

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
2015.08.31.**

Dátum: Környe, 2015.szeptember 25.

PANNON TAKARÉK BANK ZRT
mint a KÖRNYE-BOKOD TAKARÉKSZÖVETKEZET jogutóda

A Környe-Bokod Takarékszövetkezet Küldöttgyűlése 2015.05.21.-én döntött a Pannon Takaréék Bank Zrt-be történő beolvadásról. A beolvadás 2015.08.31-én megtörtént. A Cégbíróság átalakulás miatt törölte a Környe-Bokod Takarékszövetkezetet 2015.08.31. hatállyal. A Takarékszövetkezet jogutóda a Pannon Takaréék Bank Zrt. lett.

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név: Környe-Bokod Takarékszövetkezet
Jogutód neve: Pannon Takaréék Bank Zrt.
Székhely: Környe, Alkotmány u. 14.
Jogutód székhelye: Komárom, Igmándi út 45.
Jogutód honlap címe: www.pannontakarek.hu
Jogutód levelezési cím: 2900 Komárom, Igmándi út 45
Telefonszám: : 06-34/573-200
Cégjegyzékszám: : 11-02-000652
Adószám: 10044874-2-11
KSH statisztikai számjel: 10044874-6419-122-11
Alakulás éve: 1958

Felügyelőbizottság elnöke: Balázs Margit
Igazgatóság elnöke: Linczmayer Gyula
Első számú vezető: Wéber Ferencné

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:

- Eng. szám: E-I-600/2008: betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű -nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel- és pénzkölcsön nyújtása, - ideértve a követelések megvásárlása (faktoring) tevékenységet is
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása
- kezesség és bankgarancia vállalás, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység), pénzügyi szolgáltatás üzletszerű – forintban és devizában, valutában végzése
- valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet – váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység
- letéti szolgáltatás és széfszolgáltatás
- biztosítás ügynöki tevékenység
- Eng. szám: EN-I/M-395/2009: befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások közvetítése (függő ügynöki tevékenység)
- Eng szám: H-EN-I-1083/2012: a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében tulajdonában került fedezet, illetőleg biztosíték hasznosítására irányuló tevékenység.
- Eng szám: I-1280/2001: Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása pénzügyi szolgáltatási tevékenység (Takarékkártya és nemzetközi használatú bankkártya forgalmazása) közvetítése a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. megbízása alapján.

A Takarékszövetkezet célja, hogy a pénzbeli megtakarításokat összegyűjtse, és meghatározott körben pénzforgalmi és hitelműveleteket, valamint egyéb szolgáltatásokat végezzen.

A Takarékszövetkezet működési területe: Magyarország területe.

A Takarékszövetkezet az engedélyezett hitelintézeti és a hatályos jogszabályok által a Takarékszövetkezetek számára megengedett egyéb tevékenységét az ügyfélkör korlátozása nélkül, bármely jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, egyéni vállalkozó, nonprofit szervezet és egyéb szervezet, illetve természetes személy, valamint azon közösségei körében jogosult végezni.

Telephelyei (kirendeltségei): Környe, Alkotmány u. 14.
Kecskéd, Óvoda u. 3.
Vértesszőlős, Valusek u. 53.
Tatabánya, Ságvári u. 33. 1/b
Tatabánya, Dózsa Gy u. 62.
Bokod, Fő út 50/a
Oroszlány, Rákóczi u 7/a
Dad, Dózsa Gy. u. 1/a

Gazdálkodási forma: szövetkezeti hitelintézet

A Takarékszövetkezet a TAKINFO Kft-vel, valamint a HW Stúdióval kötött szerződés alapján bizonyos tevékenységeit kiszervezi. Ezek a tevékenységek a következők:

- Kisbanki BOSS rendszer üzemeltetése
- NETBOSS rendszer üzemeltetése
- Kisbanki Vezetői Információs Rendszer üzemeltetés
- Aláírás karton rendszer üzemeltetés
- Központi kivonat, egyenlegértékesítő nyomtatás
- KHR referenciaadatok továbbítása és Credit Reference (pozitív adólista)T-BAR
- Electra rendszer üzemeltetése
- BOSS listatár
- IVR - SMS szolgáltatás
- SMS továbbítás üzemeltetése
- Takarékszövetkezeti Electra, Internet Banking és Electra Home Banking rendszerek üzemeltetése,
- TIER Takarékszövetkezeti Előtét Rendszer (TIER) szolgáltatás
- Vékony-kliens technológia (desktop virtualizáció)
- BORDER (HW Stúdió)

A kiszervezett tevékenységek bejelentése a Felügyelet felé megtörtént. A kiszervezett tevékenységek körét, és a kiszervezett tevékenységek végzőjét a Takarékszövetkezet az Üzletszabályzatában feltüntette.

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.

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A Takarékszövetkezet jegyzett tőkéjében és tulajdonosi struktúrájában 2015-ben jelentősebb változások nem történtek.

A különböző szektorba tartozó tulajdonosok tulajdoni hányadának alakulását mutatja be a következő táblázat.

Tulajdonosi szektorok	2014.12.31			2015.08.31		
	Tagok / tulajdonosok száma db / fő	Részvények / Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)	Tagok / tulajdonosok száma db / fő	Részvények / Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)
Jogi személyek	2	100	0,15	2	100	0,65
Természetes személyek	366	67 860	99,85	304	67 450	99,35
Összesen	368	67 960	100	306	67 550	100

10 % feletti részaránnyal rendelkező tulajdonos nincs, 5 % feletti részaránnyal két tulajdonosi csoport rendelkezik.

A Takarékszövetkezet tulajdonosainak kirendeltségenkénti megoszlása 2015. augusztus 31-ére az alábbiak szerint alakult:

Ezer forintban

Kirendeltség	Természetes személy		Jogi személy		Összesen	
	Fő	Állomány	Fő	Állomány	Fő	Állomány
Környe	73	25 500	1	50	74	25 550
Kecskéd	14	860	1	50	15	910
Vértesszőlős	13	2 000			13	2 000
Kertváros	11	2 250			11	2 250
Bánhida	18	6 350			18	6 350
Cseri	25	2 650			25	2 650
Dózsakert	11	700			11	700
Bokod	53	9 450			53	9 450
Oroszlány	31	5040			31	5 040
Dad	15	2 800			15	2 800
Borbála	40	9 850			40	9 850
Összesen	304	67 450	2	100	306	67 550

A Takarékszövetkezet Alapszabálya szerint egy tulajdonos egy szavazattal rendelkezik.

Az egy tag által lejegyezhető alaprészjegy minimális összege 2012. évtől kezdődően 10.000 Ft.

A Takarékszövetkezet tagjainak száma 2015. augusztus 31-én 306 fő, a részjegyek állománya 67.550 ezer forint. A Cégbíróságon bejegyzett tőke 67.550 ezer forint. Az egyesülés miatt, a fordulónap követően 25 tag nyilatkozott kilépési szándékáról, részjegyeik összértéke 4 600 e Ft.

3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

A 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 (Bszr.), valamint a számviteli törvényben megfogalmazott alapelveknek és a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési sajátosságairól szóló, 250/2000. (XII.24.) kormányrendelet előírásainak megfelelően készítette el, összhangban a társaság számviteli politikájával.

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

A számviteli törvény rendelkezései szerint a Takarékszövetkezet beszámolóját pénzügyi minőségű könyvvizsgálóval kell ellenőriztetni.

A Takarékszövetkezet könyvvizsgálója a 2015-ös üzleti évben a Virsik és társa Adószakértő, Könyvvizsgáló és Szolgáltató Kft. (2800. Tatabánya, Szent Borbála tér 6.) Cégjegyzék szám: 11-09-005037, MKVK ny. sz.: 000580, PSZÁF ny.sz.: T-000580/97, az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Virsik Teréz kamarai tag könyvvizsgáló, (2800 Tatabánya, XV. Aknai házak 3.1.), MKVK ny.sz.: 000328, PSZÁF ny.sz.:E-000328/94

A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 1 428 ezer forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát. A könyvvizsgáló az üzleti évben egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatást, adótanácsadói szolgáltatást nem végzett, így egyéb díjazásban sem részesült.

