

HUNGÁRIA TAKARÉKSZÖVETKEZET

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2015.12.31.

Dátum: Bonyhád, 2016. 03.31.

Gáspár Csaba
ügyvezető igazgató

Seemann Erika
ügyvezető igazgató

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

MÉRLEG			
adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	M e g n e v e z é s	2014.év	2015.év
a.	b.	c.	d.
	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)		
01	1.Pénzeszközök	730 125	1 058 284
02	2.Állampapírok	10 191 586	8 564 883
03	a) forgatási célú	10 130 791	7 641 539
04	b) befektetési célú	60 795	923 344
05	2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0	0
06	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	8 010 206	8 793 757
07	a) látra szóló	225 143	782 164
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	7 785 063	8 011 593
09	ba) éven belüli lejáratú	5 380 000	5 116 242
10	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben	5 380 000	5 116 242
11	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
12	- MNB-vel szemben		
13	- elszámolóházzal szemben		
14	bb) éven túli lejáratú	2 405 063	2 895 351
15	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben	2 405 063	2 895 351
16	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
17	- MNB-vel szemben		
18	- elszámolóházzal szemben		
19	c) befektetési szolgáltatásból	0	0
20	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
21	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
22	- elszámolóházzal szemben		
23	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
24	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	9 727 899	9 992 068
25	a) pénzügyi szolgáltatásból	9 727 899	9 992 068
26	aa) éven belüli lejáratú	3 375 921	3 083 304
27	Ebből: -kapcsoló vállalkozással szemben		
28	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
29	ab) éven túli lejáratú	6 351 978	6 908 764
30	Ebből: -kapcsoló vállalkozással szemben		
31	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
32	b) befektetési szolgáltatásból	0	0
33	Ebből: -kapcsoló vállalkozással szemben		
34	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
35	ba) tőzsdai befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köv.		
36	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó k.		
37	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyf.sz.köv.		
38	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni követelés		

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

39	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
40	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
41	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	1 792 655	1 708 281
42	a) Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	0
43	aa) forgatási célú		
44	ab) befektetési célú		
45	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	1 792 655	1 708 281
46	ba) forgatási célú	1 080 702	1 704 781
47	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
48	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
49	- visszavásárolt saját kibocsátású		
50	bb) befektetési célú	711 953	3 500
51	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
53	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	0	0
54	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0
55	a) részvények, részesedések forgatási célra		
56	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
57	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
58	b) változó hozamú értékpapírok	0	0
59	ba) forgatási célú	0	0
60	bb) befektetési célú		
61	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	0	0
62	7. Részvények, részesedések befektetési célra	4 250	11 513
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	4 250	11 513
64	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
65	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
66	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
67	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	0	0
68	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	151 730	179 333
69	a) részvények, részesedések befektetési célra	151 730	179 333
70	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés	151 730	178 633
71	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés		
72	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73	9. Immateriális javak	18 570	31 294
74	a) immateriális javak	18 570	31 294
75	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76	10. Tárgyi eszközök	635 384	733 458
77	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	618 854	733 458
78	aa) ingatlanok	558 080	657 435
79	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	60 265	75 158
80	ac) beruházások	509	865

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

81	ad) beruházásra adott előlegek	0	0
82	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi e.	16 530	0
83	ba) ingatlanok	16 530	0
84	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		
85	bc) beruházások		
86	bd) beruházásra adott előlegek		
87	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
88	11. Saját részvények		
89	12. Egyéb eszközök	78 898	3 259 336
90	a) készletek	625	638
91	b) egyéb követelések	78 273	3 258 698
92	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés		
93	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
94	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
95	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
96	13. Aktív időbeli elhatárolások	160 449	48 804
97	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	154 069	47 574
98	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	6 380	1 230
99	c) halasztott ráfordítások		
100	Eszközök összesen	31 501 752	34 381 011
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 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei]	21 001 580	22 645 650
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]	10 339 723	11 686 557

	F O R R Á S O K (P A S S Í V Á K)		
01	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	3 905 833	4 073 391
02	a) látra szóló	0	0
03	b) meghatározott időre lekötött	3 905 833	4 073 391
04	ba) éven belüli lejáratú	1 198 614	879 462
05	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	600 160	731 796
06	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
07	- MNB-vel szemben		
08	- elszámolóházzal szemben		
09	bb) éven túli lejáratú	2 707 219	3 193 929
10	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	2 349 400	2 630 823
11	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
12	- MNB-vel szemben		
13	- elszámolóházzal szemben		
14	c) befektetési szolgáltatásból	0	0
15	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
16	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		

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

17	- elszámolóházzal szemben		
18	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
19	2.Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	23 536 608	24 950 972
20	a) takarékbetétek	172 382	348 662
21	aa) látra szóló	47 443	96 585
22	ab) éven belüli lejáratú	124 939	252 077
23	ac) éven túli lejáratú	0	0
24	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	23 364 226	24 602 310
25	ba) látra szóló	9 404 716	14 023 315
26	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
27	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
28	bb) éven belüli lejáratú	13 772 597	10 571 515
29	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
30	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
31	bc) éven túli lejáratú	186 913	7 480
32	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
34	c) befektetési szolgáltatásból	0	0
35	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
36	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
37	ca) tőzsdői befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köt.		
38	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó k.		
39	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség		
40	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség		
41	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
42	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
43	3.Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	18 726	709 613
44	a) kibocsátott kötvények	0	0
45	aa) éven belüli lejáratú		
46	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
47	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
48	ab) éven túli lejáratú		
49	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
50	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
51	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
52	ba) éven belüli lejáratú		
53	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
54	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
55	bb) éven túli lejáratú	0	0
56	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
57	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
58	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	18 726	709 613
59	ca) éven belüli lejáratú	18 726	709 613

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

60	Ebből: - kapcsolattal szemben		
61	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
62	cb) éven túli lejáratú	0	0
63	Ebből: - kapcsolattal szemben		
64	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
65	4. Egyéb kötelezettségek	153 310	223 811
66	a) éven belüli lejáratú	153 310	223 811
67	Ebből: - kapcsolattal szemben		
68	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
69	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
70	b) éven túli lejáratú		
71	Ebből: - kapcsolattal szemben		
72	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
73	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete		
74	5. Passzív időbeli elhatárolások	132 617	215 967
75	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása		
76	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	113 322	73 061
77	c) halasztott bevételek	19 295	142 906
78	6. Céltartalékok	461 532	49 130
79	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
80	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	61 532	36 826
81	c) általános kockázati céltartalék	0	0
82	d) egyéb céltartalék	400 000	12 304
83	7. Hátrasorolt kötelezettségek	219 276	219 276
84	a) alárendelt kölcsöntőke	219 276	219 276
85	Ebből: -kapcsolattal szemben		
86	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
87	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
88	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
89	Ebből: - kapcsolattal szemben		
90	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
91	8. Jegyzett tőke	1 001 183	1 013 563
92	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
93	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
94	10. Tőketartalék	21 208	52 730
95	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)		
96	b) egyéb	21 208	52 730
97	11. Általános tartalék	178 958	207 739
98	12. Eredménytartalék (+, -)	1 872 501	2 425 460
99	13. Lekötött tartalék	0	17 175
100	14. Értékelési tartalék	0	0
101	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0

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

102	b) valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
103	15.Mérleg szerinti eredmény (+,-)	0	222 184
104	Források összesen	31 501 752	34 381 011
105	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a)+1.ba)+1.c)+1/A+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a)+4/A]	24 720 345	26 756 378
106	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	3 113 408	3 420 685
107	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	3 073 850	3 938 851

Kelt, Bonyhád, 2016. márc. .

