

B3
TAKARÉK SZÖVETKEZET
8444. Szentgál Fő u. 30.
Honlap címe: www.b3takarek.hu

Cg. : 19-02-000339

ÉVES BESZÁMOLÓ

2016. évi

Mérleg
Eredmény-kimutatás
Kiegészítő melléklet

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 31.

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)
a	b	c	d
	ESZKÖZÖK (aktívák)		
1	1. PÉNZESZKÖZÖK	5 948 661	6 631 911
2	2. ÁLLAMPAPÍROK	24 640 644	25 724 860
3	a) Forgatási célú	3 130 001	4 540 325
4	b) Befektetési célú	21 510 643	21 184 534
5	2/A ÁLLAMPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		0
6	3. HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	26 087 609	18 946 599
7	a) Látraszóló	861 099	1 833 592
8	b) Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	25 226 510	17 113 007
9	ba) Éven belüli lejáratú	15 749 660	4 226 699
10	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	15 749 660	4 226 699
11	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
12	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
13	MNB-vel szemben		0
14	központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		0
15	bb) Éven túli lejáratú	9 476 850	12 886 309
16	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	9 368 025	8 777 484
17	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
18	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		4 000 000
19	MNB-vel szemben		0
20	központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		0
21	c) Befektetési szolgáltatásból		0
22	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
23	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
24	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
25	központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		0
26	3/A HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		0
27	4. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	31 000 264	33 106 451
28	a) Pénzügyi szolgáltatásból	31 000 264	33 106 451
29	aa) Éven belüli lejáratú	6 426 122	5 604 451
30	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	41 609	0
31	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
32	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
33	ab) Éven túli lejáratú	24 574 142	27 502 000
34	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	140	140 500

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 31.

35	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	500	200 000
36	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
37	b) Befektetési szolgáltatásból	0	0
38	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
39	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
40	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
41	ba) Tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés		0
42	bb) Tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés		0
43	bc) Befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés		0
44	bd) Központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelés		0
45	be) Egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		0
46	4/A ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		0
47	5. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS	4 846 294	6 543 622
48	a) Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	0
49	aa) Forgatási célú		0
50	ab) Befektetési célú		0
51	b) Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	4 846 294	6 543 622
52	ba) Forgatási célú	284 932	3 502 225
53	ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		0
54	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		0
55	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		0
56	visszavásárolt saját kibocsátású		0
57	bb) Befektetési célú	4 561 362	3 041 397
58	ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		0
59	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		0
60	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		0
61	5/A HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		0
62	6. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK	0	0
63	a) Részvények és részesedések forgatási célra		0
64	ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		0
65	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		0
66	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		0
67	b) Változó hozamú értékpapírok	0	0
68	ba) Forgatási célú		0
69	bb) Befektetési célú		0
70	6/A RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		0
71	7. RÉSZVÉNYEK, RÉZSESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	445 603	4 006 395

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 31.

72	a) Részvények, részesedések befektetési célra	445 603	4 006 395
73	ebből: hitelintézetekben lévő részesedés		
74	b) Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		0
75	ebből: hitelintézetekben lévő részesedés		0
76	7/A BEFEKTETÉSI CÉLÚ RÉSZVÉNYEK, RÉZSEDESEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		0
77	8. RÉSZVÉNYEK, RÉZSEDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN	511 890	511 890
78	a) Részvények, részesedések befektetési célra	511 890	511 890
79	ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	408 470	408 470
80	b) Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		0
81	ebből: hitelintézetekben lévő részesedés		0
82	9. IMMATERIÁLIS JAVAK	229 721	184 902
83	a) Immateriális javak	229 721	184 902
84	b) Immateriális javak értékhelyesbítése		0
85	10. TÁRGYI ESZKÖZÖK	3 329 135	3 401 980
86	a) Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2 773 952	2 847 741
87	aa) Ingatlanok	2 503 350	2 562 469
88	ab) Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	270 226	283 247
89	ac) Beruházások		2 025
90	ad) Beruházásra adott előlegek	376	0
91	b) Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	21 156	23 881
92	ba) Ingatlanok	19 310	18 860
93	bb) Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 846	1 846
94	bc) Beruházások		3 175
95	bd) Beruházásra adott előlegek		0
96	c) Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	534 027	530 357
97	11. SAJÁT RÉSZVÉNYEK		0
98	12. EGYÉB ESZKÖZÖK	2 189 360	2 010 325
99	a) Készletek	963 601	707 582
100	b) Egyéb követelések	1 225 759	1 302 743
101	ebből: kapcsolt vállalkozással szembeni követelés		0
102	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		0
103	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		0
104	12/A EGYÉB KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		0
105	12/B SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK POZITÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		0
106	13. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	555 865	480 307
107	a) Bevételek aktív időbeli elhatárolása	547 719	450 958
108	b) Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	8 146	29 349
109	c) Halasztott ráfordítások		0
110	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	99 785 046	101 549 242
111	ebből: FORGÓESZKÖZÖK	34 589 835	24 847 302
112	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	64 639 346	75 691 276