Az éves beszámoló aláírására a jogutód Pannon Takarékszövetkezet elnöke Hartmann Imre (2890 Tata Révai u. 3) és alelnöke Pardavi Tamás (9026 Győr Dózsa rakpart 39. 3/1) jogosultak.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személyek: a beszámoló elkészítésével megbízott személy Wéber Ferencné ügyvezető igazgató (PM regisztrációs szám: 121699), a könyvviteli feladatok vezetéséért felelős személy Mike Mariann ügyvezető főkönyvelő (PM regisztrációs szám: 191640)

A mérleg fordulónapja augusztus 31., a mérlegkészítése időpontja szeptember 9. Az éves beszámolóban a számszerű adatok ezer forintban szerepelnek.

A Takarékszövetkezet jelenleg egy kapcsolt vállalkozással rendelkezik, a Környei Tak-Ing Kft-vel.

A Takarékszövetkezet nem tagja közös vezetésű vállalkozásoknak.

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik társult vállalkozásokkal, nincs olyan vállalkozása, amelyben 20 %-os részesedéssel rendelkezik.

A Takarékszövetkezetnek nincs a Tak-Ing Kft leányvállalat kivételével a Hpt. szerinti minősített befolyása (legalább 10 %-os).

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.08.31.**

A Takarékszövetkezet éves beszámolójának részei:

- Mérleg (250/2000. (XII.24.) kormányrendelet 1. sz. melléklete szerinti szerkezetben)
- Eredménykimutatás (250/2000. (XII.24.) kormányrendelet 2. sz. melléklete szerinti szerkezetben függőleges tagolásban)
- Kiegészítő melléklet (mely magában foglalja a cash flow kimutatást a 250/2000. (XII.24.) kormányrendelet 3. sz. mellékletének „A” változata szerint)

Bár az éves beszámolónak nem része az üzleti jelentés, azt a Takarékszövetkezet elkészíti és gondoskodik arról, hogy a jogutód Pannon Takarékszövetkezet Zrt. székhelyén és honlapján az érdeklődők számára rendelkezésre álljon.

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

Számviteli politika keretébe tartozó szabályzatok	A hatályba helyezésről szóló határozat száma, utolsó módosítás dátuma
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelés szabályzata	4/I/2014.01.08 (hat: 2014.01.01-től)
Fedezetértékelési szabályzat	IG-3/I/2015.02.23 (hat: 2015.01.01-től)
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat	IG-3/I/2015.02.23 (hat: 2015.01.01-től)
Számlarend és számlatükör	IG-1/I/2014 (Hat: 2014.01.01-től),
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	65/VII/2008.07.07., 2008.07.01
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	56/V/2011.07.18., 2012.09.24
Pénz- és értékezelési szabályzat	65/VII/2008.07.07., 2013.08.01
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	65/VII/2008.07.07., 2012.11.05
Kockázatvállalási szabályzat	65/VII/2008.07.07., 2013.07.22
Befektetési szabályzat	IG-3/I/2015.02.23 (hat: 2015.01.01-től)
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	IG-49/VII/2015.08.26 (hat 2015.08.17-től)
Ügyletminősítési és értékelés szabályzat	36/VII/2014.04.14. 2014.04.14.
Betétgyűjtésre vonatkozó szabályzat	65/VII/2008.07.07., 2011.09.26
Számlavezetésre vonatkozó szabályzat	36/III/2012.04.16., 2013.08.15

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

3.1. Pénzeszközök

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

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

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

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

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

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

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

3.3. Részvények és részesedések

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

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

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

3.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

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

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

Értékvesztés elszámolás szabályainak részletezése:

Az ügyfelekkel szembeni követelések, a részesedések értékelése és értékvesztés képzés során a Takarékszövetkezet a szavatoló tőke 1 %-a feletti követelések esetén egyedileg értékeli a tételeket, az alatt csoportos értékelést alkalmaz. Az értékelés során egyszerűsített, illetve teljes körű értékelés elvét alkalmazza.

A kintlévőségek értékvesztése és céltartalék képzés a 250/2000 Korm. rendelet 7. mellékletében meghatározott szempontok alapján készített belső szabályzat alapján került megállapításra az ügyfelekkel szemben fennálló követelésekre.

A Takarékszövetkezet ügyfelekkel szembeni követeléseit, részesedéseit öt kategóriába sorolja be.

Minősítési kategóriák	Csoportos eljárás %-a	Egyedi eljárás %-a
Problémamentes	0%	0%
Külön figyelendő	5%	1 - 10 %
Átlag alatti	20%	11 -30 %
Kétes	50%	31 - 70 %
Rossz	90%	71 - 100 %

Fentiek alól kivételt képeznek a 90 napon túli tartozással rendelkező ügyletek, ezek esetében – amennyiben fedezettel nem rendelkeznek – minimum 80 % értékvesztés elszámolására kerül sor.

Ugyancsak a kivételek közé tartoznak a három éven túli tartozással rendelkező ügyletek. Ebben az esetben 100 % értékvesztés elszámolása történik.

Sajátos értékelési eljárás vonatkozik az átstrukturált hitelekre. Átstrukturált hitelek az alábbiak:

Az adós, vagy a Takarékszövetkezet kezdeményezésére a - követelést keletkeztető eredeti - szerződés módosítása keretében újratárgyalt, átütemezett (prolongált), átstrukturált hitelek, kölcsönök (beleértve a vásárolt követeléseket és egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követeléseket is), amelyek esetében

- a szerződésmódosításra a nem fizetés elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós, pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős (ha az adós pénzügyi, gazdálkodási nehézségei miatt törlesztési kötelezettségeinek teljesítésére kizárólag szerződésmódosítással képes) romlása miatt, visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerinti nem tud eleget tenni és

- a szerződésmódosítás az eredeti szerződés szerinti feltételeket - az azonos típusú, azonos feltételekkel kötött szerződésekre vonatkozó piaci feltételektől eltérően, az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb módon és - jelentősen megváltoztatja (a szerződéses feltételek az irányuk és mértékük tekintetében az alábbiak szerint definiáljuk):

- Futamidő hosszabbítás: A Takarékszövetkezet lényegesnek és jelentősnek tekinti az adott hitel végső lejáratának meghosszabbítását több mint

1 évvel - eredetileg 3 évnél rövidebb lejáratú,

2 évvel - eredetileg 3-8 éves lejáratú -,

3 évvel - eredetileg 8 évet meghaladó lejáratú-hitelek esetén.

- Türelmi idő: A Takarékszövetkezet lényegesnek és jelentősnek tekinti a tőketörlesztés vonatkozásában az 1 évet meghaladó türelmi idő nyújtását. A Takarékszövetkezet a kamatra nyújtott türelmi időt kamat tőkésítésként kezeli.

- Kamat tőkésítése: A Takarékszövetkezet minden esetben lényegesnek és jelentősnek tekinti a kamat tőkésítését.

- Kamatmérték változtatása: A Takarékszövetkezet lényegesnek és jelentősnek tekinti a piaci kamat felett a kamatmarzs több mint 50 %-ának elengedését.

- Devizanem megváltoztatása: A devizanem megváltoztatása kapcsán a Takarékszövetkezet lényegesnek és jelentősnek tekinti a következőket: Amennyiben a devizanemváltásra nem üzleti okból kifolyólag került sor (vagyis az ügyfél nem rendelkezik devizabevétellel), hanem a devizanem váltás alapvető célja a kamatszint csökkentése, mégpedig 35 %-nál nagyobb mértékben.