.....
a vállalkozás vezetője

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
201.	Függő kötelezettségek	1 968 837	2 257 857
202.	Jövőbeni kötelezettségek	0	0
203.	Mérlegben kívüli követelések	0	568 007

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
201.	Függő kötelezettségek	1 968 837	2 257 857
	01. Opciós ügyletek		
	02. Garanciavállalás	207 978	147 099
	03. Kezességvállalás		
	04. Visszavonható készletli (standby) hitellevél		
	05. Visszavonhatatlan hitellevelek és az akkreditívek		
	06. A hitelszerződés alapján még igénybevehető keretösszeg	1 760 859	2 110 758
	07. A harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló, a mérlegben nem szereplő vagyontárgyak		
	08. Nem valódi penziós ügyletek		
	09. Hiteligérvények		
	10. Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígérvények		
	11. A forint- vagy devizaértékre szóló, a névérték összegében a lejáratig fennálló váltókezességvállalás		
	12. A továbbforgatott, eladott vagy az MNB-nél viszontleszámított váltó		
	13. A hitelintézettel mint váltóforgatmányossal szemben támasztott megtérítési igény		
	14. Egyéb (váltón kívüli) piacképes forgatható pénzközmányokon alapuló pénzkövetelések, amelyen a pénzügyi intézménnyel szemben megtérítési igény érvényesíthető		
	15. A le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek		
	16. A hozamra, illetve a tőke megóvására vonatkozó ígérek		
	17. A befektetési alapkezelők és a befektetési szolgáltatók által a hozamra, illetve a tőke megóvására tett ígérek után vállalt garancia		
	18. Egyéb eszközre vonatkozó függő kötelezettségek [(Tv. 3.§ (8) 14.]		
202.	Jövőbeni kötelezettségek	0	0
	01. Határidős adásvételi ügyletek		
	02. A swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek		
	03. Egyéb eszközre vonatkozó biztos (jövőbeni) kötelezettségek [Tv. 3.§ (8) 15.p.)g		

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

203.	Mérlegén kívüli követelések	0	568 007
------	-----------------------------	---	---------

EREDMÉNYKIMUTATÁSI. (fügőleges tagolás)

adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	Megnevezés	2014.év	2015.év
a.	b.	c.	d.
01.	1.Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	1 366 400	926 213
02.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	477 465	231 865
03.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
04.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
05.	b) egyéb kamatok és kamatjellegű bevételek	888 935	694 348
06.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	140 299	115 841
07.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
08.	2.Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	385 495	154 181
09.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	14 203	7 960
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
11.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	980 905	772 032
12.	3. Bevételek értékpapírokból	2 573	16 595
13.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
14.	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék,részesedés)	2 573	16 595
15.	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)		
16.	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	861 677	925 896
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	813 160	874 445
18.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	37 910	49 468
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	48 517	51 451
21.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
23.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfördítések	74 368	187 660
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	57 232	174 648
25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	56 930	172 083
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
27.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	17 136	13 012
28.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		7 581
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
30.	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	41 573	33 883
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	52 278	43 509
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		

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

34.	- értékelési különbözet		
35.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	10 705	9 626
36.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak		
37.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
38.	- értékelési különbözet		
39.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)		
40.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól		
41.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
42.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	0	0
43.	- értékelési különbözet		
44.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)		
45.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak		
46.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
47.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése		
48.	- értékelési különbözet		
49.	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	20 869	10 616
50.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	7 478	1 420
51.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól		
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
53.	b) egyéb bevételek	13 391	9 196
54.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól		
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
56.	- készletek értékvesztésének visszairása		
57.	8. Általános igazgatási költségek	1 114 182	1 037 837
58.	a) személyi jellegű ráfordítások	729 793	747 333
59.	aa) bérköltség	488 170	488 989
60.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	77 734	90 206
61.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	1 227	1 214
62.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek		
63.	ac) bérjárulékok	163 889	168 138
64.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	141 882	146 014
65.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
66.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	384 389	290 504
67.	9. Értékcsökkenési leírás	57 300	57 342
68.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	496 468	499 063
69.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	2 625	2 433
70.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak		
71.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
72.	b) egyéb ráfordítások	493 843	496 630
73.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak		
74.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
75.	- készletek értékvesztése		
76.	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	747 343	427 642

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

77.	a) értékvesztés követelések után	212 765	319 815
78.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	534 578	107 827
79.	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	449 486	925 371
80.	a) értékvesztés visszairása követelések után	203 961	400 880
81.	b) kockázati céltartalékképzés felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	245 525	524 491
82.	12/A. Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	0	0
83.	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	770
84.	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
85.	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-132 578	474 079
86.	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+,-6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	-137 431	475 091
87.	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a) - 10.a)]	4 853	-1 013
88.	16. Rendkívüli bevételek	20 631	57 066
89.	17. Rendkívüli ráfordítások	6 779	208 451
90.	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	13 852	-151 385
91.	19. Adózás előtti eredmény (+,-15+,-18)	-118 726	322 694
92.	20. Adófizetési kötelezettség	23 039	34 885
93.	21. Adózott eredmény (+,-19-20)	-141 765	287 809
94.	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+,-)	141 765	-28 781
95.	23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
96.	24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	0	36 844
97.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
98.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
99.	25. Mérleg szerinti eredmény (+,-21-/+22+23-24)	0	222 184

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név:	Hungária Takarékszövetkezet
Székhely:	Bonyhád, Szabadság tér 9.
Honlap címe:	www.hungariatakarek.hu
Levelezési cím:	7150 Bonyhád, Szabadság tér 9.
Telefonszám:	06-74/550-940
Cégjegyzékszám:	17-02-000588
Adószám:	10076113-2-17
KSH statisztikai számjel:	10046113-6419-122-17
Alakulás éve:	1960

Felügyelőbizottság elnöke: Plesz Jánosné

Igazgatóság elnöke: Brauer János

Ügyvezető igazgató: Gáspár Csaba

Ügyvezető igazgató: Seemann Erika

Ügyvezető igazgató: Varga Mária

A takarékszövetkezet a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. számú törvény (továbbiakban: Hpt.) alapján az MNB (Magyar Nemzeti Bank) által engedélyezett következő főbb tevékenységeket és kapcsolódó szolgáltatásokat végzi:

- 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)
- befektetési szolgáltatási tevékenység

A takarékszövetkezet tevékenységét az ügyfélkör korlátozása nélkül bármely jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, illetőleg természetes személy körében jogosult folytatni. A Bátaszék és Vidéke Takarékszövetkezet 2015.10.31-én 10 egységgel beolvadt a Hungária Takarékszövetkezetbe.

A tevékenység központja Bonyhád Szabadság tér 9. sz. alatt működik.

Kirendeltségei:

- Bonyhád
- Tevel
- Szekszárd Széchenyi u. 62.
- Lengyel
- Magyarszék
- Szászvár
- Egyházaskozár
- Mindszentgodisa
- Sásd
- Dombóvár
- Vásárosdombó
- Mágocs
- Kárász

- Pécsvárad
- Nagymányok
- Aparhant
- Györe
- Váralja
- Tamási
- Regöly
- Szakály
- Iregszemcse
- Pécs Király. u.
- Pécs Ybl M. u.
- Bátaszék
- Bába
- Decs
- Ócsény
- Fadd
- Szekszárd Széchenyi u. 34.
- Dunaszentgyörgy
- Gerjen
- Tolna Radnóti u.
- Tolna Deák F. u.

Betétgyűjtő pénztárak az alábbi községekben működnek:

Kárász, Lengyel, Magyarszék, Egyházaskozár, Mindszentgodisa, Vásárosdombó, Váralja

A szövetkezeti hitelintézeti integráció (a továbbiakban: Integráció) több mint 100 önálló, magántulajdonban lévő szövetkezeti hitelintézet – takarékszövetkezet, hitelszövetkezet, illetve kisebb bank – együttműködése.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának versenyképes és prudens működését biztosító központi bankja, amelynek legfontosabb ügyfelei a bankot alapító szövetkezeti hitelintézetek. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (továbbiakban: MTB, Takarékbank) az Integráció központi bankjaként egyfelől szabályozza és biztosítja az integrációban részt vevő hitelintézetek egységes banki működését és koordinálja üzleti fejlődésüket, másfelől korszerű termékeket és szolgáltatásokat nyújt a szövetkezeti hitelintézetek számára.

A takarékszövetkezet a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben foglaltak szerint a Takarékbankkal és az Integrációhoz tartozó többi szövetkezeti hitelintézettel összevont felügyelet alá tartozik. A Takarékszövetkezet a Takarékbank által készített összevont, konszolidált éves beszámolóban teljes körűen bevont leányvállalkozásként szerepel.

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

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

2015.10.31-én a Bátaszék és Vidéke Takarékszövetkezet beolvadt a Hungária Takarékszövetkezetbe. A részjegyük névértéke azonos volt a Hungária Takarékszövetkezetével, így a tagságuk átkerülhetett a Hungária tagi állományába. A taglétszám 209 fővel nőtt, de az állománynövekedés nem számottevő.

Megnevezés	2014.12.31		2015.12.31.		ebből beolvadó	
	Fő	Részjegy eFt	Fő	Részjegy eFt	Fő	Részjegy eFt
Jogi személy	4	200	4	200		
természetes személy tagok	278	8 690	482	11 310	209	2 790
Összesen:	282	8 890	486	11 510	209	2 790
Átalakított befektetői részjegyek	238	726 970	234	725 690		
Mindösszesen tagok	282	735 860	720	737 200	209	2 790

A különböző szektorba tartozó tulajdonosok tulajdoni hányadának alakulását mutatja be a következő táblázat. A bátaszéki takarékszövetkezet csekély összegűnek mondható részjegy állománya lényegében nem változtatta a tulajdoni arányokat.

