozásokat, előírásokat kell alkalmaznia a Stratégia alapján:

- A kockázatvállalásra vonatkozó döntéshozatalban az ún. „négy szem” elv érvényesül,
- a Szövetkezeti Hitelintézet Részvénypozíciót kizárólag a Kockázati stratégiában meghatározott korlátokkal vállal.
- A Kockázati Stratégiában meghatározásra került a nem hitelezhető ügyfelek köre
- A Szövetkezeti Hitelintézet a kockázati tőkealapok finanszírozásában nem vesz részt.
- A Szövetkezeti Hitelintézet más Hitelintézettel szemben hitelezési kockázatot a Kockázati stratégiában meghatározott korlátokkal vállal.
- A Szövetkezeti Hitelintézet pénzügyi vállalkozásokkal szemben nem vállal hitelezési kockázatot.
- A Szövetkezeti Hitelintézet befektetési vállalkozásokkal szemben nem vállal kockázatot.
- A Szövetkezeti Hitelintézet nonprofit és egyéb ügyfelekkel csak a Kockázati stratégiában meghatározott korlátokkal vállal kockázatot
- A Szövetkezeti Hitelintézet csak a Kockázati stratégiában meghatározott korlátokkal vállal kockázatot alapkezelő által kezelt alapokkal szemben azok befektetési jegyeinek megvásárlásával.

- A 20 legnagyobb ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni jogszabály szerint mért nagykockázati kitettség összértéke nem haladhatja meg a Kockázati stratégiában meghatározott mértéket
- Az ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni jogszabály szerint mért nagykockázati kitettség összértéke nem haladhatja meg a Kockázati stratégiában meghatározott mértéket
- Az ágazati limit egy ágazatnál sem haladhatja meg a Kockázati stratégiában meghatározott mértéket
- A Felügyelet által a felügyeleti felülvizsgálati folyamat (SREP) keretében kockázatosnak minősített portfóliók és azok többlettőkekövetelménye.
- Piaci kockázatok limitjei
- Likviditási kockázat limitjei (likviditási mutatószámok)
- Egy ügyféllel-ügyfélcsoporttal szembeni kitettségekre vonatkozó limitek a szavatoló tőke százalékában

A kockázatok fedezetéhez szükséges tőkeingényt az alábbi táblázat mutatja be:

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Szavatoló tőke	1 373 392	1 425 962
Alapvető tőke (tier 1 vagy t1 tőke)	1 362 112	1 414 682
elsődleges alapvető tőke (cet1 tőke)	1 362 112	1 414 682
kiegészítő alapvető tőke (at1 tőke)	0	0
járolékos tőke (t2 tőke)	11 280	11 280
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	571 989	606 369
Piaci kockázat tőkekövetelménye	2 206	0
Működési kockázat tőkekövetelménye	190 995	189 970
Összes tőkekövetelmény	765 190	796 339
Teljes tőkemegfelelési mutató	14,36 %	14,33%

A Cash-flow alakulását a kiegészítő melléklet 5. számú melléklete tartalmazza. Az adatokból kiemelve a működési pénzáram 2014-ben 111 539 e Ft, míg 2015-ben – 147 580 e Ft. A nettó pénzáram a 2014. évi 45 895 e Ft-ról 15 369 e Ft-ra csökkent.

4/B. 2014.12.01-től a Takarékszövetkezet egyetemlegességi körbe történő felvételét követően a Takarékbank által elkészített mintaszabályzat alapján került bevezetésre a **Likviditási Kockázatkezelési Szabályzat**. A szabályzat 2015. január 1-i hatállyal módosításra került, mely a likviditási kockázatok kezelésére az alábbiakat tartalmazza:

- A Szövetkezeti Hitelintézet korai figyelmeztető rendszert alakít ki, ami elősegíti a kritikus helyzetek egyértelmű azonosítását.
- A szövetkezeti hitelintézeti integrációs szintű korai figyelmeztető rendszert a Takarékbank működteti a rendelkezésére álló adatok alapján.
- A Szövetkezeti Hitelintézet napi likviditási riportot készít a Hitelintézet likviditásának változásáról, melyben az összes releváns információt szerepeltetni kell.
- A napi likviditási riportnak legalább tartalmaznia kell a korai figyelmeztető rendszerben szereplő naponta számszerűsíthető adatokat, valamint a naponta számszerűsített jelen szabályzatban nevesített mutatók értékét.
- A Szövetkezeti Hitelintézet első számú vezetője köteles haladéktalanul értesíteni a Takarékbankot és az Integrációs Szervezet Igazgatóságát, ha likviditási válsághelyzet áll fenn, vagy annak bekövetkezése valószínűsíthető.
- A Takarékbankot kell értesíteni a likviditási válsághelyzet fennállásáról, a válsághelyzet helyreállítása érdekében meghozott, illetve tervezett intézkedésekről

- Likviditási sokk esetében a Takarékbank az érintett Szövetkezeti Hitelintézet számára úgynevezett rendkívüli likviditási hitelt nyújt.

Havonta az alábbi likviditási kockázati limitjekeket (likviditási mutatószámok) vizsgálja a Takarékszövetkezet:

- Tartalékráta mértéke
- Likviditási fedezeti ráta (LCR)
- A 90 napos halmozott nettó bázispozíció
- A legnagyobb negatív halmozott nettó bázispozíció (lejárat gap)
- Hitel/betét mutató
- Nagybetétesektől való függőség mutatója
- A hitelek átlagos hátralévő futamidejére vonatkozó előírások

Aktuális értékek:

- A 90 napos lejáratú összhanghiányra vonatkozó limit, = A likvid eszközöknek legalább 100%-ban fedezni kell a likvid eszközök nélkül számolt lejáratú összhanghiányt. A 2015. decemberi érték alapján nincs lejáratú összhanghiány.
- hitel/betét arányra vonatkozó 2015. decemberi érték 35,03 %
- Nagybetétesektől való függőség mutatója: 595,98%,
- 2015. decemberében a többi felsorolt mutató esetében is minden mutató limiten belüli értéket mutatott.

A likviditási limitek alakulásáról szóló jelentést a Takarékszövetkezet eszköz-forrásbizottsága havonta, az Igazgatóság minden ülésén megtárgyalja

4/C

A takarékszövetkezetnek **árkockázata** a részesedések hasznosításával kapcsolatosan állhat fenn, melyek kezelését az instrumentumhoz kapcsolódó cég éves gyakoriságú elemzésével kezelni tudja. Árkockázatként nyilvánul meg, hogy a takarékszövetkezetet terhelő többletköltségek többletráfordítások árakban való érvényesítése időbelileg késleltetve történhet, vagy egyáltalán nem történhet meg.

A takarékszövetkezet a hitel, likviditás, kamat, és cash-flow kockázatot folyamatosan figyelemmel kíséri, és a december 31.-állapotot az 1. sz. mellékletben, valamint a beszámoló 1. sz. mellékletében mutatja be.

A Takarékszövetkezet a nem-kereskedési könyvi kamatláb kockázatot kamatkockázati limitek működtetésével és negyedévenként végzett stressz tesztekkel kezeli. A stressz-tesztek megmutatják, hogy egy hirtelen és nem várt kamatlábváltozásnak milyen hatása lehet rövidtávon az intézmény jövedelmezőségére (éven belüli hatás) és hosszabb távon a szavatoló tőkéjére.

4/D A Takarékszövetkezet a **kamatkockázat** mérésére az ún. duration gap elemzés módszertanával sztenderd kamatláb sokkot feltételező számítást (stressz-tesztet) végez. A kamatozó eszközöket és forrásokat, valamint mérlegen kívüli tételeket átárazódási sávokba sorolva meghatározza a nettó pozíciót, és az egyes lejáratú sávokhoz az átlagos hátralévő futamidő és egy meghatározott kamatláb alapján számított értéket (súlyt) rendel.