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 31.**

	FORRÁSOK (passzívák)		
113	1. HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	5 749 009	5 174 629
114	a) Látraszóló	469	3 029
115	b) Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	5 748 540	5 171 600
116	ba) Éven belüli lejáratú		0
117	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
118	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
119	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
120	MNB-vel szemben		0
121	központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		0
122	bb) Éven túli lejáratú	5 748 540	5 171 600
123	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	5 714 294	4 914 533
124	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
125	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
126	MNB-vel szemben		0
127	központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		0
128	c) Befektetési szolgáltatásból		0
129	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
130	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
131	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
132	központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		0
133	1/A HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		0
134	2. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	81 719 131	87 637 858
135	a) Takarékbetétek	15 319 500	11 041 741
136	aa) Látraszóló	592 870	786 673
137	ab) Éven belüli lejáratú	12 756 660	9 654 061
138	ac) Éven túli lejáratú	1 969 970	601 007
139	b) Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	66 399 631	76 596 117
140	ba) Látraszóló	39 400 911	51 827 598
141	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	16 097	89 772
142	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
143	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
144	bb) Éven belüli lejáratú	25 727 402	24 419 801
145	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
146	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
147	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
148	bc) Éven túli lejáratú	1 271 318	348 719
149	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
150	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 31.

151	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
152	c) Befektetési szolgáltatásból	0	0
153	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
154	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
155	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
156	ca) Tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		0
157	cb) Tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		0
158	cc) Befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség		0
159	cd) Központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség		0
160	ce) Egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		0
161	2/A ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		0
162	3. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	6 136 199	3 475 996
163	a) Kibocsátott kötvények	0	0
164	aa) Éven belüli lejáratú		0
165	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
166	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
167	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
168	ab) Éven túli lejáratú		0
169	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
170	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
171	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
172	b) Kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
173	ba) Éven belüli lejáratú		0
174	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
175	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
176	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
177	bb) Éven túli lejáratú		0
178	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
179	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
180	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
181	c) Számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő, hitelviszonyt megtestesítő okiratok	6 136 199	3 475 996
182	ca) Éven belüli lejáratú	5 895 419	3 263 861
183	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
184	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
185	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 31.**

186	cb) Éven túli lejáratú	240 780	212 135
187	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
188	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
189	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
190	4. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	828 360	608 181
191	a) Éven belüli lejáratú	828 360	608 181
192	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
193	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
194	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
195	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		0
196	b) Éven túli lejáratú		0
197	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
198	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
199	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
200	4/A SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK NEGATÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		0
201	5. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	850 818	990 876
202	a) Bevételek passzív időbeli elhatárolása	652 878	647 291
203	b) Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	197 940	343 585
204	c) Halasztott bevételek		0
205	6. CÉLTARTALÉKOK	93 292	122 723
206	a) Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		0
207	b) Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	93 292	13 934
208	c) Általános kockázati céltartalék		0
209	d) Egyéb céltartalék		108 789
210	7. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	199 818	167 389
211	a) Alárendelt kölcsöntőke	144 818	111 140
212	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
213	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
214	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
215	b) Szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása		1 249
216	c) Egyéb hátrasorolt kötelezettség	55 000	55 000
217	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
218	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
219	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
220	egyéb gazdálkodóval szemben		0
221	8. JEGYZETT TŐKE	689 575	689 575
222	ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		0
223	9. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)		0
224	10. TŐKETARTALÉK	143 023	143 023