- Fedezet kiengedés: A Takarékszövetkezet lényegesnek és jelentősnek tekinti a fedezeti pozíciójának legalább 20 %-kal történő romlását (csökkenését) oly módon, hogy biztosítéki pozíció romlása mellett az adott adóssal szembeni tőkekövetelése nem csökken.)

- sor kerülhet olyan kiegészítő megállapodásra, vagy új szerződés megkötésére, amely a fel nem mondott eredeti szerződés miatt fennálló tartozások (tőke- és/vagy kamattartozások) törlesztése céljára nyújtott új hitelre, illetve a kockázat növekedésének elkerülését és a veszteség mérséklését szolgáló további kötelezettségvállalásra vonatkoznak. Ilyen esetben ezen kiegészítő megállapodások, illetve kapcsolódó új szerződések miatt keletkezett követelések is átstrukturált hitelnek (követelésnek) minősülnek.

A Takarékszövetkezet átstrukturált hitelnek tekintheti a felszámolási egyezséget követően, bírósági végzés alapján az eredeti állapotba visszaállított ügyleteket, melyekhez egyéb külön megállapodás (pl. fedezet erősítése, kamat megfizetésére vonatkozó külön megállapodás) is kapcsolódik.

Az éven túli lejáratú követelések 2015. évben esedékes törlesztő részlete átsorolásra került az éven belüli lejáratú követelések közé.

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

3.5. Immateriális javak

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

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

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.08.31.**

Szellemi termékek (pl. szoftverek) – középtávon elavulók	3 év	33%
Szellemi termékek (pl. szoftverek) – lassan elavulók	5 év	20%
Egyéb szellemi alkotások– gyorsan elavulók	3 év	33%
Egyéb szellemi alkotások– gyorsan elavulók	5 év	20%

Az értékcsökkenés elszámolása lineáris módszerrel, havi gyakorisággal történik. A 100.000 Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó vagyoni értékű jogok és szellemi termékek értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolta el a Takarékszövetkezet. A Takarékszövetkezet immateriális javainál értékhelyesbítést nem alkalmaz. A vonatkozó értékadatokat az 1. sz. melléklet tartalmazza.

3.6. Tárgyi eszközök

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

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

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

A Takarékszövetkezet a tárgyi eszközei tekintetében a maradványértéket nulla összegben állapítja meg.

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 2015.08.31.-ig rendezett, azt követő hónapokat, év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a 08.31.-ig időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket.

Halasztott ráfordítással a Takarékszövetkezet 2015-ben nem rendelkezett.

3.9. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

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

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

3.10. Kibocsátott értékpapírok

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

3.11. Céltartalékok

A Takarékszövetkezet kockázatvállalásnak minősülő függő kötelezettségekre, a várható kötelezettségekre és költségekre képzett céltartalékokat.

3.12. Passzív időbeli elhatárolások

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

3.13. Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

3.14. Határidős ügyletek értékelése

Határidős ügylettel a Takarékszövetkezet nem rendelkezik.

3.15. Nyilvántartási rendszerek változása

A nyilvántartási rendszerek körében 2015-ben nem történt változás.

3.16. Besorolások módosítása

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

3.17. Jelentős összegű hiba

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

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

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

3.20. Leltározási szabályok

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

3.21. A számviteli politika 2015. évi változásai

A számviteli politika központilag karbantartott szabályai 2015-ben lényeges módon nem változtak. A számviteli politikának a Takarékszövetkezet által karbantartott szabályrendszerében sem volt jelentős változás 2015-ben.

4. A Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

4.1. Eszközök

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

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	521 214	37 860	559 074
Állampapírok	4 900 163	0	4 900 163
Hítelinázzatokkal szembeni követelések	5 954 917	22 042	5 976 959
Ügyfelekkel szembeni követelések	3 185 672	113 128	3 298 800
Hítelviszonyt megtestesítő értékpapírok	199 933	0	199 933
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	106 534	0	106 534
Immateriális javak és tárgyi eszközök	627 684	0	627 684
Egyéb eszközök	23 377	0	23 377
Aktív időbeli elhatárolások	81 600	515	82 115
Eszközök összesen	15 601 094	173 545	15 774 639

* 2014.12.31-i MNB devizaárfolyamon

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.08.31.**

adatok ezer Ft-ban

2015.08.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	490 677	96 177	586 854
Állampapírok	5 779 321	0	5 779 321
Hítelintézetekkel szembeni követelések	3 184 374	47 174	3 231 548
Ügyfelekkel szembeni követelések	2 723 776	1 312	2 725 088
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 159 963	0	1 159 963
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	106 265	0	106 265
Immateriális javak és tárgyi eszközök	606 054	0	606 054
Egyéb eszközök	31 215	0	31 215
Aktív időbeli elhatárolások	126 191	119	126 310
Eszközök összesen	14 207 836	144 782	14 352 618

* 2015.08.31-i MNB devizaárfolyamon

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

4.1.1 Pénzeszközök

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.08.31
Készpénz (pénztár és ATM)	208 082	233 875
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számla	350 992	352 979
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák	0	0
Egyéb	0	0
Összesen	559 074	586 854

A pénzeszközök állománya függ a napi pénztár állománytól, illetve az elszámolási számla állományától. Az elszámolási számlán lévő pénzeszköz a kötelező tartalék teljesítésének függvényében változik. 2015.08.31.-én a számlapénz állománya 352 979 EFt volt, ebből 92 397 EFt a devizaszámla egyenlege. A Takarékszövetkezet forintpénztárának záró értéke 114 095 EFt, valutapénztárának (EUR) 2015.08.31. egyenlege 3 780 EFt. A Takarékszövetkezet 2015.08.31.-én 8 darab ATM-el rendelkezik, melyben 116 000 EFt állt az ügyfelek rendelkezésére.

4.1.2 Állampapírok

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Jegybanki kötvények	0	0	0
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	2 072 930	2 025 763	2 063 543
Államkötvények	2 947 170	2 874 400	2 907 563
Összesen	5 020 100	4 900 163	4 971 106

adatok ezer Ft-ban

2015.08.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Jegybanki kötvények	0	0	0
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	465 500	459 456	464 788
Államkötvények	5 388 150	5 319 865	5 350 782
Összesen	5 853 650	5 779 321	5 815 570

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.08.31.**

A Takarékszövetkezet a szabad forrásainak hitelezésre fel nem használt részét értékpapírokba és az MTB ZRT-nél elhelyezett bankközi betétekbe fekteti. Az állampapírok között befektetési célú értékpapírokkal sem előző évben, sem 2015-ben nem rendelkezünk.

A forgatási célú papírok állománya lényeges mértékben csökkent. Ennek oka, hogy 2015. év során a szabad pénzeszközök kihelyezése nem állampapírba, hanem a Takarékbankba elhelyezett betétbe történt. A Takarékszövetkezet az értékpapírok értékelése kapcsán nem tartotta szükségesnek értékvesztés elszámolását.

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik idegen tulajdonú értékpapírral.

4.1.3 Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2014.12.31.	Összeg 2015.08.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	5 976 959	3 231 548
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven belül (bruttó)	1 368 363	1 202 813
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven belüli követelések értékvesztése (-)	-549 600	-507 161
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven túl (bruttó)	2 516 339	2 061 825
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven túli követelések értékvesztése (-)	-36 302	-32 389
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	0	0
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	0	0
Összesen	9 257 759	5 956 636

A Takarékszövetkezet a szabad forrásainak hitelezésre fel nem használt részét az értékpapírokon kívül a Takarékbankba helyezi el bankközi betétként. E tétel szerepel a Hitelintézetekkel szembeni követelések mérleg soron.