A Takarékszövetkezet a stressz tesztnél a Ft esetében 300, a deviza esetében a hozamgörbe 200 bázispontos párhuzamos elmozdulását feltételezi.

A megkapott nem-kereskedési könyvi kamatkockázat (stressz teszt eredmény) összegét viszonyítani kell a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység fedezetére szolgáló szavatoló tőkéhez, mely 2015. december 31-én 0,95 % volt.

Az egyetemlegességi körbe történő felvételt követően a Kockázati Stratégiában Kereskedési könyvön kívüli kamatkockázatra vonatkozó újabb limitkerült meghatározásra: Szavatoló tőke 15%-ában

- A Szövetkezeti Hitelintézet csak akkor teljesít tőkekövetelményt, ha a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázatra vonatkozó stressz teszt a szavatoló tőke 15%-át meghaladja, a Szövetkezeti Hitelintézet a 15% feletti részre 50%-ban képez tőkét, míg ha a stressz teszt meghaladja a szavatoló tőke 20%-át, akkor a túllépés 100%-ban lesz tőkével fedezve.
- 2015. november 2-i hatállyal bevezetésre került a Takarékbank által kiadott mintaszabályzat alapján a Piaci Kockázatkezelési Szabályzat, mely a kamatkockázatra vonatkozóan összefogja a korábbi szabályozásokat, rögzíti az ezzel kapcsolatos alapelveket, illetve kockázatformákat, és azok kezelésének módszereit.

5/ Foglalkoztatás politika:

A takarékszövetkezet előtt álló feladatok sikeres elvégzéséhez nélkülözhetetlen a megfelelő tapasztalattal, helyismerettel, szakmai tudással rendelkező, és megfelelően motivált munkaerő. Ezt felismerve a szövetkezet folyamatosan képi kollégáit, és a munkaerő felvételkor, a megfelelő végzettséggel rendelkezőket alkalmazza.

Az előírásoknak megfelelően rendszeres képzéseken és továbbképzéseken veszünk részt az alábbi témákban:

- Pénztárkezelő és valutapénztáros tanfolyam
- nyelvtanfolyamok
- Akvizíciós Csoport indulása
- konzultációk (pl. jogi, hitelezés, Clavis rendszer oktatás, befektetési termékértékesítés, Kockázatos hitelfortfólió, Önkorm. Ismeret, Fair Bank oktatás, DHR-DHR 2. Oktatás, TakaréK Kiváltó Hitel termékoktatás, Hitelezési kockázat oktatás, Posta TakaréK Önk. Nyugdíjpénztár termékhez kapcsolódó oktatás, CSOK oktatás, TakaréK Folyószla oktatás, Befektetési jog. MIFID szabályozás, Alapvető információk a Mo-i agráriumról, Értékesítési alapképzés, TakaréK kombinált betét e-learning, KDB folyamat és előterjesztés)
- Belső ellenőri képzés
- adójogszabályi változások nyomonkövetése
- mérlegképes könyvelők kötelező éves továbbképzése
- Belső képzések (bankbiztonsági, pénzmossási, fogyasztóvédelmi, tűzvédelmi, munka-, és balesetvédelmi, az elsősegélynyújtás szabályairól szóló oktatás; Etikai kódex, Fogyasztóvédelem, panaszkezelés Pénzmosság

2016 első félévében megvalósul a Répcelak és Vidéke Takarékszövetkezet, és a Rum és Vidéke Takarékszövetkezet beolvadása a SAVARIA Takarékszövetkezetbe, melynek következtében a befogadó szövetkezet munkajogi létszáma közel megkétszereződik.