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 31.**

225	a) A részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)		0
226	b) Egyéb	143 023	143 023
227	11. ÁLTALÁNOS TARTALÉK		0
228	12. EREDMÉNYTARTALÉK (+/-)	3 438 659	2 580 527
229	13. LEKÖTÖTT TARTALÉK	302 116	260 927
230	14. ÉRTÉKELESI TARTALÉK	534 027	530 357
231	a) Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	534 027	530 357
232	b) Valós értékelés értékelési tartaléka		0
233	15. TÁRGYÉVI EREDMÉNY (+/-)	-898 981	-832 820
234	FORRÁSOK ÖSSZESEN	99 785 046	101 549 242
235	ebből: RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	85 202 091	90 653 204
236	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	7 460 456	6 500 850
237	SAJÁT TŐKE	4 208 419	3 371 589

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
238	Mérlegen kívüli kötelezettségek	3 341 071	2 602 387
239	Függő kötelezettségek	3 341 071	2 602 387
240	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek		0
241	Mérlegen kívüli követelések	88 103 388	72 095 729
242	Függő követelések	88 103 388	72 095 729
243	Biztos (jövőbeni) követelések		0

Dátum: Szentgál, 2017. április 24.

B3 TAKARÉK Szövetkezet
25.

 B3 TAKARÉK Szövetkezet
 Vida József Várad Zoltán
 Elnök Igazgatósági tag

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 31.

Sor-szám	Eredménykimutatás	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)
a	b	c	d
1	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	1 538 144	2 899 461
2	a) Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	190 208	478 357
3	ebből: kapcsolt vállalkozástól		0
4	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0
5	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0
6	b) Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	1 347 936	2 421 104
7	ebből: kapcsolt vállalkozástól	117 602	206 574
8	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0
9	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0
10	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	233 539	256 087
11	ebből: kapcsolt vállalkozásnak	1 810	3 309
12	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		0
13	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	991	0
14	Kamatkülönbözet (1-2)	1 304 605	2 643 374
15	3. Bevételek értékpapírokból	3 034	66 813
16	a) Bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		0
17	b) Bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)		66 813
18	c) Bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)		0
19	d) Bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	3 034	0
20	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	1 130 663	2 897 351
21	a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	1 130 663	2 897 351
22	ebből: kapcsolt vállalkozástól	13 058	108 744
23	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0
24	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	956	0
25	b) Befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)		0
26	ebből: kapcsolt vállalkozástól		0
27	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0
28	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0
29	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	140 071	556 704
30	a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	140 071	556 704
31	ebből: kapcsolt vállalkozásnak	139 695	447 332
32	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		0
33	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		0
34	b) Befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)		0
35	ebből: kapcsolt vállalkozásnak		0
36	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		0
37	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		0