2015. év során lényegesen növekedtek a hitelintézetekkel szembeni követelések, melynek oka, hogy a lejáró állampapírjaink egy részét lekötött betétbe helyeztük el, s a hitelezés visszafogottsága miatti állománycsökkenés következtében felszabaduló forrásaink is lekötött betétbe kerültek.

4.1.4 Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2014.12.31	%	Bruttó érték 2015.08.31	%	Nettó érték 2014.12.31	%	Nettó érték 2015.08.31	%
Problémamentes	3 104 503	80	2 583 948	79	3 104 503	94	2 583 607	95
Külön figyelendő	142 457	4	108 167	4	140 285	4	106 132	3
Átlag alatti	8 946	0	5 722	0	7 157	0	4 578	0
Kétes	55 944	1	38 040	1	29 611	1	16 917	1
Rossz	572 852	15	529 101	16	17 244	1	13 854	1
Összesen	3 884 702	100	3 264 638	100	3 298 800	100	2 725 088	100

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.08.31.**

Az ügyfelekkel szembeni követelések nettó értéke 573 712 ezer forinttal csökkent. Ennek oka, hogy sem a vállalkozói, sem a lakossági szektorban nem tudunk kihelyezéseket eszközölni nagyobb mennyiségben, valamint a deviza- és forinthitel elszámolások következtében is csökkent az ügyfelekkel szembeni követelésünk az év során. A hitelportfólió szerkezetében lényegében változás nem történt.

Az átstrukturált hitelek a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Hitel típusa	2014.12.31		2015.08.31.	
	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték
Lakossági jelzálog fedezetű, devizás ingatlan hitel	52 098	51 705	0	0
Lakossági jelzálog fedezetű, forintos ingatlan hitel	53 891	2 239	52 507	5 772
Vállalkozói hitelek	68 159	0	68 159	0
Egyéb (lakossági fogy)	6 099	2 072	7 104	375
Összesen	180 247	56 016	127 770	6 147

A Takarékszövetkezet az átstrukturált hitelek elkülönítetten tartja nyilván és az analitikus nyilvántartásaiban feltünteti, hogy mely szerződéses feltételek kerültek módosításra.

4.1.5 Befektetési célú részesedések

A befektetési célú részesedések részletezése a 2. sz. mellékletben található.

A kapcsolt vállalkozásban lévő részesedés, a Tak-Ing KFT-ben szereplő részesedésünket, valamint a Takarékbank Zrt-ben lévő részesedésünket tartalmazza. A Tak-Ing Kft-ben lévő 3 000 Eft részesedésre 100 %-os mértékű értékvesztés került elszámolásra az elhúzódo beruházás miatt. A Takarékbanki részesedésünk után 11 262 Eft osztalékot realizáltunk a 2014. évi eredményből.

A Co-portfólió Kft-ben lévő 1 650 Eft-os részesedésünk után, -mivel végelszámolás alatt áll- 330 Eft értékvesztés elszámolásra került sor.

Ezer forintban

	2014.12.31.	Növekedés	Csökkenés	2015. 08.31.
Részesedések bef. célra	2 014	0	0	1 745
Részesedések kapcs vál.l	104 520	0	0	104 520
Részesedések értékveszt.	-3061	-269	0	-3 330
Részv, részesed nettó ért	106 534	-269	0	106 265

A Takarékszövetkezet befektetéseivel kapcsolatosan értékhelyesbítést nem számolt el.

4.1.6 Értékpapírok

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

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi önkormányzati kötvények	0	0	0
Belföldi vállalati kötvények	200000	199933	200000
Belföldi befektetési jegyek	0	0	0
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	0	0	0
Összesen	200000	199933	200000

adatok ezer Ft-ban

2015.08.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi önkormányzati kötvények	0	0	0
Belföldi vállalati kötvények	1161130	1159963	1168315
Belföldi befektetési jegyek	0	0	0
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	0	0	0
Összesen	200000	199933	200000

A vállalati kötvények FHB és MFB kötvényeket tartalmaznak. A Takarékszövetkezet nem rendelkezik idegen tulajdonú értékpapírral.

4.1.7 Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2014.12.31	Nettó érték 2015.08.31
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
Vagyoni értékű jogok	6877	5 232
Szoftverek	0	0
Egyéb szellemi termékek	0	0
Immateriális javak beruházásai	0	0
Összesen	6877	5 232

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

Az immateriális javak a Takarékszövetkezet által használt általános és speciális célú szoftverek, alkalmazások nettó értékét fedik le. Terven felüli értékcsökkenés elszámolására nem került sor.

4.1.8 Egyéb eszközök

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2014.12.31	Nettó érték 2015.08.31
Követelés fejében átvett ingatlanok, készletek	0	0
Egyéb készletek	388	22
Összesen	388	22

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.08.31.**

E soron a leltárban felvett nyomtatványok szerepelnek.

Az egyéb követelések a 2014. évi 22 989 EFt-ról 2015. évre 31 193 EFt-ra növekedtek.

Egyéb követelések 2015.08.31.-i állományának részletezése:

- Költségvetéssel szembeni elszámolások: 2 957 e Ft
- Társasági adó túlfizetés: 6 557 e Ft
- Helyi iparüzési adó túlfizetés: 8 470 e Ft
- Bankkártya elszámolási számla: 11 918 e Ft
- Munkavállalóval szembeni köv.: 3 904 e Ft
- Munkavállalóval szembeni köv. év.: -3 200 e Ft
- Egyéb elsz.: 587 e Ft

4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.08.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	75022	44 092
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>31619</i>	<i>15 915</i>
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>5520</i>	<i>9 025</i>
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	<i>37883</i>	<i>19 152</i>
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	3301	21
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	3792	82 197
Összesen	82115	126 310

Az aktív időbeli elhatárolások összességében lényegesen növekedtek az előző évhez képest, annak ellenére, hogy a kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása közel 31 millió forint csökkenést mutat. Ennek oka, hogy aktív időbeli elhatárolásba került az egységes informatikai rendszer bevezetéséhez kapcsolódó költség.

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	272 586	108 929	38 1515
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	13 335 604	50 253	13 385 857
Kibocsátott kötvények	7 889	0	7 889
Egyéb kötelezettségek	65 920	0	65 920
Passzív időbeli elhatárolások	54 551	7	54 558
Céltartalékok	305 143	0	305 143
Hátrasorolt kötelezettségek	9 094	0	9 094
Jegyzett tőke	67 550	0	67 550
Tőketartalék	27 866	0	27 866
Általános tartalék	0	0	0
Eredménytartalék	1 511 613	0	1 51 1613
Lekötött tartalék	7 948	0	7 948
Mérleg szerinti eredmény	-50 314	0	-50 314
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>1 564 663</i>	<i>0</i>	<i>1 564 663</i>
Források összesen	15 615 450	159 189	15 774 639

* 2014.12.31-i MNB devizaárfolyam

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.08.31.**

adatok ezer Ft-ban

2015.08.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	234 942	0	234 942
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	12 108 422	102 170	12 210 592
Kibocsátott kötvények	7 341	0	7 341
Egyéb kötelezettségek	226 916	27 206	254 122
Passzív időbeli elhatárolások	84 251	59	84 310
Céltartalékok	1	0	1
Hátrasorolt kötelezettségek	9 094	0	9 094
Jegyzett tőke	67 550	0	6 7550
Tőketartalék	27 866	0	27 866
Általános tartalék	0	0	0
Eredménytartalék	1 461 299	0	1 461 299
Lekötött tartalék	6 172	0	6 172
Mérleg szerinti eredmény	-10 671	0	-10 671
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>1 552 216</i>	<i>0</i>	<i>1 552 216</i>
Források összesen	14 223 183	129 435	14 352 618

* 2015.08.31-i MNB devizaárfolyamon

4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A Takarékszövetkezet hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Állomány 2014.12.31	Állomány 2015.08.31
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)	0	0
MFB által nyújtott hitel	0	0
Eximbank által nyújtott hitel	0	0
MTB által nyújtott hitel	381 515	234 942
Egyéb hitelintézetekkel szembeni források	0	0
Összesen	38 1515	234 942

A hitelintézettel szembeni kötelezettség a Takarékbanktól felvett forint refinanszírozási hitelt tartalmazza.