Megnevezés	2014.12.31			2015.12.31		
	Fő	Részjegy eFt	Tul.hányad (%)	Fő	Részjegy eFt	Tul.hányad (%)
Jogi személy	4	200		4	200	
természetes személy tagok	278	8 690		482	11 310	
Összesen:	282	8 890		488	11 510	
Átalakított befektetői részjegyek jogi	5	1 600		5	1 600	
Átalakított bef.magánszemély	233	725 690		229	724 090	
Mindösszesen váll. áll.		1 800	0,24%		1 800	0,24%
Mindösszesen magánszemély		734 380	99,76%		735 400	99,76%

Az 5%, és 10% feletti részaránnyal rendelkező tulajdonosok száma, tulajdoni hányaduk alakulása (közvetlen+közvetett):

Tulajdoni hányad	Fő	részjegy értéke	tulajdoni hányad	szavazati hányad
5-10% közötti tulajdonosok	4	197 670	26,81%	1,05%
10% feletti tulajdonosok	2	186 930	25,36%	1,05%
ebből:				

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

Brauer János (IG elnök)	1	108 990	14,78%	0,84%
Gáspár Csaba	1	77 940	10,57%	0,21%

Bár a takarékszövetkezet részjegy tőkéjének több mint 50%-a 6 (közvetetten érve 10 fő) magánszemély birtokában van, de ez nem jelent befolyásoló hatáskört a takarékszövetkezet működésére, mert a szavazati arányból mindössze 2,1%-kal részesülnek.

Az átalakított befektetői részjegyek csak tulajdonosi funkcióval rendelkeznek.

A 10%-ot meghaladó tulajdonosok rendelkeznek az MNB engedélyével.

3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

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

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

A Hungária Takarékszövetkezet könyvvizsgálója a 2015-ös üzleti évben a Béta-Audit Könyvvizsgáló Pénzügyi és Tanácsadó Kft. (1035 Budapest Miklós tér 2.), az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Ézsias Miklósné (kamara tagsági száma: 003174). A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 3.180 ezer forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát.

Az éves beszámoló aláírására a Hungária Takarékszövetkezet igazgatóságának belső tagjai jogosultak: Gáspár Csaba, Seemann Erika, Varga Mária ügyvezetők

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Seemann Erika ügyvezető igazgató, PM-regisztrációs száma: 127717.

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

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

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

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

Számviteli politika keretébe tartozó szabályzatok	A hatályba helyezésről szóló határozat száma, utolsó módosítás dátuma
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelés szabályzata	4-24/2016.02.16.
Fedezetértékelési szabályzat	1-5/2015.01.29.
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat	1-5/2015.01.29
Számlarend és számlatükör	1-1/2014.01.07
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	1-2/2014.01.07.
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	1-12/2015.01.29.
Pénz- és értékezelési szabályzat	18-13/2015.12.14
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	2015.01.29
Kockázatvállalási szabályzat	1-5/2015.01.29. (hatályon kívül, helyettel: kockázatkezelési szabályzatok)
Befektetési szabályzat	1-5/2016.01.14.
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	17-10/2015.11.23.
Ügyletminősítési és értékelési szabályzat	hatályon kívül-helyette: Monitoring szab
Betétgyűjtésre vonatkozó szabályzat	2-4/2015.02.26.
Számlavezetésre vonatkozó szabályzat	12-5/2010.07.26.
{Határidős, opciós és swap ügyletek szabályzatai}	nemleges
{Fedezeti ügyletek meghatározásáról és elkülönített kezeléséről szóló szabályzat}	nemleges

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

3.1. Pénzeszközök

A Hungária 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 Hungária 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 Hungária Takarékszövetkezet a minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint értékvesztést számolt el. Az

értékpapírok vételárában, illetve eladási árában elismert kamatot a Hungária Takarékszövetkezet kamatbevétel 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 Hungária Takarékszövetkezet időarányosan elhatárolja.

3.3. Részvények és részesedések

A Hungária 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 Hungária 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 Hungária 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 Hungária Takarékszövetkezet minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint történt. A menedzsment megítélése szerint az elszámolt értékvesztés mértéke megfelelő.

A takarékszövetkezet az informatikai rendszerének sajátossága miatt, havi gyakorisággal végez minősítést az egyszerűsített hitelek vonatkozásában, egyedi ügyleteit negyedévente minősíti.

Az éven túli lejáratú követelések 2014. 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 Hungária Takarékszövetkezet az ide vonatkozó előírásoknak megfelelően a le nem vonható általános forgalmi adót tartalmazó beszerzési értéken aktiválja. A Hungária Takarékszövetkezet immateriális javainak leírási ideje:

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

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

Az értékcsökkenés elszámolása lineáris módszerrel, havi gyakorisággal történik. A 100.000 Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó vagyoni értékű jogok és szellemi termékek értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolta el a Takarékszövetkezet. A Hungária 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 Hungária 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 lejáráttal	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%

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

Járművek	5 év	20%
Irodai bútorok, berendezések	7 év	14,5%
Egyéb berendezések, felszerelések (nem banküzemi)	7 év	14,5%

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

3.7. Készletek

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

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

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

3.8. Aktív időbeli elhatárolások

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

3.9. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

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

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

3.10. Kibocsátott értékpapírok

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

3.11. Céltartalékok

A Hungária 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 Hungária Takarékszövetkezet 2015-ben rendelkezett. Egyrészt a

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

korábbi években eszközbeszerzésre kapott támogatások nem tárgyévet érintő tételei, másrészt az integrációban bevezetendő új számítástechnikai rendszerre kapott támogatás. Valamint korábban az OTSZ-től kapott banki részvények ajándékozási értéke.

3.13. Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

3.14. Határidős ügyletek értékelése

Határidős ügylettel a Hungária 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 Hungária Takarékszövetkezet háromszlopos mérleget és eredménykimutatást készít arról az üzleti évről, amelyben az ellenőrzés vagy önellenőrzés során jelentős összegű hiba került feltárássra.

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

Az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszege	Hibák eredményt, saját tőkét módosító értéke
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 Hungária Takarékszövetkezet által karbantartott szabályrendszerében sem volt jelentős változás 2015-ben.

4. A Hungária Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

4.1. Eszközök

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

	<i>adatok ezer Ft-ban</i>		
2014.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	717 409	12 716	730 125

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

Allampapírok	9 752 923	438 663	10 191 586
Hitelintézetekkel szembeni követelések	7 785 063	225 143	8 010 206
Ügyfelekkel szembeni követelések	8 862 232	865 667	9 727 899
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 792 655	0	1 792 655
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	155 980	0	155 980
Immateriális javak és tárgyi eszközök	653 954	0	653 954
Egyéb eszközök	78 898	0	78 898
Aktív időbeli elhatárolások	154 352	6 097	160 449
Eszközök összesen	29 953 466	1 548 286	31 501 752

* 2014.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

2015.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	1 047 238	11 046	1 058 284
Allampapírok	8 285 246	279 637	8 564 883
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8 011 593	782 164	8 793 757
Ügyfelekkel szembeni követelések	9 742 434	249 634	9 992 068
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 708 281	0	1 708 281
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	190 846	0	190 846
Immateriális javak és tárgyi eszközök	764 752	0	764 752
Egyéb eszközök	3 259 335	1	3 259 336
Aktív időbeli elhatárolások	45 404	3 400	48 804
Eszközök összesen	33 055 129	1325 882	34 381 011

* 2015.12.31-i MNB devizaárfolyamon

A Hungária 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)	336 004	540 815
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számla	394 121	517 469
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák	0	0
Egyéb	0	0
Összesen	730 125	1 058 284

2015.12.31.

adatok ezer Ft-ban

Pénzeszköz megnevezése	Forint	Euro	Egyéb deviza
Pénztár	329 700	9 575	1 471
ATM pénztár	200 069	0	0
MTB elsám. szla.	517 469	0	0
Összesen	1 047 238	9 575	1 471

A pénzeszközök mintegy 300 millióval nőttek a bátaszéki beolvadás következményeként, ez az összeg a beolvadó 10 egység pénztárait, ATM készleteit fedí le.

4.1.2 Állampapírok

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	3 976 670	3 886 094	3 958 886

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

Államkötvények	5 757 999	6 305 492	5 779 090
Összesen	9 734 669	10 191 586	9 737 976

adatok ezer Ft-ban

2015.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	577 630	574 884	576 917
Államkötvények	8 073 953	7 989 999	8 136 623
Összesen	8 651 583	8 564 883	8 713 540

A Bátaszéki beolvadás sem okozott növekedést az állampapírok terén, mert a Hungária Takarékszövetkezethnél mintegy 3 milliárd betéti csökkenés következett be, mely csökkentette az állampapírok állományát. Valamint a szövetkezet a lejáró értékpapírjait a magasabb kamatozás miatt

4.1.3 Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	8 010 206	8 793 757
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven belül (bruttó)	4 094 146	3 240 700
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven belüli követelések értékvesztése (-)	-718 225	-698 408
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven túl (bruttó)	6 801 442	7 877 785
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven túli követelések értékvesztése (-)	-449 464	-428 009
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	0	
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	0	
Egyéb követelések (bruttó)	78 273	3 258 698
Összesen	17 816 378	22 044 523

A bankközi állomány ~780 millióval nőtt, melyből a bátaszéki beolvadó „I” betéte 558 millió. Az ügyfelekkel szembeni követelések (hitelek) relatíve csökkentek, mert a beolvadással ~1 milliárd hitelállomány került könyveinkbe, de mindössze csak 222 milliót a tényleges növekmény.