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 31.**

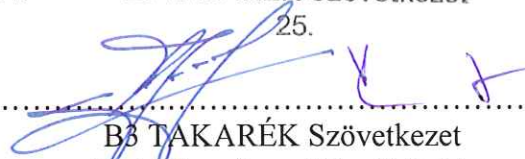
38	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a)-6.b)+6.c)-6.d)	-61 026	380 306
39	a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	134 592	1 651 366
40	ebből: kapcsolt vállalkozástól		0
41	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0
42	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0
43	értékelési különbözet		0
44	b) Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	195 618	1 271 060
45	ebből: kapcsolt vállalkozásnak		0
46	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		0
47	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		0
48	értékelési különbözet		0
49	c) Befektetési szolgáltatások bevételeiből (kereskedési tevékenység bevételei)		0
50	ebből: kapcsolt vállalkozástól		0
51	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0
52	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0
53	forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszírása		0
54	értékelési különbözet		0
55	d) Befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)		0
56	ebből: kapcsolt vállalkozásnak		0
57	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		0
58	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		0
59	forgatási célú értékpapírok értékvesztése		0
60	értékelési különbözet		0
61	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	1 081 757	1 327 241
62	a) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	130 090	124 036
63	ebből: kapcsolt vállalkozástól		0
64	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0
65	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0
66	b) Egyéb bevételek	951 667	1 203 205
67	ebből: kapcsolt vállalkozástól		0
68	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0
69	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0
70	készletek értékvesztésének visszaírása		0
71	8. Általános igazgatási költségek	1 558 737	4 357 631
72	a) Személyi jellegű ráfordítások	911 958	2 685 947
73	aa) Bérköltség	685 070	1 857 535
74	ab) Személyi jellegű egyéb kifizetések	19 170	227 405
75	Ebből: társadalombiztosítási költségek		0
76	nyugdíjjal kapcsolatos költségek		0
77	ac) Bérjárulékok	207 718	601 007
78	Ebből: társadalombiztosítási költségek		0
79	nyugdíjjal kapcsolatos költségek		0
80	b) Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	646 779	1 671 684
81	9. Értékcsökkenési leírás	93 010	240 355

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 31.**

82	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	990 824	2 729 077
83	a) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	187 954	326 546
84	ebből: kapcsolt vállalkozásnak		0
85	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		0
86	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		0
87	b) Egyéb ráfordítások	802 870	2 402 532
88	ebből: kapcsolt vállalkozásnak		0
89	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		0
90	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		0
91	készletek értékvesztése		0
92	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 388 688	893 378
93	a). Értékvesztés követelések után	1 370 438	843 545
94	b). Kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	18 250	49 834
95	12. Értékvesztés visszafirása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	380 522	629 241
96	a) Értékvesztés visszafirása követelések után	372 559	609 016
97	b) Kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	7 963	20 225
98	12/A Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke		0
99	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		0
100	14. Értékvesztés visszafirása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		0
101	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-331 775	-832 820
102	ebből: PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	-273 911	-630 311
103	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	-57 864	-202 509
104	16. Rendkívüli bevételek	10 779	0
105	17. Rendkívüli ráfordítások	799 725	0
106	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-788 946	0
107	19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	-1 120 721	-832 820
108	20. Adófizetési kötelezettség		0
109	21. Adózott eredmény (±19-20)	-1 120 721	-832 820
110	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	221 740	0
111	23. Tárgyévi eredmény (21-22)	-898 981	-832 820

Dátum: Szentgál, 2017. április 24.

B3 TAKARÉK Szövetkezet

25.

 B3 TAKARÉK Szövetkezet
 Vida József Váradi Zoltán
 Elnök Igazgatósági tag


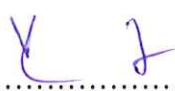
B3
TAKARÉK SZÖVETKEZET
8444. Szentgál Fő u. 30.
Honlap címe: www.b3takarek.hu

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
2016. 12. 31.

Cg. : 19-02-000339/194

Dátum: Szentgál, 2017. április 24.

B3 TAKARÉK Szövetkezet

 25 
.....
B3 TAKARÉK Szövetkezet
Vida József Váradi Zoltán
Elnök Igazgatósági tag

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név: B3 TAKARÉK Szövetkezet
Székhely: 8444 Szentgál, Fő u. 30.
Honlap címe: www.b3takarek.hu
Levelezési cím: 8444 Szentgál, Fő u. 30.
Telefonszám: 88/506-505
Cégjegyzékszám: 19-02-000339
Adószám: 10046436-2-19
KSH statisztikai számjel: 10046436- 6419-122-19
Alakulás éve: 1958

Felügyelő bizottság elnöke: Tölgyes András
Igazgatóság elnöke: Vida József
Első számú vezető: Vida József elnök