4.2.2 Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév	Index
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	13 385 857	12 210 592	91,22%
a) takarékbetétek	13 385 857	12 210 592	91,22%
aa) látra szóló	3 935 811	4 027 661	102,33%
ab) éven belüli lejáratú	9 450 046	8 182 931	86,59%
ac) éven túli lejáratú	0	0	0%
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	7 889	7 341	93,05%
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	7 889	7 341	93,05%
ca) éven belüli lejáratú	7 889	7 341	93,05%

A betétállomány egésze éven belüli lekötésű, nagy részben számlajellegű betétekből áll.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.08.31.**

A kibocsátott értékpapírokból fennálló kötelezettségek között kizárólag a Takaréklevél betétek jelennek meg. E betétfajtából új betét nem váltható, így állománya fokozatosan csökkenő tendenciát mutat, eltekintve a kamattőkésítés növelő hatásától.

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

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik befektetési szolgáltatásból származó kötelezettségekkel.

4.2.4 Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

Hitelnyújtó	Hitelösszeg (mFt)	Kamatláb	Lejárat
OTIVA (jogutód SZHISZ)	9,094	változó	2016.12.27

A Takarékszövetkezet hátrasorolt kötelezettségeinek összegében kizárólag az OTVA által nyújtott alárendelt kölcsöntőke szerepel 9 094 Eft összegben. Az OTIVA - a IX/98/2011.11.17 számú Igazgatósági határozata alapján - 2011. december 27-én felmondta a juttatott alárendelt kölcsöntőkét 5 éves felmondási idő megtartásával. Az OTIVA jogszabályi megszüntetésével a jogutód a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete.

Az OTIVA-tól a bankkonszolidációra kapott alárendelt kölcsöntőke kamatfizetése minden évben június 20-a és december 20-a. A kamat mértéke a kamatfizetést megelőző félév 3 hónapos diszkont kincstárjegy átlaghozama.

Táblázat mutatja be az alárendelt kölcsöntőke figyelembe vételét a lejáratú idő végéig a szavatoló tőke számítása során:

Ezer forintban

	2015.	2016.
Szavatoló tőkénél figyelembe veendő	2 409	0
Szavatoló tőkénél figyelembe nem veendő	6 685	9 094
Összesen	9 094	9 094

4.2.5 Egyéb kötelezettségek

A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév	Index
4. Egyéb kötelezettségek	65 920	254 122	385,50%
a) éven belüli lejáratú	54 813	247 878	452,22%
b) éven túli lejáratú	11 107	6 244	56,22%

Egyéb kötelezettségek 2015.08.31.-én:

- Költségvetéssel szembeni adók és járulékok: 51 715 e Ft
- Szállítókkal szembeni köt.: 1 055 e Ft
- Jövedelem elszámolási számla: 34 488 e Ft
- Tagokkal szembeni köt: 164 e Ft
- Fogyasztói követelés elsz. számla: 127 839 e Ft
- Fogadott deviza utalások: 27 839 e Ft
- Egyéb kötelezettségek: 11 022 e Ft

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.08.31.**

Az egyéb kötelezettségek között jelentős tételt képvisel a fogyasztói követelés elszámolási számla. Ezen a számlán van nyilvántartva a tisztességtelen kamatemelésből adódó ügyfelek részére visszajáró tételek.

4.2.6 Passzív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.08.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	19 706	20 772
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	28 165	12 438
Bevételek passzív időbeli elhatárolása (halasztott bevételek)	6 687	51 100
Összesen	54 558	84 310

Halasztott bevételként 51 100 E Ft került elszámolásra. Ezen a soron szerepel az OTSZ által ajándékként átadott Takarékbanki részvények (6 670 E Ft), és az Integrációs Törvényben szabályozott ingyenesen juttatott „C” típusú Takarékbanki részvény (17 E Ft), valamint az egységes informatikai rendszer bevezetéséhez az SZHISZ-től kapott csekély összegű támogatás

4.2.7 Saját tőke összetétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	2015.08.31
Jegyzett tőke	67 550	0	0	67 550
Tőketartalék	27 866	0	0	27 866
Eredménytartalék	1 511 613	0	50 314	1 461 299
Lekötött tartalék	7 948	0	1 776	6 172
Általános tartalék	0	0	0	0
Értékelési tartalék	0	0	0	0
Mérleg szerinti eredmény a tárgyévben	-50 314	39 643	0	-10 671
Saját tőke összesen	1 564 663	39 643	52 090	1 552 216

A jegyzett tőke nem változott a 2015. év során. A jegyzett tőkében kizárólag a Takarékszövetkezet részjegy állománya szerepel.

A tőketartalék változatlanul maradt.

Az eredménytartalék csökkenését az előző évi eredmény eredménytartalékba helyezése (-50 314 E Ft) okozta.

A lekötött tartalék csökkenését a Tak-Ing Kft 2014. évi vesztesége finanszírozásának (1 776 E Ft) következménye. A lekötött tartalék záró állománya az alapítói, fel nem osztható vagyonként nyilvántartott összeg. (6 172 E Ft)

Értékhelyesbítést nem számolt el a Takarékszövetkezet.

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

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.08.31.**

Megnevezés	2014.12.31	2015.08.31
Összes alapvető tőke	1564664	1552215
Összes járulékos tőke	3618	2409
Levonások az alapvető és a járulékos tőkéből	6877	5231
Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke	1561405	1549393
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	236838	218843
Piaci kockázat tőkekövetelménye	8145	3573
Működési kockázat tőkekövetelménye	140326	138647
Összes tőkekövetelmény	385309	361063
Tőkemegfelelési mutató, I.Pillér	32,42	34,33
Tőkemegfelelési mutató, SREP	25,33	34,33
Tőkemegfelelési mutató, II.Pillér	25,06	34,33

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

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

Az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásait a következő táblázatok mutatják.

adatok ezer forintban

2014.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszairás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	620 953	73 230	108 281	0	585 902
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	3 000	61	0	0	3 061
Készletekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	0	3 200	0	0	3 200
Összesen	623 953	76 491	108 281	0	592 163

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

adatok ezer forintban

2015.08.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszairás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	585 902	44 953	91 305	0	539 550
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	3 061	269	0	0	3 330
Készletekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	3 200	0	0	0	3 200
Összesen	592 163	45 222	91 305	0	546 080

Értékvesztés képzés a hitelportfólióra és a befektetési célú részesedésekre történt. 2015. év során 7,78 %-al csökkent az elszámolt értékvesztés az előző évhez képest.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.08.31.**

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	3 118	61	3 118	61
Egyéb függő kötelezettségekre	0	1 844	0	1 844
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0
Egyéb célokra	0	303 238	0	303 238
Összesen	3 118	305 143	3 118	305 143

adatok ezer Ft-ban

2015.08.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Átvezetés eredmény- tartalékba	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	61	7	67	0	1
Egyéb függő kötelezettségekre	1 844	0	1 844	0	0
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0	0
Egyéb célokra	303 238	0	303 238	0	0
Összesen	305 143	7	305149		1

Garanciális kötelezettségekre, korengedményes nyugdíjra, végkielégítés miatti fizetési kötelezettségekre, környezetvédelmi kötelezettségekre, jövőbeni fenntartási, átszervezési költségekre és környezetvédelemmel kapcsolatos jövőbeni költségekre nem történik céltartalék képzés.