Az egyéb követelések között szerepel az FHB NYRT megvásárolt részvénye 3000 millió értékben. De mivel a cégbíróság csak 2016.februárjában jegyezte be az új részvényeket, így 2015.dec.31-én követelésként kell nyilvántartani.

Valamint az egységes informatikai projekt megvalósításáért fizetett ki a takarékszövetkezet 152 milliót, melynek elszámolása a lehívott pályázati pénzzel együtt csak 2016-tól kerül elszámolásra.

Hitelintézetek MTB Zrt	Követelés jellege (hitel, vagy betétkihelyezés)	Összeg (eFt)	Lejárat
Rövid lejáratú bankközi betét	betétkihelyezés	85 442	2016.02.03.
Rövid lejáratú bankközi betét	betétkihelyezés	27 041	2016.02.10.
Rövid lejáratú bankközi betét	betétkihelyezés	27 041	2016.02.10.
Rövid lejáratú bankközi betét	betétkihelyezés	49 681	2016.02.17.

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

Rövid lejáratú bankközi betét	betétkihelyezés	44 455	2016.02.24.
Rövid lejáratú bankközi betét	betétkihelyezés	810 000	2016.01.04.
Rövid lejáratú bankközi betét	betétkihelyezés	33 082	2016.03.02.
Rövid lejáratú bankközi betét	betétkihelyezés	810 000	2016.01.12.
Rövid lejáratú bankközi betét	betétkihelyezés	26 955	2016.03.09.
Rövid lejáratú bankközi betét	betétkihelyezés	22 685	2016.03.16.
Rövid lejáratú bankközi betét	betétkihelyezés	25 190	2016.03.23.
Rövid lejáratú bankközi betét	betétkihelyezés	1 000 000	2016.01.19.
Rövid lejáratú bankközi betét	betétkihelyezés	30 670	2016.03.30.
Rövid lejáratú bankközi betét	betétkihelyezés	1 000 000	2016.02.01.
Rövid lejáratú bankközi betét	betétkihelyezés	124 000	2016.01.04.
Rövid lejáratú bankközi betét	betétkihelyezés	1 000 000	2016.01.28.
I ^o betét	betétkihelyezés	2 895 351	
Deviza nostro számlák	betétkihelyezés	782 164	látra szóló
Összesen:		8 793 757	

4.1.4 Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2014.12.31	%	Nettó érték 2014.12.31	%	Bruttó érték 2015.12.31	%	Nettó érték 2015.12.31	%
Problémamentes	6 353 195	58,31	6 353 195	65,30	6 200 390	55,77	6 200 390	62,05
Külön figyelendő	3 456 329	31,72	3 221 698	33,12	3 949 027	35,52	3 694 836	36,98
Átlag alatti	121 641	1,12	92 421	0,95	50 640	0,45	43 041	0,43
Kétes	120 165	1,10	60 548	0,62	119 810	1,08	53 801	0,54
Rossz	844 258	7,75	37	0,01	798 618	7,18	0	0
Összesen	10 895 588	100	9 727 899	100	11 118 485	100	9 992 068	100

2015-ben a hitelportfólió összetétele javult, mely részben az DHR-FHR elszámolások kapcsán történt (tisztességtelenségéből adódó) visszatérítések hatásának is köszönhető. Összegében 207 milliót térítettünk vissza deviza és forint hiteleseinknek.

Az átstrukturált hiteleket a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Hitel típusa	2014.12.31		2015.12.31	
	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték
Lakossági jelzálog fedezetű, devizás ingatlan hitel	123 875	104 452	0	0
Lakossági jelzálog fedezetű, forintos ingatlan hitel	18 506	17 017	110 473	20 278
Egyéb váll.hitel.	64 773	8 687	79 953	75 027
Összesen	207 154	130 156	190 426	95 305

A takarékszövetkezet ügyletminősítési szabályzatában az átstrukturált hitel fogalmát az alábbi főbb kritériumok határozzák meg, a Szkr. 7sz. mellékletében foglaltaknak megfelelően.

- 1) „Az adós pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása”
- 2) „Az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb módon”, valamint „az eredeti szerződés szerinti feltételeket jelentősen megváltoztatja”

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

2015.12.31-én 27 darab az átstrukturált hitelek száma, az összegük 190 426 eFt-ra növekedett, a megképzett ÉV 95 305 eft. Lefedettség 50,05 %,

Összetétel:

- nem pénzügyi vállalatok: 5 db 79 953 eFt

- lakosság: 22 db 110 473 eFt

A lakossági devizahitelek megszűntek, a forintosítással átkerültek a forint hitelek közé, az összegük a visszatérítésből eredően csökkent, zömében megmaradtak az átstrukturált állományban.

4.1.5 Befektetési célú részesedések

A Takarékszövetkezet befektetéseiben változást a bázishoz képest, a beolvadó takarékszövetkezet részesedései jelentenek, a takarékbanki részvények súlya az össz. állomány 92%-a.(ld. 2. sz. melléklet)

4.1.6 Értékpapírok

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

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi hitelintézeti kötvények	1 792 690	1 792 655	1 819 743
Belföldi befektetési jegyek			
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban			
Összesen	1 792 600	1 792 655	1 819 743

adatok ezer Ft-ban

2015.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi hitelintézeti kötvények	1 710 310	1 708 281	1 717 947
Belföldi befektetési jegyek			
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban			
Összesen	1 710 310	1 708 281	1 717 947

Hitelintézetek {neve, vagy csoportja}	Követelés jellege (hitel, vagy betétkihelyezés)	Összeg (eFt)	Lejárat
FK18ZV01	FHB kötvény	198 831	2018.03.30.
MFB201610/1 fix	MFB kötvény	200 143	2016.10.19.
MFB201612/1 vált	MFB kötvény	293 462	2016.12.14.
MFB201706/1 vált.	MFB kötvény	996 328	2017.06.28.
DK2016/01	Diákhitel Zrt kötvénye	19 517	2016.12.22.
Összesen:		1 708 281	

Az állampapírokon kívüli értékpapír állomány 2014-ban is hasonló szerkezetű volt, mint 2015-ben. Az MFB kötvények állam által garantáltak.

4.1.7 Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

adatok ezer Ft-ban

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

Megnevezés	Nettó érték 2014.12.31	Nettó érték 2015.12.31
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	17 175
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
Vagyoni értékű jogok	17 825	13 591
Szoftverek	745	528
Egyéb szellemi termékek	0	0
Immateriális javak beruházásai	0	0
Összesen	18 570	31 294

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható. A takarékszövetkezet a Bátaszéki Takarékszövetkezet beolvadásával járó költségeket, alapítás átszervezésként aktiválta, mert a beolvadás üzleti terület bővüléssel, szervezeti átalakítással járt együtt. Vagyoni értékű jogként a Moonsol informatikai rendszer használati jogát aktiválta 2013-ban.

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	0	0
Követelés fejében átvett egyéb eszközök	0	0
Egyéb készletek	625	638
Összesen	625	638

A készletek között a takarékszövetkezet az év végén beszerzett nyomtatványokat tartja nyilván.

Megnevezés	Nettó érték 2014.12.31	Nettó érték 2015.12.31
Készletek	625	638
Egyéb követelések	78 273	3 258 698
Egyéb eszközök	78 898	3 259 336

Az egyéb eszközök soron az adó elszámolások (tao, iparűzési adó, stb.), az állammal szembeni kamattámogatás lehívások szerepelnek, és a bankkártya technikai számla egyenlege 22 millió.

E szokásos tételek mellett 3 000 021eFt az FHB NYRT megvásárolt részvénye. De mivel a cégbíróság csak 2016.februárjában jegyezte be az új részvényeket, így 2015.dec.31-én egyéb követelésként kell nyilvántartani.

Valamint az egységes informatikai projekt megvalósításáért fizetett ki a takarékszövetkezet 152.908 eFt-ot, melynek elszámolása a lehívott pályázati pénzzel együtt csak 2016-tól kerül elszámolásra.

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	154 069	47 668
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>44 198</i>	<i>25 734</i>
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>4 610</i>	<i>2 990</i>
<i>ebből értékpapirokból eredő kamatelhatárolás</i>	<i>105 261</i>	<i>18 944</i>
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0

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

Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	6 380	1 136
Összesen	160 449	48 804

Az aktív elhatárolások csökkenését elsősorban a kamatszintek csökkenése okozza, illetve a mintegy 3 milliárdos betétcsökkenés miatt 1,5 milliárddal csökkent az állampapírok állománya a bátaszéki növekmény ellenére.