A takarékszövetkezet munkajogi létszáma 2015. évben 115 főről, 116 főre nőtt, az aktív munkajogi létszáma 2015. évben nem változott, 110 fő maradt. Az ismert, kedvezőtlen gazdasági környezet ellenére takarékszövetkezetünk egyetlen munkavállalót sem kényszerült létszámleépítés okán elbocsátani. (a növekedés oka természetes fluktuáció, ill. tartós távollétek lejártja)

6./ A takarékszövetkezet tagsági kapcsolataira az alábbiak voltak a jellemzőek

A SAVARIA Takarékszövetkezet tagjainak száma 2015. év végén 467 fő volt, öt fővel kevesebb, mint az év elején.

A részjegy állományunk 2015. december 31.-én 14.060 E Ft volt, az előző évihez képest 20 E Ft-tal nőtt.

A takarékszövetkezet igazgatósága 2015. évben 11 alkalommal ülésezett, és 301 határozatot hozott.

7. Várható gazdálkodási események:

Az üzleti tervet az egyesülő SAVARIA takarékszövetkezet, a Répcelak és Vidéke takarékszövetkezet, a Rum és Vidéke Takarékszövetkezet egyesített bázis adatai, valamint a Takarékbanktól a tervezési munka orientálása érdekében kapott meghatározott információk alapján készítettük el.

A SAVARIA Takarékszövetkezet továbbra is Vas megyében folytatja működését, elsősorban a megye lakossága és vállalkozói, önkormányzatai részére nyújtja szolgáltatásait. A Takarékszövetkezet 2016. évi tevékenységét meghatározza a Répcelak és Vidéke takarékszövetkezettel, a Rum és Vidéke Takarékszövetkezettel történő egyesülés lebonyolítása, az Informatikai egységesítése, a beolvadó takarékszövetkezetekben a kisbanki BOSS számlavezető rendszerre történő átállás, az egyesült Takarékszövetkezet szervezete és az üzleti folyamatainak egységesítése.

A 2016. évi Üzleti terv legfontosabb pénzügyi adatainak bemutatása:

A betétállomány 2016 év végére várhatóan 0,4 milliárd Ft-tal nő.

A terv kiemelt feladata a hitelállomány, ezzel együtt a hitel/betét arány jelentős növelése. A bruttó hitelállománynál a tervek szerint várhatóan mintegy 2,8 milliárd Ft állománynövekedést prognosztizálunk.

A hátrasorolt kötelezettségek állománya 2016. évben várhatóan nem változik, 11,3 millió Ft marad.

2016 évben összesen 288 millió Ft beruházást tervezünk, melynek döntő hányada az egyesüléssel kapcsolatos informatikai fejlesztés.

Értékvesztés, tartalékok:

- a követelések után további 5 millió Ft értékvesztés képzéssel számolunk.
- az átvett eszközöknél, befektetett eszközöknél nem várunk értékvesztés képzést

Eredményterv:

A tervezett nettó kamatbevétel összege 1,3 milliárd Ft

A jutalék bevételek és ráfordítások különbözete 0,5 milliárd Ft

A jutalékbevételek terén mintegy 7,3%-kal magasabb összeget tervezünk realizálni.

/Az itt közölt tervezett költség, bevétel, eredmény adatokban az egyesülő takarékszövetkezetek értékei 2016 évben tizenkét havi adattal jelennek meg.

A 2016 év végi beszámoló adataiban a beolvadó takarékszövetkezetek költség, bevétel, eredmény adatai január 1-től a beolvadás időpontjáig a tőkén keresztül jelennek majd meg. A költség, bevétel, eredmény adatokat csak az egyesülést követően, az év végéig terjedő időszakban tartalmazzák az eredménykimutatás eredményadatai. A befogadó SAVARIA Takarékszövetkezet teljes évi költség, bevétel, eredmény adatai a 2016 évi eredménykimutatásban megjelennek./

Működési költségek:

Szigorú költségterv mellett végzi a feladatait a takarékszövetkezet.