A Takarékszövetkezet kamatkövetelések után nem képzett céltartalékot.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015.08.31
Adott garancia	0	0
Nyújtott hitelkeret	302 081	238 120
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	1 844	0
Várható jövőbeni költségek és ráfordítások miatti függő kötelezettségek	0	0
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő kötelezettségek	113 192	0
{egyéb jelentős tételek, ha vannak}	0	0
Egyéb	0	0
Összesen	41 7117	238 120

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik a mérlegen kívüli kötelezettségeken belül adott garanciákkal.

A Takarékszövetkezetnek nincs jövőbeni nyugdíjfizetési, végkielégítési kötelezettsége, valamint környezetvédelmi, helyreállítási kötelezettsége nem várható.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.08.31.**

4.3.2. Mérlegen kívüli követelések

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015.08.31
Függővé tett kamatok	339 666	322 128
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	9 853	11 957
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő követelések	113 192	0
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	0	0
Követelések behajtásával kapcsolatos függő tételek	159 206	44 510
Egyéb	0	0
Összesen	621 917	378 595

4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek

A Takarékszövetkezet nyitott deviza határidős ügylettel nem rendelkezik.

4.4. A 2015. évi eredmény alakulása

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.08.31
Kamatkülönbözet	508 833	249 402
Osztalékbevételek részesedésekből	1 746	11 262
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	281 031	171 119
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	60 542	14 490
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-470 212	160 586
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	651 843	390 659
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	33 003	47 987
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	-236 900	264 187
Rendkívüli eredmény	-470	-274 855
Adózás előtti eredmény	-237 370	-10 668
Adófizetési kötelezettség	6 496	3
Adózott eredmény	-243 866	-10 671
Általános tartalék képzése, felhasználása	-193 552	0
Kifizetendő osztalék	0	0
Mérleg szerinti eredmény	-50 314	-10 671

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

Az adatok összehasonlítását nehezíti az idősorok eltérő hosszúsága.

A 2015. évi jutalékeredmény alakulásában szerepet játszó tételek az alábbi táblázatban kerültek összefoglalásra:

Ezer forintban

Megnevezés	Jutalék és díjbevétel	Jutalék és díjráfor.
Pénzforgalmi jutalék	155 389	4 831
Számlavezetés ktg	19 068	3 039
Bankkártya jutalék	31 004	25 591
Megbízásos jutalék	4 720	0
Hitelezéssel kapcs jut	2 675	7 174
Értékpap. kapcs. jut	2 525	3 627
Összesen	215 381	44 262

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.08.31.**

Az értékpapírokkal kapcsolatos jutalék bevétel soron az MTB ZRT függő ügynökeként végzett befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások bevétele jelenik meg.

A pénzügyi szolgáltatás tételeinek részletezését az alábbi táblázat tartalmazza:

Ezer forintban

Megnevezés	Pü.műv bevétele	Pü műv ráfordítása	Pü műv eredménye
Részesedés árf kül	0	0	0
Konverzió	7 472	0	7 472
Dev átvértékelés	0	382	382
Árfolyam különbözet	7 400	0	7 400
Összesen	14 872	382	14 490

Az egyéb tételek részletes bemutatását a következő táblázat tartalmazza:

Ezer forintban

Egyéb bevételek			Egyéb ráfordítások		
Fkvi szla	Megnevezése	Összeg	Fkvi szla	Megnevezése	Összeg
9511	Ért tárgyi eszk. bevétele	1 003	8511	Ért tárgyi eszk könyv sz ért	1 463
96116	Céltartalék felszabadítás függő köt-re	303 238	86123	Gyűjtősza hit. ktgv elsz	-72
96121	Leírt behajth.köv.. bevétele	67			
96412	Kapott kötbér, bírság	162	86241	Hitelintézeti járadék	1318
96413	Adóssal sz.ind.ej.bev	4 524	86242	Pü Szerv különadója	13 584
9642	Véglegesen kapott pénzeszköz (TÁMOP)	229	86243	Tranzakciós illeték	93 508
9643	Pénztártöbblet	249	8625	Cégautóadó	258
9644	Ügyf nem rendezhető köt. bev	21	8631	Iparüzési adó	9 275
9645	Előző é.-ben elsz. ktg megtérülése	31	8633	Építményadó	1 547
969	Különféle egyéb bev	5	8634	Gépjárműadó	88
			86412	Ráfordításként elszámolt jogerős bírs.	1
			86413	Adóssal sz.ind.ej díjai	9 504
			8642	Önell pótlék	0
			8644	Előző évben bev-ként elsz	46
			8646	Tárgyi e. immat jav selejt	78
			8651	Felügyeleti díj	899
			8652	OBA díj	11 694
			8653	Szanálási Alap	342
			8654	Tőkefedezeti közös alap	5 350
			869	Különféle egyéb ráf	64
	összesen	309 529		Összesen	148 947

A Takarékszövetkezet az év során nem számolt el környezetvédelemmel kapcsolatban büntetést vagy bírságot.

Az üzleti tevékenység egyéb eredményében mutatja ki a Takarékszövetkezet a tárgyévben értékesített eszközök, szolgáltatások, készletek és követelések árbevétele és ráfordítása mellett az év során hitelezési veszteségként leírt, behajthatatlan követelések könyv szerinti értékét is.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.08.31.**

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

Megnevezés	Megfizetett díj 2014.12.31	Megfizetett díj 2015.08.31
Országos Betétbiztosítási Alap	12 422	11 694
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	3 424	1 476
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	2 568	5 350
Szanálási Alap	0	342
Összesen:	18414	18414

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

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2014.12.31
Értékesített egyéb áruk önköltsége	0	0
Értékesített hitelbiztosítékok könyv szerinti értéke	0	0
Közvetített szolgáltatás ráfordításai	519	470
Összesen:	519	470

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.08.31
Anyagköltség	26 067	14 314
Anyagjellegű szolgáltatások	86 289	52 322
<i>Béreköltség</i>	<i>313 858</i>	<i>183 379</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>45 106</i>	<i>27 974</i>
<i>Bérbírlék</i>	<i>101 132</i>	<i>6 1219</i>
Személyi jellegű ráfordítások	460 096	272 572
Értékcsökkenési leírás	33 186	21 198
Egyéb költségek	46 205	30 253
Összes költség	651843	390 659

Rendkívüli eredményben elszámolt tételek részletezése bemutatása:

A jogszabályi előírásnak megfelelően rendkívüli bevételként került elszámolásra az elszámolási törvény alapján a fogyasztói követelésekkel szemben figyelembe veendő olyan összegek, amelyeket korábban még nem számoltunk el bevételként. Ilyen tételnek minősülnek különösen a korábban függővé tett, de az elszámolási törvény szerinti beszámítással kiegyenlítettnek minősülő kamatok, valamint kamatjellegű jutalékok, késedelmi kamatok összegei. Ennek összege 46 621 E Ft.

A rendkívüli ráfordítások között a végleges visszatérítési kötelezettség nélkül átadott pénzeszközök soron az alapítványi támogatások szerepelnek, valamint a Kúria döntés miatti elszámolás következtében ügyfeleknek visszajáró összegek. A deviza hitelek elszámolásából adódóan rendkívüli ráfordításként került elszámolásra 26 719 e Ft, a forint hitelek elszámolásából 294 507 E Ft. Alapítványi támogatás 250 e Ft összegben került kifizetésre.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.08.31.**

4.5. Társasági adó és egyéb adók

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	2014.12.31	2015.08.31
Adózás előtti eredmény	-237370	-10 671
Hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	0	0
Társasági adó alap	64961	-5 521
Számított társasági adó	6496	0
Adókedvezmények	0	
Önrevízió	0	
Fizetendő társasági adó	6496	0

Az eredmény kimutatásban szereplő 3 e Ft adófizetési kötelezettség az előző évre vonatkozó nem jelentős összegű hiba korrigálásából adódik.