4.2. Források

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

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	3 280 482	625 351	3 905 833
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	22 615 259	921 349	23 536 608
Kibocsátott kötvények	18 726	0	18 726
Egyéb kötelezettségek	148 623	4 687	153 310
Passzív időbeli elhatárolások	130 669	1 948	132 617
Céltartalékok	461 532	0	461 532
Hátrasorolt kötelezettségek	219 276	0	219 276
Jegyzett tőke	1 001 183	0	1 001 183
Tőketartalék	21 208	0	21 208
Általános tartalék	178 958	0	178 958
Eredménytartalék	1 872 501	0	1 872 501
Lekötött tartalék	0	0	0
Mérleg szerinti eredmény	0	0	0
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>3 073 850</i>	<i>0</i>	<i>3 073 850</i>
Források összesen	29 948 417	1 553 335	31 501 752

* 2014.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

2015.12.31.			
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	3 932 775	140 616	4 073 391
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	23 768 334	1 182 638	24 950 972
Kibocsátott kötvények	709 613	0	709 613
Egyéb kötelezettségek	222 585	1 226	223 811
Passzív időbeli elhatárolások	213 483	2 484	215 967
Céltartalékok	48 984	146	49 130
Hátrasorolt kötelezettségek	219 276	0	219 276
Jegyzett tőke	1 013 563	0	1 013 563
Tőketartalék	52 730	0	52 730
Általános tartalék	207 739	0	207 739
Eredménytartalék	2 425 460	0	2 425 460
Lekötött tartalék	17 175	0	17 175
Mérleg szerinti eredmény	222 184	0	222 184
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>3 938 851</i>	<i>0</i>	<i>3 938 851</i>
Források összesen	33 053 901	1 327 110	34 381 011

* 2015.12.31-i MNB devizaárfolyamon

4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A Takarékszövetkezet hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Állomány (mFt)	Állomány (mFt) 2015.12.31
-------------------	---------------------------	--------------------------------------

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

	2014.12.31	
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)	0	0
MFB által nyújtott hitel	931 184	693 025
Eximbank által nyújtott hitel	25 191	18 787
MTB által nyújtott hitel (CHF)	600 160	121 829
MTB által nyújtott hitel (NHP)	2 349 400	3 199 419
MTB által nyújtott hitel (Agrár Forgóeszköz 2020)	0	40 331
Egyéb hitelintézetekkel szembeni források	0	0
Összesen	3 905 833	4 073 391

Az MTB Zrt-nél CHF felvett devizahitelek vannak (ez a konstrukció már nem forgalmazott), a forintosítást követően már csak vállalközi hiteleket refinanszírozunk.

EXIM Banknál van egy db refinanszírozott ügyletünk.

Az NHP konstrukció állománya folyamatosan emelkedő tendenciát mutat.

Az MV Zrt-nél a mikrohitel konstrukció megszűnt.

Az NHP hitelnek köszönhetően nincs jelentős igény az MFB hitelkonstrukciókra sem.

4.2.2 Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	<i>adatok ezer Ft-ban</i>	
	2014.12.31.	2015.12.31
Látra szóló	9 452 159	14 119 900
Éven belül lejáró	13 897 536	10 823 592
Éven túl lejáró	186 913	7 480
Összesen	23 536 608	24 950 972
Kibocsátott kötvények	18 726	709 613
Mindösszesen betétállomány	23 555 334	25 660 585

A betét állomány 2,105 milliárdos növekménye relatíve mintegy 3 milliárdos betétsökkenést jelent, mert a beolvadó takarékszövetkezet 5 milliárd betét állománnyal növelte forrásainkat.

A kibocsátott kötvények csak számviteli szempontból minősülnek kötvénynek, tulajdonképpen rövid lejáratú betéti okiratokat jelentenek, növekményük szintén a bátaszéki beolvadás eredménye.

E csökkenést kompenzálja, hogy a megbízásos tevékenység keretében értékesített értékpapír állomány 4,6 milliárddal nőtt az év végére.

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

A takarékszövetkezet a Takarékbank ügynökeként foglalkozik ügyfelei részére értékpapír értékesítéssel, melynek állománya 2015.12.31-én 13,939 millió (2014 7,3 millió)

4.2.4 Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

Hitelnyújtó	Hitelösszeg (mFt)	Kamatláb	Lejárat
SZHISZ (OTIVA)	210,000	Jegybanki alapkamat -1%	Határozatlan
SZHISZ (OTIVA)	9,276	0,80%	2016.12.31

4.2.5 Egyéb kötelezettségek

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

Egyéb kötelezettségek	2014.12.31.	2015.12.31.
jövedelem elsz.szla	23 338	34 883
adókötelezettségek	57 522	64 956
társadalombiztosítás	33 320	35 759
szállítók	24 016	28 014
osztalék	0	36 844
egyéb elszámolások	15 113	23 355
Összesen	153 310	223 811

Az egyéb kötelezettségek nagymértékű emelkedésének egyik oka, hogy beolvadással, 28 fővel növekedett a dolgozói létszám, a fő oka pedig az osztalék tétele. 2014-ben, mivel a DHR-FHR elszámolásra képzett 400 millió céltartalék miatt, veszteséggel zárta az évet a takarékszövetkezet, így nem került sor osztalék kifizetésre, 2015-ben 5 % osztalék kifizetéséről döntött az igazgatóság.

4.2.6 Passzív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	43 613	25 752
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	69 709	47 309
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
Halasztott bevételek	19 295	142 906
Összesen	132 617	215 967

A kamatszintek csökkenése miatt kevesebb a fizetett kamatok elhatárolása. A 2015 évi motivációs juttatás is kevesebb összeggel került elhatárolásra, mint 2014-ben.

Halasztott bevétel egyrészt a korábbi években eszközbeszerzésre kapott támogatások nem tárgyévét érintő tételei, másrészt az integrációban bevezetendő új számítástechnikai rendszerre kapott támogatás. Valamint korábban az OTSZ-től kapott banki részvények ajándékozási értéke.

4.2.7 Saját tőke összetétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	2015.12.31
Jegyzett tőke	1 001 183	12 600*	-220	1 013 563
Tőketartalék	21 208	31 522*		52 730
Eredménytartalék	1 872 501	570 134*	-17 175	2 425 460
Lekötött tartalék	0	17 175		17 175
Általános tartalék	178 958	28 781		207 739
Értékelési tartalék	0			0
Mérleg szerinti eredmény a tárgyévben	0	222 184		222 184
Saját tőke összesen	3 073 850	882 396	17 395	3 938 851

*bátaszéki beolvadás tételei,614 256eFt

Eredménytartalék nyitó:	1 872 501
2014 évi m.sz.eredmény:	0
Bátaszéki beolvadásból eredő	570 134
<u>Lekötött tartalék képzése (alapítás átszervezés nettó)</u>	<u>-17 175</u>

Eredménytartalék záró: 2 425 460

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

A jegyzett tőke változását 220eft részjegy kifizetése (elhalálozás, tagi kilépés) miatti.
A **saját tőke** növekedése 865 millió, melyből 614 256 eFt a beolvadásból származó.

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

ezer Ft

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Szavatoló tőke	3 268 771	4 119 287
alapvető tőke (t1)	3 055 061	3 907 428
kiegészítő alapvető tőke(at1)		
járulékos tőke	213 710	211 859
Levonások az alapvető és a járulékos tőkéből		
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	583 851	812 320
Piaci kockázat tőkekövetelménye	15 522	6 865
Működési kockázat tőkekövetelménye	280 595	281 306
Összes tőkekövetelmény	879 968	1 100 491
Tőke megfelelési mutató	29,72%	29,95%

A takarékszövetkezet 2015 évtől SREP és ICAAP szerinti tőkemegfelelést egyedileg nem számol, e két mutatót integrációs szinten a Takarékbank számítja.