A személyi jellegű ráfordítások vonatkozásában –figyelemmel arra, hogy több éve általános bérfelzárkózásra nem került végrehajtásra-, amennyiben a gazdálkodás fedezetet biztosít, az üzleti terv teljesítésének ösztönzése érdekében emelni kívánjuk a dolgozói jövedelmeket. Az elmúlt időszakban tapasztaltuk, hogy a jó képességű, már szakmai tapasztalatokat szerzett fiatal munkavállalók megtartása a jövedelmük növelése nélkül nem biztosított.

Az informatika terén jelentős fejlesztést generál az egyesült takarékszövetkezet egységes számlavezető rendszerre állítása.

A megnövekedett beruházások, az egyesülési kiadások aktiválандó értéke miatt az amortizáció jelentős növekedésével számolunk összege várhatóan 76 millió Ft-ot tesz ki.

A Működési költségek amortizációval növelt összege 1,4 millárd Ft-ot tesznek ki.

2016. évre nem számolunk Tánya fizetéssel, mivel a 2014. évi eredményben elszámolt fogyasztói hitelekhez kapcsolódó eredménycsökkentő 2008-2014 évekre vonatkozó adóhatásai (társasági adó, helyi iparüzési adó, társas vállalkozások különadója, pénzügyi szervezetek külön adója) a 2016 év, és az azt követő évek társasági adóját csökkentik. Összesen 48,2 millió Ft hitelintézeti különadóval és pénzintézeti különadóval számol a Takarékszövetkezet.

A rendkívüli eredménnyel 2016 évben nem számolunk.

Az egyesült takarékszövetkezet 2016 évre 15 millió Forint adózás előtti eredménnyel tervez.

Kiemelt üzleti célunk 2016 évben, a rögzített értékesítési tervszámok teljesítése. Ennek érdekében a tervek egységekre, értékesítő személyekre lebontott formában is elkészültek. A tervek mérése pedig folyamatos, heti, illetve havi beszámoltatással történik.

Nélkülözhetetlen a szakmai színvonal további növelése, a tervek teljesítése csak aktív ügyfél akvizíciójval teljesülhet.

A 2016 évi kitűzött feladatok megvalósulásához különösen nagy hangsúlyt kell fektetni a lakossági számla nyitások növelésére, a befektetési termékek értékesítésére, valamint hitelállomány emelésére. A tervek teljesítése a kollégák értékesítési tevékenysége hatékonyságának növelésével hajtható végre.

A 2016 tervek sikeres teljesítéséhez nélkülözhetetlen a Takarékbank koordinálásban a piaci igények időbeni felmérése, az arra való azonnali reagálás gyors termékfejlesztéssel, és a koncentrált, hatékony marketing támogatással.

Fontos elem az értékesítéseket támogató rendszerek mielőbbi kialakítása, bevezetése valamint az adminisztrációs terhek felülvizsgálata és lehetőség szerinti mérséklése azért, hogy a humánerőforrások minél nagyobb mértékben átcsoportosíthatóak legyenek az effektív értékesítés felé.

A takarékszövetkezet által forgalmazott e-banking termékek értékesítését fokozni szükséges. El kell érni, hogy minél több számlavezető ügyfél e szolgáltatások közül valamennyit igénybe vegye. A szakmai színvonal szövetkezeti szintű növelése kiemelt feladat kell, hogy legyen a szaktudás és az ügyfélkapcsolat terén egyaránt.

A hitelezésnél figyelembe kell venni a gazdasági környezetet a megjelenő jogszabályi előírások a fogyasztóvédelmi szempontok előtérbe helyezését írják elő, amelyek szintén kihatnak a hitelezésre és egyéb pénzügyi folyamatokra.

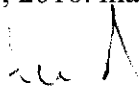
A meglévő hitelportfolió aktív kezelése, a minősített hitelek menedzselése, az ilyen ügyfelekkel történő folyamatos kapcsolattartás, megoldások közös kezelése az egyik legfontosabb feladat.

Kiemelt feladat a működései körzetben a takarékszövetkezet megszerzett pozíciójának megőrzése, erősítése.