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek.

adatok ezer forintban

Adóalap csökkentő tételek	Összeg 2014.12.31.	Összeg 2015.08.31.
Fejlesztési tartalék képzése	0	0
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszairása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	3118	305 143
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	33186	22 661
Kapott osztalék, részesedés	1746	11 262
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek	0	0
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	0	0
Adott támogatások	30	
Összesen	38080	339 066

adatok ezer forintban

Adóalap növelő tételek	Összeg 2014.12.31.	Összeg 2015.08.31.
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után	1 905	1
Részesedésekre elszámolt értékvesztés	0	
Egyéb, adóalapot növelő (Kúria döntés miatti elszámolásból adódó rendkívüli ráfordítások)	303 238	321 226
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	33 395	22 739
Reprezentáció, üzleti ajándék és természetbeni juttatás	0	0
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások (ÁKCTart átv miatt)	0	0
Térítés nélkül átadott eszközök	370	250
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	1 503	1
Összesen	340 411	344 217

A Takarékszövetkezet által elszámolt értékcsökkenés és a társasági adóról szóló törvény szerint elismert értékcsökkenés megegyezik.

A társasági adóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 29/ZS. §-ban biztosított önrevíziót a Takarékszövetkezet nem végezte el, mert a 2014. évi XL. (elszámolási) törvény végrehajtása

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.08.31.**

során a fogyasztókkal elszámolt összegekből informatikai program hiányában nem megállapítható a fogyasztóknak visszafizetett kamatok összege. A programszállító az ehhez szükséges programot nem készítette el a kért határidőre. A társasági adó, az iparüzési adó, a pénzügyi szervezetek különadója 2008-2014. évekre terjedő önrevízióját a jogutód Pannon Takarékbank Zrt. fogja elvégezni.

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	70899	50253	113192	113192	20646
CHF	104682	108936	0	0	-4254
USD	7	0	0	0	7
GBP	8	0	0	0	8
CAD	2	0	0	0	2
CZK	1	0	0	0	1
DKK	759	0	0	0	759
NOK	1	0	0	0	1
PLN	2	0	0	0	2
SEK	197	0	0	0	197
Összesen	176558	159189	113192	113192	17369

adatok ezer forintban

Megnevezés – 2015.08.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó (+/-)
EUR	140522	129435			11087
CHF	2088		0	0	2088
USD	643	0	0	0	643
GBP	540	0	0	0	540
CAD	2	0	0	0	2
CZK	1	0	0	0	1
DKK	971	0	0	0	971
NOK	1	0	0	0	1
PLN	2	0	0	0	2
SEK	11	0	0	0	11
Összesen	144781	129435	0	0	15346

Takarékszövetkezet 2007 év folyamán kezdte el a deviza alapú hitelek folyósítását, melyhez a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. nyújtott devizaforrást. 2015.03. hónapban a deviza hitelek forintosításra kerültek, 3 db hitel maradt a CHF állományban. A refinanszírozott hitel visszafizetésre került a Takarékbank Zrt. felé.

A Takarékszövetkezet deviza eszközeit és forrásait naponta átértékeli MNB középárfolyammal.

2015. augusztus 31-én a következő MNB deviza középárfolyamok kerültek alkalmazásra:

CHF 291,5 Ft EUR 314,49 Ft

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.08.31.**

adatok ezer forintban

Megnevezés	EUR	CHF	Összesen
Eszközök összesen	70 956	102 589	173 545
Ebből: pénztár	1 238	0	1 238
nostro számla	35 563	1 059	36 622
lekötött betét	22 042	0	22 042
hitelek (bruttó)	11 998	104 188	116 186
értékvesztés	0	-3 058	- 3058
aktív kamatelhat.	59	456	515
Források összesen	50 253	108 936	159 189
Ebből: betétek	50 253	0	50 253
felvett hitelek	0	108 929	108 929
passzív kamatelhat.	0	7	7
egyéb passzív elsz.	0	0	0

5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek

adatok ezer forintban

Megnevezés 2015.08.31	A Környi Tak-ing Kft-vel szembeni állomány
Pénzügyi szolgáltatásból származó követelések	26 954
Elszámolt értékvesztés	26 954
Egyéb követelések	0
Részesedések	3 000
Részesedések értékvesztése	3 000
Látraszóló kötelezettség ügyfelekkel szemben	0
Lekötött kötelezettségek ügyfelekkel szemben	0
Takarékbetét látra szóló	4 723
Egyéb kötelezettségek	0
Függő kötelezettségek	0

A kapcsolt vállalkozás bemutatása

Cégnév:

Környi TAK – ING Ingatlanhasznosító
Korlátolt felelősségű Társaság

Székhely:

2851.Környe, Alkotmány u.14.

Társasági forma:

Egyszemélyes Kft

A vállalkozás vezetése:

Ügyvezető: Lengyel László 2851.Környe, Alkotmány u.109. a beszámoló aláírására jogosult személy.

A társaság adószáma:

12875025-2-11

A társaság cégjegyzék száma:

Komárom-Esztergom Megyei Cégbíróságnál
11-09-008828

A társaság alapításkori törzstőkéje:

3.000.000,-Ft, a Takarékszövetkezet tulajdoni hányada: 100 %

A társaság jegyzett tőzstőkéje 2014. december 31-én

3.000.000,-Ft

A társaság alapításának dátuma:

2002. július 09.

A társaság fennállásának időtartama:

Határozatlan

A társaság tevékenységi köre:

Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése 6820'08

Épületépítési projekt szervezése 4110'08

Saját tulajdonú ingatlan adásvétele 6810'08

Irodagép kölcsönzése (beleértve: számítógép) 7733'08

A társaság létrehozásának indoka, hogy ingatlan beruházásra, forgalmazásra, üzemeltetésre, illetve irodagép, számítógép kölcsönzésre 100%-os tulajdonában lévő Kft-t hozzon létre a Takarékszövetkezet a fenti tevékenység elkülönítésére, a Takarékszövetkezeti tevékenységtől.

A társaság az előző években a megkezdni kívánt beruházási projektjéhez telket vásárolt Tatabánya Gál ltp-en, ahol az alapítónak a Gál ltp-i új fiókját építteti meg generálkivitelezővel. A beruházás 2004. évben kezdődött, a generálkivitelező Kft késedelmes teljesítése, majd felszámolásának megindulása miatt a beruházás elhúzódik. A Kft felszámolója a SERATUS ZRt. A felszámolási eljárás elhúzódik. Az építkezés leállt. Hitelezői igényünket a jogszabályoknak megfelelően bejelentettük a felszámolónak.

A felszámoló hitelezői igényünket „A” kategóriába sorolta és a generálkivitelező vagyonként értékesítésre hirdette meg az egész épületet.

2008. nyarán a bíróság megtiltotta a felszámolónak az értékesítést, és új felszámoló biztos kinevezésére került sor.

A TAK-ING Kft a projekt vonatkozásában, mint telektulajdonos alperesként vesz részt, a lakók egy része által indított tulajdonjog megállapítása iránti perben. Az eljárás jelenleg is folyik, egyelőre részítélet született a kivitelező tulajdonszerzésének elutasítását megállapítva.