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

A 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

2014.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	1 153 891	418 243	421 344	16 899	1 167 689
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre					
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	777				777
Készletekre					
Befektetési célú kötvényekre					
Befektetési célú befektetési jegyekre					
Egyéb követelésekre					
Összesen	1 154 668	418 243	421 344	16 899	1 168 466

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat

adatok ezer forintban

2015.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Bátaszéki beolvadás	Képzés	Visszaírás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	1 167 689	57 025	494 418	578 517	-14 198	1 126 417
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre						
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	777		770			1 547

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

Készletekre						
Befektetési célú kötvényekre						
Befektetési célú befektetési jegyekre						
Egyéb követelésekre						
Összesen	1 168 466	57 025	495 188	578 517	-14 198	1 127 964

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

Az értékvesztés visszairás eredményre gyakorolt hatása 109 millió, mely egyrészt az elszámolási törvényből adódó 207 millió visszatérítés következménye (hátralékos ügyletek törlesztése miatt), másrészt a hitelállomány mintegy 600 milliós csökkenése miatt. (a bátaszéki beolvadás miatt növekmény látszik)

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre				
Hitelkeretekre és garanciákra	172 443	134 614	245 525	61 532
Egyéb függő kötelezettségekre				
Határidős ügyletek várható veszteségére				
Egyéb célokra (deviza hitel tv. CT)				400 000
Összesen	172 443	134 614	245 525	461 532

adatok ezer Ft-ban

2015.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Bátaszéki beolvadás	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre					
Hitelkeretekre és garanciákra	61 532	4 268	95 532	124 506	36 826
Egyéb függő kötelezettségekre (költség)			12 304		12 304
Határidős ügyletek várható veszteségére					
Egyéb célokra (deviza hitel tv. CT)	400 000			400 000	0
Összesen	461 532	4 268	107 836	524 506	49 130

Változások:

- A hitelkeretek és bankgaranciákra képzett CT csökkent.
- A forint és devizahitel elszámolásokra képzett 400 millió céltartalék felszabadult, mert megtörtént az elszámolás (207 millió rendkívüli hitelezési veszteséggént)
- A javadalmazási politika szerint a kiemelt személyek esetében az adott évre adható prémiumot 2018-ig, halasztva lehet kifizetni, e bérköltség+ járulékaire történt CT képzés.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Adott garancia	207 978	147 099
Nyújtott hitelkeret	1 760 859	2 110 758
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	0	19 153
Várható jövőbeni költségek és ráfordítások miatti függő kötelezettségek	0	0
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő kötelezettségek	0	0
{egyéb jelentős tételek, ha vannak}	0	0
Egyéb	0	0
Összesen	1 968 837	2 277 010

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

Az adott garanciák állománya csökkent, a hitelkeretek nőttek. Peres ügygel is rendelkezik a takarékszövetkezet, de a jogi képviselő nyilatkozata szerint, egyik ügyletből sem várható a takarékszövetkezet számára kötelezettség.

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
HUF	207 978	147 099
EUR		
USD		
CHF		
...		
Adott garancia összesen	207 978	147 099

A Takarékszövetkezet mérlegen kívüli kötelezettségei között szereplő, sajátos értékelés alá vont tételek minősítési kategóriánkénti bemutatása a 8. sz. mellékletben szerepel.

4.3.2. Mérlegen kívüli követelések

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31.	2015.12.31.
Függővé tett kamatok (034*,036*)	528 679	508 134
Pénzforgalmi szolgáltatások függővé tett bev. (0381)	20 200	21 294
Hitelezéssel kapcsolatos szolgáltatás függővé tett bev. (0 383)	20 182	20 386
Végrehajtással kapcsolatos függő díjak (0385)	21 327	18 193
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő követelések	0	
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések (0611)	41 575	85 119
Egyéb	0	
Összesen	613 782	653 126

A függővé tett bevételek állománya csekély összegben csökkent, pedig több száz db kisösszegű követelés leírásra került, de sajnos a behajtási eljárások igen hosszadalmasak. A bátaszéki beolvadó takarékszövetkezet elenyésző ~9 milliónyi függő bevétellel rendelkezett.

4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek

nemleges

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	változás %
Kamatkülönbözet	980 905	772 032	78,71%
Osztalékbevételek részesedésekből	2 573	16 595	644,97%
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	787 309	738 236	96,77%
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	41 573	33 883	81,50%
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-475 599	-488 447	102,70%
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	1 171 482	1 095 179	93,49%
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	-297 857	496 959	

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

Szokásos üzleti tevékenység eredménye	-132 578	474 079	
Rendkívüli eredmény	13 852	-151 384	
Adózás előtti eredmény	-118 726	322 694	
Adófizetési kötelezettség	23 039	34 885	151,42%
Adózott eredmény	-141 765	287 809	
Általános tartalék képzése, felhasználása	141 765	-28 781	
Kifizetendő osztalék	0	36 844	
Mérleg szerinti eredmény	0	222 184	

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

A kamatkülönbözet tervhez viszonyított értéke jóval alacsonyabb mind a bázis, mind a terv szintjénél. A hitel állomány csökken, és egyre nagyobb hányada a 2,5%-os kamatozású NHP konstrukció. A lejáráó állampapírjaink folyamatosan átárazódnak alacsonyabb kamatszintre, a marge egyre szűkül.

A költségeket a kamat különbözet csak 70,4%-ban fedezi.

Nettó jutalékbevételek a tervezett szintet eléri.

A jutalékos üzletágak zömében meghaladják az időarányos tervet, főként az értékpapír jutaléknak köszönhetően (2014 egész év:36 millió, 2015.12.31:49 millió) Összességében 14 millióval nőttek az előző évhez képest (ld.mell)

Látszólag csak 94%-ban teljesült a terv, de tulajdonképpen 8%-kal túlteljesítettük a tervezett értéket.

A 2016-os tervekészítésnél a bankkártya és pénzzállítási éves díját, mely eléri a 100 millió forintot a költségek helyett a jutalék ráfordítások között kellett szerepeltetni. Emiatt már idén is elvégeztük e tételek átsorolását. Így majd lehet jövőre a bázisadatokat elemezni, de torzítja az idei évi elemzéseinket.

A PRCS kedvezmény (kétszeri BK kivét 150e Ft-ig) **éves szinten 40 millió bevétel kiesést jelentett!!**

A pénzügyi műveletek sor tartalmazza a devizaeszközök és források ártértékeléséből származó nyereséget, ill. veszteséget, konverziós nyereséget, valamint az értékpapíroknál jelentkező árfolyamnyereséget.

A lakossági CHF hitelek forintosításából 9,6 millió konverziós veszteségünk keletkezett, mert a pozíció záráshoz a nettó eszközértéket kellett lehívnunk, ugyanakkor a bruttó hitel került kivezetésre és a 256-os befixált árfolyam és a kivezetés napján érvényes 286 Ft-os MNB árfolyam konverziós különbözetként megjelent. Bár 2014 decemberében elhatárolásra került e konverzió, a decemberi árfolyammal (261Ft), de a különbözet márc. 27-re (forintosítás napja) az akkori 5 Ft-ról 25 Ft-ra nőtt.

A konverziós nyereségünk ezzel együtt 33 millió (40 milliót terveztünk)

Értékpapír árfolyamnyereség 46 millió, **ebből decemberben 33 millió realizálódott.**

Értékvesztést és céltartalékot 38,8 millió képzést terveztünk, december végéig 109 milliót visszaírtunk. Ebből az elszámolás miatti EV csökkenés 45 millió volt márciusban, de májusban már újra „kúsztak” a forintosított állományok a rosszabb minősítés felé. (a visszatérítés bepótolta a késedelmüket, de fizetéseképtelenségük miatt újra nő a késedelmes napok száma)

Érdekes módon az FHR elszámolás következtében mindössze 20 millió volt az értékvesztés visszaírás.

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

263.000 Ft támogatást adtunk civil szervezetek részére a partnerprogram keretében, 430.000 Ft-ot egyéb szervezetek támogatására.

A forint és devizahitelek elszámolásából eredően 207.758 eFt hitelezési veszteségünk keletkezett.

2.473 eFt a DHR visszatérítésből, 45.122 eFt az FHR visszatérítésből származó függő kamatok megtérülése.

A KÖT biztosító egyesülettől végleges pénzeszköz átadás formájában kaptunk 2.801eFt-ot. A Banküzlet Zrt-től követelés megtérülésből, de szintén végleges pénzeszköz átadásként 3.182eFt-ot december hónapban.

Összes rendkívüli bevétel 57.066 eFt, rendkívüli ráfordítás 208.451eFt

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

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Értékesített egyéb áruk önköltsége	0	0
Értékesített hitelbiztosítékok könyv szerinti értéke	0	0
Értékesített immat.javak, tárgyi eszk. könyv szerinti értéke	2 300	0
Közvetített szolg. könyv szerinti értéke	325	2 433
Összesen:	2 625	2433

2015-ben a tárgyi eszköz értékesítés az egyéb ráfordítások között szerepel.

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Anyagköltség	37 115	38 010
Anyagijellegű szolgáltatások	347 274	252 494
<i>Béreköltség</i>	488 170	488 989
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	77 734	90 206
<i>Bérfárulék</i>	163 889	168 138
Személyi jellegű ráfordítások	729 793	747 333
Értékcsökkenési leírás	57 300	57 342
Egyéb költségek	0	0
Összes költség	1 171 482	1 095 179

A működési költségekhez 6,5%-os csökkenése relatív, gyakorlatilag 2%-os emelkedésről lenne szó. Mert 2015-ben az egységesen alkalmazandó számviteli politika szerint nem a költségek, hanem a ráfordítások között kell kimutatni a pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos szolgáltatások díját, melyek összegében 100 milliós nagyságrendet jelentenek (pénzszállítás, bankkártya)

A személyi költségek 18 millióval nőttek, mely sajnós a dolgozói juttatások csökkenését takarja, mert tartalmazza a beolvadás miatti bér és egyéb juttatások növekményét is, illetve 3%-os béremelés történt a 2015-ös évben.