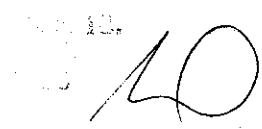
Figyelemmel a tőkeszabályozásra, 2016 évben olyan tevékenységeket kell végeznünk, amelyek kockázatának és nagyságának fedezésére megfelelő tőke áll rendelkezésre.

A takarékszövetkezet az üzleti tervén azon változásokat átvezeti, amelyek a tervezési időszakban nem voltak ismertek, de hatásuk jelentős.

Szombathely, 2016. március 10.



.....
Szabados Tibor
Elnök, első számú ügyvezető
igazgató



.....
Horváth József
Ügyvezető-gazdasági

1. sz. melléklet: főbb mutatók

A vagyoni,-pénzügyi és jövedelmi helyzet

S.sz.	Megnevezés	Me.	Előző év	Tárgyév	Eltérés+,-
Jövedelmezőségi mutatók					
1	Bevételarányos nyereség	%	-11,4%	3,0%	14,4%
2	Eszközarányos bevétel	%	6,6%	7,7%	1,1%
3	Eszközarányos nyereség	%	-0,8%	0,2%	1,0%
4	Saját tőke arányos nyereség	%	-16,1%	4,3%	20,4%
5	Hitelintézeti tevékenység jövedelmezősége	%	69,8%	82,3%	12,5%
6	Pénzügyi és befekt.i szolgáltatás eredményessége	%	-11,5%	16,7%	28,2%
7	Hitelintézeti műveletek jövedelmezősége	%	50,4%	42,4%	-8,0%
8	Kamatmarge	%	3,07%	3,02%	-0,05%
9	Adózás előtti eredmény a sajáttőke %-ában ROE	%	-15,5%	6,1%	21,6%
10	Adózás előtti er. a mérlegfőösszeg %-ában ROA	%	-0,7%	0,3%	1,0%
Tőkeellátottsági mutatók					
11	Tőkeáttételi mutató		21,3	18,4	-2,9
12	Tőkemegfelelési mutató	%	14,36%	14,33%	-0,03%
13	Hitelfedezettségi mutató	%	30,3%	33,3%	3,0%
14	Kockázatvállalási mutató		4,1	3,5	-0,6
Likviditás, szolvencia					
15	3 hónapos fedezettség	%	281,7%	274,5%	-7,2%
16	Likviditási ráta I.		0,68	0,66	-0,02
17	Likviditási ráta II.(gyorsráta)		0,25	0,22	-0,03
18	Likvid eszközök aránya a mérlegfőösszeghez	%	22,3%	19,5%	-2,8%
Eszközminőségi mutatók					
19	Eszközportfólió minősége(nem problment.arány)	%	8,5%	8,3%	-0,2%
20	Hitelveszteségi ráta	%	0,0%	0,0%	0,0%
21	Elszámolt értékvesztés arány	%	65,7%	64,6%	-1,1%
22	Mérlegfőösszeg arányos elszámolt értékvesztés	%	4,8%	5,5%	0,7%
Hatékonysági mutatók					
23	Költség – Bevétel arány	%	63,4%	68,6%	5,2%
24	Eszközarányos költségek	%	2,9%	3,2%	0,3%
25	Szem.i jellegű ráford.arányos nyereség	%	-44,7%	12,2%	56,9%

2. sz. melléklet:

BETÉTÁLLOMÁNY

2015. év

S.sz.	BETÉTFAJTA	Állomány 2014.XII.31.	Állomány 2015.XII.31.	Állomány változás%	Állomány változás E Ft
01.	Kamatozó /takaréklevél nélkül/	143 259	141 324	98,65%	-1 935
02.	Folyószámla betét	2 670 845	3 176 620	118,94%	505 775
03.	Takaréklevél betét+kamata	22 843	22 581	98,85%	-262
04.	Lakáscélú megtakarítás	5 903	4 569	77,40%	-1 334
05.	Egyéb Értékpapírszerű betétek	149 096	84 070	56,39%	-65 026
06.	-05 sorból-ből Takarékszelvény	72 340	35 307	48,81%	-37 033
07.	-05 sorból-ből Kamatjegy	76 756	48 763	63,53%	-27 993
08.	Egyéb lakossági betétek	14 769 200	11 648 805	78,87%	-3 120 395
09.	LAKOSSÁGI BETÉTEK	17 761 146	15 077 969	84,89%	-2 683 177
10.	Nem lakossági bankszámla betét	4 003 487	5 000 803	124,91%	997 316
11.	Nem lakossági egyéb betétek	2 624 427	2 705 867	103,10%	81 440
12.	NEM LAKOSSÁGI BETÉT ÖSSZESEN	6 627 914	7 706 670	116,28%	1 078 756
	MINDÖSSZESEN	24 389 060	22 784 639	93,42%	-1 604 421

3. sz. melléklet

HITEL ÁLLOMÁNY - ÉS FORGALOM

2015. év

Adatok: ezer Ft-ban

S.sz.	HITELFAJTA	Állomány E	H.nyújtás E Ft	Állomány E Ft	H.nyújtás E Ft	H. nyújtás változás E Ft	H. nyújtás változás%
		2014. XII.31	2014	2015. XII.31	2015		
01.	Építési, lakás-, ingatlan hitelek	2 803 091	265 699	2 626 160	272 280	6 581	102,48%
02.	Egyéb lakossági	2 505 958	41 866	2 393 324	163 839	121 973	391,34%
03.	Lakossági hitelek összesen	5 309 049	307 565	5 019 484	436 119	128 554	141,80%
04.	Nem lakossági hitelek	5 223 669	1 533 958	4 965 992	1 417 345	-116 613	92,40%
05.	MINDÖSSZESEN:	10 532 718	1 841 523	9 985 476	1 853 464	11 941	100,65%
		22 018	3 000	15 866	2 450	-550	81,67%
06.	Munkáltatói hitel folyósítás	2 803 091	265 699	2 626 160	272 280	6 581	102,48%

4. sz. melléklet:

LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS
2015. XII. 31.

Megnevezés	Lejárt a	0-30nap b	31-90nap c	91-180nap d	181-365nap e	1-2 év között f	2-3év között g	3-5 év között h	5-10év között i	10 év felett j	Lejárat n. k	Összesen l
Eszközök	1 826 072	6 512 935	4 085 599	3 071 049	1 484 153	1 719 644	972 552	4 117 120	1 980 755	968 406	1 005 950	27 744 235
Pénztár és elszámolási számlák	0	757 662	0	0	0	0	0	0	0	0	0	757 662
Állampapír, MNB kötvény, Diszkont kincstárjegy	0	0	493 730	2 583 570	207 975	696 688	0	368 736	0	0	0	4 350 699
Egyéb értékpapír	0	0	0	0	0	15 420	0	0	0	0	0	15 420
Jegybankkal szembeni betétek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni betétek	0	5 446 858	3 218 413	15 478	0	0	0	2 438 906	0	0	0	11 119 655
Hitelek	1 823 758	171 041	326 202	389 602	1 088 500	955 182	972 552	1 309 478	1 980 755	968 406	0	9 985 476
Egyéb követelések	2 314	105 189	0	0	24 100	52 354	0	0	0	0	0	183 957
Vagyoni érd+ Saját eszköz	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 005 950	1 005 950
<i>Bevételek</i>	<i>0</i>	<i>32 185</i>	<i>47 254</i>	<i>82 399</i>	<i>163 578</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>325 416</i>
Források	10 232	2 849 603	1 606 019	81 275	232 291	296 755	237 320	398 410	408 699	18 559 283	1 436 751	26 116 638
Betétek	10 232	2 807 983	1 302 263	59 457	20 867	627	941	22 986	0	18 559 283	0	22 784 639
Bankközi betétek		34										34
Felvett hitelek	0	100	290 991	2 549	169 987	296 128	236 379	375 424	408 699	0	11 280	1 791 537
Hitelezői jogot megtestesítő ép	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hátrasorolt köt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötelezettség	0	36 996	0	19 000	41 200	0	0	0	0	0	0	97 196
Saját tőke+CT	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 425 471	1 425 471
Ráfordítások	0	4 490	12 765	269	237	0	0	0	0	0	0	17 761
Bázis pozíció(eszközök-források)		3 653 100	2 479 580	2 989 774	1 251 862	1 422 889	735 232	3 718 710	1 572 056	-17 590 877	1 395 271	1 627 597
Halmazot bázispozíció		3 653 100	6 132 680	9 122 454	10 374 316	11 797 205	12 532 437	16 251 147	17 823 203	232 326	1 627 597	0

