

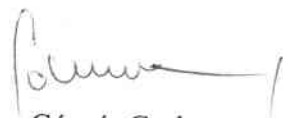
HUNGÁRIA TAKARÉKSZÖVETKEZET

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

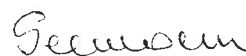
2016.12.31.

Dátum: Bonyhád, 2017. 02.28.

Hungária Takaréék
Bonyhád



Gáspár Csaba
ügyvezető igazgató



Seemann Erika
ügyvezető igazgató

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: Kiss Lóránt
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
- Pécs Király. u.
- Pécs Ybl M. u.
- Bátaszék
- Bába
- Decs
- Ócsény
- Fadd
- Szekszárd Széchenyi u. 34.
- Dunaszentgyörgy
- Tolna Deák F. u.

2016-ban a takarékszövetkezet két kisebb veszteséges fiókját bezárta, Iregszemcse, Gerjen. Valamint mivel a 2015-ben beolvadó bátaszéki takarékszövetkezet Tolnán két egységgel rendelkezett, ezek összevonásra kerültek

Betégyűjtő 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 – 2016.12.31.**

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. Markáns változás nem történt, a csökkenés oka szinte teljes egészében elhalálozás következménye.

Megnevezés	2015.12.31		2016.12.31.	
	Fő	Részjegy eFt	Fő	Részjegy eFt
Jogi személy	4	200	4	200
természetes személy tagok	482	11 310	461	10 870
Összesen:	486	11 510	465	11 070
Átalakított befektetői részjegyek	234	725 690	230	724 410
Mindösszesen tagok	486	737 200	465	735 480

A különböző szektorba tartozó tulajdonosok tulajdoni hányadának alakulását mutatja be a következő táblázat, sem arányaiban sem abszolút értékben nem történt jelentős változás

Megnevezés	2015.12.31			2016.12.31		
	Fő	Részjegy eFt	Tul.hányad (%)	Fő	Részjegy eFt	Tul.hányad (%)
Jogi személy	4	200		4	200	
természetes személy tagok	482	11 310		461	10 870	
Összesen:	486	11 510		465	11 070	
Átalakított befektetői részjegyek jogi	5	1 600		4	1 280	
Átalakított bef.magánszemély	229	724 090		224	723 130	
Mindösszesen váll. áll.		1 800	0,24%		1 480	0,20%
Mindösszesen magánszemély		735 400	99,76%		734 000	99,80%

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

Tulajdoni hányad	eFt			
	Fő	részjegy értéke	tulajdoni hányad	szavazati hányad
5-10% közötti tulajdonosok	4	197 670	26,88%	1,1%
10% feletti tulajdonosok	2	186 930	25,42%	1,1%

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

ebből:				
Brauer János (IG elnök)	1	108 990	14,82%	0,88%
Gáspár Csaba	1	77 940	10,60%	0,22%
összesen	8	571 530	77,72%	3,3%

Bár a takarékszövetkezet részjegy tőkéjének több mint 50%-a 6 (közvetetten értve 10 fő) magánszemély birtokában van, de ez nem jelent befolyásoló hatáskört a takarékszövetkezet működésére, mert a szavazati arányból mindössze 3,3%-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 árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvényben (Bszt.), valamint a számviteli törvényben megfogalmazott alapelveknek és a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési sajátosságairól szóló, 250/2000. (XII.24.) kormányrendelet előírásainak megfelelően készítette el, összhangban a társaság számviteli politikájával.

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

A Hungária Takarékszövetkezet könyvvizsgálója a 2016-os üzleti évben a Béta-Audit Könyvvizsgáló Pénzügyi és Tanácsadó Kft. (1035 Budapest Miklós tér 2.), az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Ézsias Miklósné (kamarai 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 nyolcadik munkanapja, 2017-ben január 11-e. 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)

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

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.

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

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	17-11/2016.10.18.
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat	1-5/2016.01.14. utolsó módosítás: 2016.07.18.
Számlarend és számlatükör	2-5/2016.01.14.
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	1-16/2017.01.30.
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	2015.01.29
Kockázatvállalási szabályzat	1-5/2015.01.29. (hatályon kívül, helyette: kockázatkezelési szabályzatok)
Befektetési szabályzat	1-12/2017.01.30.
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	17-10/2015.11.23. utolsó módosítás: 2016.11.22.
Ügyletminősítési és értékelési szabályzat	hatályon kívül-helyette: Monitoring szab
Betétgyűjtésre vonatkozó szabályzat	10-14/2016.05.13.
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 lejáráó értékpapírok szerepelnek.

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

A befektetési célú értékpapírok között mutatja ki a Hungária Takarékszövetkezet a hosszú távú kamatjövővelm 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 különbséget 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 2017. évben esedékes törlesztő részlete átsorolásra került az éven belüli lejáratú követelések közé.

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

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

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 leírasi ideje:

Eszközcsoport	Hasznos élettartam (év)	Leírasi 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 leírasi kulcsok megegyeznek a társasági adótörvényben meghatározott mértékkel. A vonatkozó értékadatokat az 1. sz. melléklet tartalmazza.

Eszközcsoport	Hasznos élettartam (év)	Leírasi kulcs (%)
Ingtatlanok	50 év	2%
Egyéb építmények	30 év	3%
Bérelt ingatlanon végzett beruházások	16 év	6%
Ingtatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – konkrét lejárattal	a jog fennállásának időszaka	az időszaknak megfelelő érték
Ingtalanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – egyéb esetben	5 év	20%

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

Műszaki berendezések, egyéb felszerelési tárgyak	7 év	14,5%
Szállító és hírközlő eszközök	7 év	14,5%
Ügyvitel-technikai eszközök	3 év	33%
Számítástechnikai eszközök – gyorsan elavuló	2 év	50%
Számítástechnikai eszközök – középtávon elavuló	3 év	33%
Számítástechnikai eszközök – lassan elavuló	5 év	20%
Járművek	5 év	20%
Irodai bútorok, berendezések	7 év	14,5%
Egyéb berendezések, felszerelések (nem banküzemi)	7 év	14,5%

A számviteli politikában foglaltaknak megfelelően a 100.000 Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó tárgyi eszközök értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolja el a Takarékszövetkezet. Értékhelyesbítésre a 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 2016-ban nem rendelkezett.

3.9. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

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

A kötelezettségek között mutatja ki a Hungária Takarékszövetkezet a tárgyév végén a mérlegképesítésig 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. (nincs ilyen tétel a mérlegben)

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.