4.5. Társasági adó és egyéb adók

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

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Adózás előtti eredmény	-118 726	322 694
Hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	-	34 885
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	6 011	197 053
DHR törvényből adódó CT	400 000	-400 000
Társasági adó alap	287 285	84 862
Számított társasági adó	28 729	8 462
Adókedvezmények	5 690	8 462
Önrevízió		
Fizetendő társasági adó	23 039	0

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		
DHR-FHR 2014 évi CT visszairás		400 000
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	57 749	72 367
Kapott osztalék, részesedés	2 573	16 595
Transzferár miatti korrekció		
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek		
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	-	34 885
Veszteség elhatárolás miatt		9 800
Adott támogatások		
Összesen	60 322	533 647

adatok ezer forintban

Adóalap növelő tételek	Összeg 2014.12.31.	Összeg 2015.12.31.
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után		12 304
Részesedésekre elszámolt értékvesztés		
Egyéb, adóalapot növelő céltartalék (2014-ben: a devizahitelek elszámolásának várható hatására képzett céltartalék)	400 000	
Költségment elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	59 612	74 336
Reprezentáció, üzleti ajándék és természetbeni juttatás		
DHF-FHR hitelezési vesztesége		207 758
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	6 721	1 417
Térítés nélkül átadott eszközök		
Transzferár miatti korrekció		
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek		
Összesen	466 333	295 815

2015-ben a csökkentő tételek meghaladták a növelő tételek összegét, főként az elszámolási törvényből eredő veszteség becsült összegére 400 millió céltartalékot képzett a

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

takarékszövetkezet, mely növelte a 2014 évvel ellentétben 2015-ben csökkentette a társasági adó alapját.

De ugyanakkor az elszámolásból eredő hitelezési veszteség viszont növelte az adó alapot. A tavalyi év veszteséges volta miatt 2014-ben pénzügyi szervezetek különadóját ráfordításként számolta el a takarékszövetkezet, míg 2015-ben hitelintézeti különadóként, mely nem ráfordításként jelenik meg, így korrigálható vele az adóalap.

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	934 491	929 220		6 847	-1 576
CHF	609 307	619 420			-10 113
USD	2 484	4 936			-2 452
GBP	1 253	102			1 151
CAD	422				422
CZK					
DKK	102				102
NOK	66				66
PLN	63				63
SEK	98				98
Összesen	1 548 286	1 553 678		6 847	-12 239

adatok ezer forintban

Megnevezés – 2015.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó (+/-)
EUR	1 081 049	1 090 677		208	-9 420
CHF	149 552	143 145			6 407
USD	94 492	92 784			1 708
GBP	688	503			185
CAD	83				83
CZK					
DKK	17				17
NOK					
PLN					
SEK					
Összesen	1 325 881	1 327 109		208	-1 020

A takarékszövetkezet mindig törekszik arra, hogy a nyitott pozícióból származó kockázatokat minimalizálja. A kockázati stratégiában meghatározott nyitott pozíció értékcorlátja a szavatoló tőke 3%-a, mely ~ 123 millió, tehát a limit 1%-át sem éri el az érték.

5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek

Nemleges.

5.3. Egyéb kiegészítések

5.3.1 Javadalmazási politikával, vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos kiegészítések

A Takarékszövetkezet vezető testületei tagjai részére folyósított hitelek 2015. december 31-én fennálló összeg 12 776 272 forint (2014.12.31-én 984 831 forint) a 2015. évi folyósítás 16.569.137 Ft, míg a 2015. évi törlesztés 4.777.696 Ft volt, a részletes adatok a következő táblázatban láthatók. A hitelállomány folyószámla és hitelkártya ügyletekből valamint 1 db lakáscélú hitelből tevődik össze. A kondíciók az általános hirdeteménnyel megegyezők.

adatok forintban

2014.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	984 831	Foly.szla hitel JB+5%, Hitelkártya hirdetmény szerinti	Foly.szla hitel Hitelkártya
Éven túli lejáratú hitelek			
Összesen	984 831		

adatok ezer forintban

2015.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	899 319	Foly.szla hitel JB+5%, Hitelkártya hirdetmény szerinti	Foly.számla hitel Hitelkártya
Éven túli lejáratú hitelek	11 876 953	3 havi BUBOR+3,5%	lakáscélú hitel
Összesen	12 776 272		

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

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

A takarékszövetkezet javadalmazási politikája tartalmazza a kiemelt személyek javadalmazásának meghatározását és valamennyi dolgozó motivációs juttatásának feltételeit. A dolgozók teljes éves differenciált juttatása 2015.jan.31-ig részben kifizetésre részben pedig meghatározásra (elhatárolásra) került.

A kiemelt személyek a kockázati mutatók tükrében és a szabályzat meghatározása szerint előlegben részesültek.

5.3.2 Egyéb kiegészítések

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
nagykockázat-vállalásnak minősülő kitétségek együttes összege	10 824 157	12 044 112
ebből: hitelek	578 206	1 054 353
MFB Zrt kötvények:	1 075 273	1 491 739
FHB Zrt kötvények	614 621	0
Takarékbankkal szembeni	8 556 057	9 498 020
<i>korrigált érték (nettó - kock.csökkentő)</i>	1 199 737	989 478

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

A nagykockázatok bruttó értéke 1,2 milliárdot nőtt, mely a takarékbanki betételhelyezések és hitelkihelyezések növekményéből adódik.

A nagykockázatok 575/2013 EU rendelet szerinti korrigált értéke alig 10%-a a bruttó értéknek.

A hiteleknél vannak kockázatmérséklő fedezetek.

Az MFB kötvény állami garanciával fedezett, ezért 0 súlyozású.

A Takarékbanki betétek a rendelet 113.cikke alapján 0%-osak.

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Teljes érték 2014.12.31	Fedezeti érték	Teljes érték 2015.12.31	Fedezeti érték
Garanciák és kezességek	4 725 494	2 044 465	5 941 250	2 507 694
Értékpapír fedezetek (óvadék)	261 982	218 296	302 538	267 866
Követelés és árbevétel engedményezés	788 825	494 456	346 752	220 603
Zálogjog	32 739 446	16 636 322	36 135 434	19 480 894
Készpénz fedezetek (óvadék)	449 706	400 721	459 078	416 234
Vételi opció	46 764	23 705	46 764	23 705
Egyéb fedezet	3 850 349	797 458	2 130 461	299 504
Összesen	42 862 566	20 615 423	45 362 277	23 216 590

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

-Az MNB a szokásosnak mondható 5 éves átfogó ellenőrzést folytatta le a takarékszövetkezetünkénél, mely a pénzmosás terén tárt fel apróbb hiányosságot, de e terület kiemelt fontossága miatt 500eFt bírságot szabott ki.

-A Bátaszék és Vidéke Takarékszövetkezet 2015.10.31-én beolvadt a Hungária Takarékszövetkezetbe, mely dátum egyben az informatikai rendszerek egyesítését is jelentette. A Bátaszéki Takarékszövetkezet átállt a Moonsol informatikai rendszerre. Az átállás adatvédelmi szempontból rendben lezajlott.

-A Hungária Takarékszövetkezet nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.

Mellékletek

- 1.sz. Immateriális javak és tárgyi eszközök értékadatai
- 2.sz. Takarékszövetkezet-val részesedési viszonyban levő vállalkozások jegyzéke
- 3.sz. Követelések és kötelezettségek lejáratí bontása
- 4.sz. Létszám- és bérgazdálkodással kapcsolatos adatok
- 5.sz. Cash-flow kimutatás
- 6.sz. A Bank pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
- 7.sz. Értékpapír állomány
- 8.sz. Sajátos értékelés alá vont eszközök