5.3. Egyéb kiegészítések

5.3.1 Javadalmazási politikával, vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos kiegészítések

A Takarékszövetkezet vezető testületei tagjai részére folyósított hitelek közül 2015. augusztus 31-én fennálló összeg 20 345 ezer (2014.12.31-én 24 720 ezer) forint a 2014. évi törlesztés 4 375 ezer forint volt, a folyósítás nem történt, a részletes adatok a következő táblázatban láthatók

adatok ezer forintban

2014.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven túli lejáratú hitelek	725	jegybanki alapkamat +5%	Személy hitel
Éven túli lejáratú hitelek	16 086	6 havi BUBOR + 2%	Devizakiváltó jelzáloghitel
Éven túli lejáratú hitelek	5 043	jegybanki alapkamat +5%	Lakáscélú hitel
Éven túli lejáratú hitelek	2 800	6 havi BUBOR +5%	Lakáscélú hitel
Éven belüli lejáratú hitelek	66	jegybanki alapkamat +5%	Lakossági folyószámla hitel
Összesen	24 720		

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.08.31.**

adatok ezer forintban

2015.08.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven túli lejáratú hitelek	602	jegybanki alapkamat +5%	Személy hitel
Éven túli lejáratú hitelek	15 711	6 havi BUBOR + 2%	Devizakiváltó jelzáloghitel
Éven túli lejáratú hitelek	4 032	jegybanki alapkamat +5%	Lakáscélú hitel
Összesen	20 345		

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

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

5.3.2 Egyéb kiegészítések

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015.08.31
nagykockázat-vállnak minősülő kitéts együttes nettó összege	168 259	154 939

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Teljes érték 2014.12.31	Teljes érték 2015.08.31
Garanciák és kezességek	166487	184084
Értékpapír fedezetek (óvadék)	0	
Követelés és árbevétel engedményezés	0	
Zálogjog	7242541	6286657
Készpénz fedezetek (óvadék)	6347	3427
Vételi opció		
Egyéb fedezet	93925	11493
Összesen	7509300	6485661

Befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó kockázatvállalások fedezetül kapott eszközzel nem rendelkezik a Takarékszövetkezet.

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

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.

Mellékletek

- 1.sz. Immateriális javak és tárgyi eszközök értékadatai
- 2.sz. Takarékszövetkezettel részesedési viszonyban levő vállalkozások jegyzéke
- 3.sz. Követelések és kötelezettségek lejárat bontása
- 4.sz. Létszám- és bérigazgatással kapcsolatos adatok
- 5.sz. Cash-flow kimutatás
- 6.sz. A Bank pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
- 7.sz. Értékpapír állomány

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.08.31.**

1. sz. melléklet

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

adatok millió forintban

Megnevezés	Bruttó érték					Értéksökkenés					Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés terven felüli ÉCS miatt	Csökkenés	Záró	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	24,583	0	3,760	0	20,823	17,706	1,645	0	3,760	15,591	5,232
1. alapítás-átszervezés aktivált értéke	3,725	0	3,725	0	0	3,725	0	0	3,725	0	0
2. kutatás, kísérleti fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. vagyoni értékű jogok	20,858	0	0,035	0	20,823	13,981	1,645	0	0,035	15,591	5,232
4. szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. szoftver termékek beruházása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. egyéb immat javak beruházása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. immateriális javak értékhelyesbitése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	902,734	1,109	8,881	0	894,962	281,927	19,553	0	7,340	294,140	600,822
<i>1. Pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	902,342	1,109	8,881	0	894,570	281,927	19,553	0	7,340	294,140	600,430
a. ingatlanok	681,846	0	0	0	681,846	97,087	8,622	0	0	105,709	576,137
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	220,496	1,109	8,881	0	212,724	184,840	10,931	0	7,340	188,431	24,293
c. beruházások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>2. Nem közvetlen pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	0,392	0	0	0	0,392	0	0	0	0	0	0,392
a. ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0,392	0	0	0	0,392	0	0	0	0	0	0,392
c. beruházások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>3. Tárgyi eszközök értékhelyesbitése</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	927,317	1,109	12,641	0	915,785	299,633	21,198	0	11,100	309,731	606,054

A Környe-Bokod Takarékszövetkezet részesedései
2015. augusztus 31.

adatok ezer Ft-ban

Név	Tevékenység	Székhely	Bekerülési érték	Minősítés	Elszámolt értékvesztés	Társaság saját tőkéje	Társaság jegyzett tőkéje	MSZE*	Szavazati arány (%)	Besorolás**
Garantiqa ZRT	egyéb pü kieg tev	Bp, Kisfaludy u. 32	225	Probl mentes	0	20435256	7839600	5732983	0,003	
Agrárfinansz Hitelgar Alap	kezeségvállalás	Bp, Bajcsy-Zsilinszky u 42-46	200	Probl mentes	0	26264451	987416	1745424	0,020	
Környei Tak-Ing Kft	saját tul v bérelt ing bérbeadása	Környe, Alkotmány u. 14.	3000	Rossz	3000	1224	3000	-1776	100,000	leányváll
MTB ZRT	Hitelintézet	Bp, Pethényi köz 10	104420	Probl mentes	0	17204 086	3390236	0	0,691	kapcs.váll. (anyaváll)
Co-Portfólió Kft	számviteli, könyvvizsgálati, adószakértői tev	Bp, Szamóca u. 14.	1650	Külön figy	330	131774	128900	-4312	1,280	
Banküzlet RT	egyéb pü közv	Bp, Victor Hugó u. 18-22	100	Probl mentes	0	136512	79200	16482	0,130	

*A Társaság tárgyévi mérleg szerinti eredménye (A Környei Tak-Ing kivételével 2013-as adat, az MTB ZRT 2014 évi nem auditált, előzetes adat)

**.: leányvállalat, társult vállalkozás, stb.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.08.31.**

3. sz. melléklet

**Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása
2015. augusztus 31.**

adatok ezer Ft-ban

Mérlegsor	Megnevezés	Lejárat esedékesség				Összesen
		3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	1 892 174	0	0	1 339 374	3 231 548
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	242 064	453 588	1 090 526	938 910	2 725 088
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	7 417	38 124	118 681	70 720	234 942
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	8 129 401	53 530	0	0	8 182 931
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	0	0	0	0	0
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	0	0	0	0	0
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval	0	0	0	0	0
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	9094	0	9094

4. sz. melléklet

**A létszám, a bérek és az egyéb személyi jellegű kifizetések részletezése
2015.08.31.**

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	10	54	64
1. Bérkölttség	6 829	176 550	183 379
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	2 174	25 800	27 974
Mindösszesen (1+2)	9 003	202 350	211 353

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	12	17 160
Felügyelő Bizottság tagjai	7	10 010
Összesen	19	27 170

Cash-flow kimutatás
2014. december 31.

A tétel megnevezése	Tárgyév (mFt) 2014.	Előző év (mFt) 2015.
Kamatbevételek	720,043	343,571
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	405,764	227,728
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	47,162	6,291
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	1,694	2,525
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	0,535	0,474
+ Osztalék bevétel	1,746	11,262
+ Rendkívüli bevétel	0	46,621
- Kamatráfordítások	211,210	94,169
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	65,885	44,644
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	213,943	148,869
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	0	0
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0,519	0,470
- Általános igazgatási költségek	618,657	369,461
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0,470	321,476
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	6,496	0,003
- Kifizetett osztalék	0	0
Működési pénzáramlás	59,764	-340,620
+- Kötelezettség állományváltozása	468,666	-1134,184
+- Követelés állományváltozása	-2345,600	3 357,27
+- Készlet állományváltozása	-0,061	0,366
+- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	2125,733	-1 839,188
+- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	0	0
+- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	0	0
+- Immateriális javak állományának változása	-0,204	0
+- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-9,481	0,354
+- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	41,984	-44,195
+- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	-28,787	29,752
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-4,352	-1,776
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Nettó pénzáramlás	307,662	27,779
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	37,456	25,794
* 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	270,206	1,985

A pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2014 – 2015

Mutató megnevezése	Érték	
	2014	2015
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	-15,14%	17,02%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	-361,02%	-15,80%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	20,38%	19,1%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	9,92%	10,81%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	89,91%	87,17%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	1,89%	1,42%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	110,37%	108,86
Átlagos kamatmarzs	3,28%	1,66%
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	76,79%	87,45%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	-14,44%	- 0,68%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	-1,57%	- 0,07%

Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról
2015. augusztus 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	7 014 780	6 939 285
Saját tulajdonú értékpapírok összesen	7 014 780	6 939 285