5.sz. melléklet: követelések

KÖVETELÉSEK LEJÁRAT SZERINT
2015. XII. 31.

Adatok: ezer Ft-ban

bruttó könyv szerinti / nyilvántartási értéken

PSZÁF sorkód	Megnevezés	Követelés-kockázatvállalás ügyfelenként a legrégebben lejárt követelés szerint						Mód
		Nem lejárt a	Átstrukturált b	0-30nap c	31-90nap d	91-365 nap e	1 év felett f	
8AB	Követelések összesen	23 621 137	230 142	372 296	47 823	296 322	1 705 017	26 272 737
8AB1	Értékpapírok	4 366 118	0	0	0	0	0	4 366 118
8AB2	Jegybanki és bankközi betétek	11 669 337	0	0	0	0	0	11 669 337
8AB3	Hitelek	7 335 837	230 142	372 296	47 823	296 322	1 703 056	9 985 476
8AB4	Egyéb követelések	249 845	0	0	0	0	1 961	251 806

6. sz. melléklet:

A takarékszövetkezet telephelyei, fióktelepei bemutatása

A Takarékszövetkezet székhelye címe 9700. Szombathely, Petőfi S. 18

A takarékszövetkezet telephelyei címét az alábbi táblázat tartalmazza.

S.sz.	Cím
21	9791. Torony Rohonczi utca 2.
22	9700. Szombathely, Szűrcsapó u. 23.
23	9700. Szombathely, Petőfi S. 18.
24	9798. Ják, Szabadság Tér 10.
25	9700. Szombathely SAVARIA Tér 1/A.
27	9900. Kőrmend Thököly u. 1.
28	9600. Sárvár Batthyány u. 43.
29	9783. Egyházsrádóc, Kossuth u. 100
31	9737. Bük Széchenyi utca 2/A.
32	9742. Salköveskút Március 15. Tér 2.
33	9724. Lukácsháza Szombathelyi u. 6.
34	9730. Kőszeg Rákóczi u. 12.
35	9735. Csepreg Széchenyi tér 4.
41	9915. Nádasd, Kossuth L. u. 100.
42	9919. Csákánydoroszló, Fő u. 82.
43	9962. Csörötnek, Fő u. 46.
44	9812. Telekes, Fő u. 2.
45	9800. Vasvár, Főszolgabíró tér 1.
46	9941. Óriszentpéter, Városszer 106.
47	9937. Pankasz, Fő u. 67.
48	9970. Szentgotthárd, Hunyadi u. 5.
51	9721. Gencsapáti Hunyadi u. 223.
1000	9700. Szombathely, Petőfi S. 18.

7. számú melléklet:

Egyéb tevékenység alakulása (millió Ft)

Biztosítási jutalékbevételek		Tőzsdei forgalom		Valutabeváltás		Változás	
2014.12.31	2015.12.31	2014.12.31	2015.12.31	2014.12.31	2015.12.31	%	%
0,38	0,23	1 419,5	2 566,1	6 635	7 772	180,8%	116,83%
		Fundamenta szerződéses összeg		Záloghitel állomány nettó értéken		Változás	
		2014.12.31		2014.12.31		%	
		935		321,27		114,12%	
		2015.12.31		2015.12.31		%	
		1 067		345,38		107,50%	