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

1. sz. melléklet

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

Megnevezés	Bruttó érték					Értékesökkenés					Nettó érték
	Nyitó	Növeke-dés	Csök-kenés	Átsoro-lás	Záró	Nyitó	Növeke-dés	Csökke-nés terven felüli ÉCS miatt	Csök-kenés	Záró	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	52,547	20,101	0,079	0	72,569	33,997	7,377	0	0,079	41,275	31,294
1. alapítás-átszervezés aktivált értéke		17,769			17,769		0,594			0,594	17,175
2. kutatás, kísérleti fejlesztés											
3. vagyoni értékű jogok	25,400				25,400	7,575	4,234			11,809	13,591
4. szellemi termékek	27,147	2,332	0,079		29,400	26,402	2,549		0,079	28,872	0,528
5. szoftver termékek beruházása											
6. egyéb immat javak beruházása											
7. immateriális javak érték helyesbítése											
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	1 226,787	168,440	38,513	0	1 356,714	591,403	53,087	0	21,234	623,256	733,458
<i>1. Pénzüntezeti tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>1 208,236</i>	<i>168,440</i>	<i>19,962</i>	<i>0</i>	<i>1 356,714</i>	<i>589,382</i>	<i>52,871</i>	<i>0</i>	<i>18,997</i>	<i>623,256</i>	<i>733,458</i>
a. ingatlanok	668,839	113,817			782,656	110,759	14,462			125,221	657,435
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	538,888	54,267	19,962		573,193	478,623	38,409		18,997	498,035	75,158
c. beruházások	0,509	0,356			0,865					0	0,865
d. beruházásra adott előlegek											
<i>2. Nem közvetlen pénzüntezeti tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>18,551</i>	<i>0</i>	<i>18,551</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>2,021</i>	<i>0,216</i>	<i>0</i>	<i>2,237</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
a. ingatlanok	18,551		18,551		0	2,021	0,216		2,237	0	0
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek											
c. beruházások											
d. beruházásra adott előlegek											
<i>3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése</i>					<i>0</i>					<i>0</i>	<i>0</i>
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	1 279,334	188,541	38,592	0	1 429,283	625,380	60,464	0	21,313	664,531	764,752

A Hungária Takarékszövetkezet részesei
2015. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Név	Tevékenység	Székhely	Bekerülési érték	Minősítés	Elszámolt értékvesztés és	Társaság saját tőkéje	Társaság jegyzett tőkéje	MSZE*	Szavazati arány (%)	Besorolás**
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	hitelintézet	Budapest Pethényi köz 10	178 633	prob.mentes	0	17 404 000	3 390 236	0	1,2854	kapcsolt
Co-Portfólió Kft	adószakértői tevékenységét	Budapest 1125 Szamóca u.14.	3 850	átlag alatti	770	131 774	128 900	-4 312	2,9868	
Bonyhád Város Fejlesztésért Kht. "va"	ingatlan bérbeadás,üzemeltetés	Bonyhád Perczel M.u.133	750	rossz	750	nincs beszámoló	végelszámoló per alatt		25	
TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.	informatikai szolgáltatás	Budapest,Fogarasi u.64.	8 083	prob.mentes	0	381 018	241 400	18 508	3,15	
Banküzlet Zrt.	követelés behajtás	1132Budapest Viktor.U.u.8.	700	prob.mentes	0	170 360	79 200	33848	0,8838	kapcsolt
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	garantőr intézmény	1082Budapest Kisfakud u.32.	350	prob.mentes	0	24 801 645	7 839 600	4366389	0,0045	
Tolnai Hármas Összefogás Nonprofit Kft.	üzleti élet hatékonyságának ösztönzése	7191Hőgyész Kossuth tér.6.	17	rossz	17	-3 625	1 000	3 451	1,7	
3-as Kézfogás Nonprofit Kft.	üzleti élet hatékonyságának ösztönzése	7090Tamási Szabadság u.46	10	rossz	10	-2 127	1 470	4 101	0,68	
összesen:			192 393		1547					

*A Társaság tárgyévi mérleg szerinti eredménye

**.: leányvállalat, társult vállalkozás, stb

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

3. sz. melléklet

**Követelések és kötelezettségek lejárata szerinti bontása
2015. december 31.**

adatok ezer Ft-ban

Mérleg sor	Megnevezés	Lejárat esedékesség					Összesen
		3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	határozatlan	
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	3 744 000	1 372 241	2 895 351			8 011 593
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	120 647	2 788 230	4 719 623	2 363 568		9 992 068
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	13 837	865 625	2 311 052	882 877		4 073 391
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	252 077					252 077
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek						-
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	3 776 708	6 794 807				10 571 515
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval			7 480			7 480
7.	Hátrasorolt kötelezettségek		9 276			210 000	219 276

4. sz. melléklet

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	0	119	119
1. Bérköltés	0	488 990	488 990
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	0	90 206	90 206
Mindösszesen (1+2)	0	565 904	565 904

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	7	5 038
Felügyelő Bizottság tagjai	6	3 060
Összesen	13	8 098

**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	1 366 400	926 213
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	865 437	917 954
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	13 391	9 196
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	48 517	51 451
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	7 478	1 420
+ Osztalék bevétel	2 573	16 595
+ Rendkívüli bevétel	20 631	57 067
- Kamatráfordítások	385 495	154 181
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	67 937	184 275
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	493 843	496 630
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	17 136	13 012
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	2 625	2 433
- Általános igazgatási költségek	1 171 482	1 095 180
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	6 779	208 451
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	23 039	34 885
- Kifizetett osztalék	0	36 844
Működési pénzáramlás	156 091	-245 995
+- Kötelezettség állományváltozása	76 394	2 425 208
+- Követelés állományváltozása	-2 135 798	-4 225 925
+- Készlet állományváltozása	-115	-13
+- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	895 228	1 865 173
+- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	267 252	-188 962
+- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	684	-356
+- Immateriális javak állományának változása	4 646	-12 724
+- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	30 987	-97 718
+- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	64 606	111 645
+- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	14 358	83 350
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon (bátaszéki tőkeemelkedés)		614 256
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök		
- Bevont saját részvény, vagyonyegy névértéke	-123	-220
Nettó pénzáramlás	-625 790	328 159
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekk) állományváltozása	-42 764	204 811
* 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	-583 026	123 348

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

6. sz. melléklet

**A Hungária Takaréknál pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2014 – 2015**

Mutató megnevezése	Érték	
	2014	2015
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	-4,47%	12,04%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	-14,16%	28,39%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	32,82%	35,56%
Tőke ellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	9,76%	11,46%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	78,47%	77,82%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	9,88%	9,95%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	1,34%	1,35%
Átlagos kamatmarzs	2,89%	2,51%
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio=(ált.ig.ktg+écs)/(kamat kül.+kapott oszt.+kapott jut. és díjbev.- fiz. jut és díjráf.+ püi műv. nettó er.))	64,64%	70,17%
Saját tőke arányos nyereség (ROE=Adózott eredmény/saját tőke)	-4,61%	7,31%
Eszköz arányos nyereség (ROA=Adózás előtti eredmény/összes eszköz)	-0,38%	0,94%

{A mutatók számítása:

Költség / bevétel arány: általános igazgatási költségek/(kamatkülönbözet + díj- és jutalékkülönbözet + pénzügyi műveletek nettó eredménye)

Hitel / betét arány: bruttó hitelállomány/(ügyfelekkel szembeni kötelezettségek + kibocsátott értékpapírok)

ROE: adózott eredmény/saját tőke}

7. sz. melléklet

**Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról
2015. december 31.**

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Értékpapírok	
	Névérték	Könyv szerinti érték
Saját tulajdonú értékpapírok		
Nyomdai úton előállított papírok összesen	0	0
Elszámolóházi őrzésben levő értékpapírok	0	0
Más helyen őrzött értékpapírok	0	0
Saját őrzésben levő értékpapírok	0	0
Dematerializált értékpapírok összesen	10 361 893	10 273 164
Saját tulajdonú értékpapírok összesen	10 361 893	10 273 164

Sajátos értékelés alá vont eszközök
2015. december 31.

Megnevezés	Problémamentes			Külön figyelendő			Átlag alatti			Kétes			Rossz			Összesen		
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték
MINÓSÍTENDŐ MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZESEN	21 326 472		21 326 472	3 949 028	-254 192	3 694 836	54 490	-8 369	46 121	119 810	-66 009	53 801	799 395	-799 395	0	26 249 195	-1 127 965	25 121 230
Értékpapírok	1 708 281		1 708 281													1 708 281		1 708 281
Bankközi betétek	9 311 226		9 311 226													9 311 226		9 311 226
Hitelek összesen	6 200 390		6 200 390	3 949 028	-254 192	3 694 836	50 640	-7 599	43 041	119 810	-66 009	53 801	798 618	-798 618	0	11 118 486	-1 126 418	9 992 068
Egyéb követelések	3 153 333		3 153 333													3 153 333		3 153 333
Egyéb eszközök	953 242		953 242				3850	-770	3080				777	-777	0	957 869	-1 547	956 322
MINÓSÍTENDŐ MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN	1 584 321		1 584 321	673 174	-36 525	636 649	0	0	0	0,209	-0,146	0,063	0,154	-0,154	0	2 257 858	-36 825	2 221 033
Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül	1 584 321	0	1 584 321	673 174	-36 525	636 649	0	0	0	0,209	-0,146	0,063	0,154	-0,154	0	2 257 858	-36 825	2 221 033
Jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül																		
Származtatott ügyletek																		
MÉRLEG- ÉS MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN	22 910 793		22 910 793	4 622 202	-290 717	4 331 485	54 490	-8 369	46 121	120 019	-66 155	53 864	799 549	-799 549	37	28 507 053	-1 164 790	27 342 263