2015.08.31. napjával a Cégbíróság bejegyzése után az Alsónémedi és Vidéke Takarékszövetkezet, a Balaton-felvidéki Takarékszövetkezet, az Ercsi és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet, az Érd és Vidéke Takarékszövetkezet, a Forrás Takarékszövetkezet, a Kápolnásnyék és Vidéke Takarékszövetkezet, a Kaposmenti Takarékszövetkezet, a Sárbogárd és Vidéke Takarékszövetkezet és a Zirci Takarékszövetkezet beolvadtak a Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezetbe. A nevezett takarékszövetkezetek B3 TAKARÉK Szövetkezet néven 2015.09.01. napjától folytatják a tevékenységüket.

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:

A B3 TAKARÉK hatósági engedély alapján végzett főtevékenysége és további tevékenységei a TEÁOR 2008 szerint:

Főtevékenység:

64.19'08 **Egyéb monetáris közvetítés (főtevékenység)**

Egyéb tevékenységek:

64.19'08 Befektetés közvetítés
64.91'08 Pénzügyi lízing
64.99'08 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
66.12'08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
66.22'08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
66.29'08 Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége
68.10'08 Saját tulajdonú ingatlan adásvétel (Hpt.4.§.(3) bekezdés i.) pont szerint)
68.20'08 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése (Hpt.4.§.(3) bekezdés i.) pont szerint)
64.92'08 Egyéb hitelnyújtás
66.19'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

A fenti tevékenységi körökön belül a B3 TAKARÉK kizárólag a hatósági engedélyekben foglalt tevékenységeket végzi.

A B3 TAKARÉK részére engedélyezett pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységek:

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

- 1) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz – saját tőkét meghaladó mértékű – nyilvántartástól történő elfogadás,
- 2) pénzkölcsön nyújtás – ide nem értve a faktorálást, forfetírozást,
- 3) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- 4) váltóval, illetve csekkel kizárólag saját számlára történő kereskedelmi tevékenység,
- 5) pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység),
- 6) széfszolgáltatás,
- 7) pénzváltási tevékenység, az MNB által kiadott engedély szerint.
- 8) értékpapír – letétkezelés és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás,
- 9) értékpapír letéti őrzés

Engedélyszám: 882/1997/F. számú határozat

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

Követelések megvásárlása (faktoring ügylet)

Engedélyszám: E-I-657/2005. számú határozat

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

Kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása

Engedélyszám: I/E-6/2005. számú határozat

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység) az MTB Zrt. ügynökeként

Engedélyszám: 1779/1999. számú határozat

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

Kézpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása

Engedélyszám: E-I-1139/2008. számú határozat

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

Saját tulajdonú ingatlan adásvétel (a Hpt. 7.§ (3) i) pontja szerinti megnevezése a tevékenységnek: „a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében, illetve biztosíték hasznosítására, vagy az értékesítésben való közreműködésre irányuló tevékenység”)

Engedélyszám: EN-I-631/2011. számú határozat

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése (a Hpt. 7.§ (3) i) pontja szerinti megnevezése a tevékenységnek: „a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében, illetve biztosíték hasznosítására, vagy az értékesítésben való közreműködésre irányuló tevékenység”)

Engedélyszám: EN-I-631/2011. számú határozat

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása devizában, valutában

Engedélyszám: E-I-972/2008. számú határozat

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

Biztosítási ügynöki tevékenység

Engedélyszám: I-1412/2001. számú határozat

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

Külföldi fizetőeszközök eladásának végzése

Engedélyszám: I-1306/2004. számú határozat

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban

Biztosításközvetítői tevékenység

Engedélyszám: nem engedélyköteles, nyilvántartásba vételi levél alapján

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

Függő ügynökként végzett befektetési és szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatási tevékenység. Ennek keretében:

- megbízás felvétele és továbbítása,
- megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
- számlaszámlás kereskedés,
- portfóliókezelés,
- befektetési tanácsadás,
- pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás),
- pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül,
- multilaterális kereskedési rendszer működtetése,
- pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése,
- letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése,
- befektetési hitel nyújtása,
- a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás,
- a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő kereskedés,
- a befektetési elemzés és pénzügyi elemzés,
- jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás,
- a Bszt. 6. § e)-g), j) és k) pontjaiban foglalt származtatott ügyletek alapjául szolgáló eszközhöz kapcsolódó befektetési és szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás.
- **Engedélyszám: nem engedélyköteles, nyilvántartásba vételi levél alapján**

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

Függő biztosítás közvetítői tevékenység

Engedélyszám: E-1-996/2006 számú határozat.

A tevékenység központja 8444 Szentgál, Fő u. 30 szám alatt található.

Fiókok:

Abai Fiók	8127 Aba, Petőfi út 95.
Adonyi Fiók	2457 Adony, Bajcsy-Zsilinszky u. 3.
Agárdi Fiók	2484 Agárd, Balatoni u. 43.
Ajkai Fiók	8400 Ajka, szabadság tér 20.
Alapi Fiók	7011 Alap, Fő u. 125/B.
Alsónémedi Fiók	2351 Alsónémedi, Fő út 66/A.
Attalai Fiók	7252 Attala, Széchenyi u. 4.
Badacsonytomaji Fiók	8258 Badacsonytomaj, Kert u. 12.
Badacsonytördemici Fiók	8263 Badacsonytördemic, Szent István u. 44.
Bakonybéli Fiók	8427 Bakonybél, Szent Gellért tér 2.
Bakonyjákói Fiók	8581 Bakonyjákó, Rákóczi u. 93.
Bakonyánai Fiók	8422 Bakonyána, Alkotmány u. 3.
Balatonalmádi Fiók	8220 Balatonalmádi, Baross G. út 11.
Balatonedericsi Fiók	8312 Balatonederics, Arany János u. 12.
Balatonfőkajári Fiók	8164 Balatonfőkajár, Kossuth u. 16.
Balatonfüredi Fiók	8230 Balatonfüred, Kossuth Lajos u. 20.
Balatonfűzfői Fiók	8175 Balatonfűzfő, Bogyóforrás u. 1.
Balatonkenesei Fiók	8174 Balatonkenese, Fő utca 23.
Berhidai Fiók	8181 Berhida, Szabadság tér 6.
Besnyői Fiók	2456 Besnyő, Táncsics Mihály u. 8.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 31.

Biatorbágyi Fiók	2051 Biatorbágy, Szabadság út 11/A.
Bicskei Fiók	2060 Bicske, Csabdi utca 4.
Budakeszi Fiók	2092 Budakeszi, Fő út 126.
Budaörsi Fiók	2040 Budaörs, Szabadság út 94.
Budapest - Campona	1222 Budapest, Nagytétényi út 37-43.
Budapesti Fiók I.	1042 Budapest, Árpád u. 90-92.
Budapesti Fiók II.	1191 Budapest, Ady Endre u. 42-44.
Budapesti Fiók III.	1093 Budapest IX., Czuczor u. 2-10.
Budapesti Fiók IV.	1201 Budapest XX., Kossuth Lajos u. 32-36.
Bugyi Fiók	2347 Bugyi, Templom u. 6.
Cecei Fiók	7013 Cece, Jókai Mór u. 2.
Csabrendeki Fiók	8474 Csabrendek, Kossuth u. 3.
Csetényi Fiók	8417 Csetény, Hunyadi u. 1.
Dabasi Fiók I. - Sári	2371 Dabas I., Szent János u. 108.
Dabasi Fiók III. - Kőrisház	2373 Dabas III., Vasút u. 2.
Dabasi Fiók IV. - Laguna	2370 Dabas II., Szent István tér 1/D. Kőrisház
Dégi Fiók	8135 Dég, Széchenyi u. 49.
Devecseri Fiók	8460 Devecser, Kossuth út 2.
Diósdí Fiók	2049 Diósd, Szent István tér 12.
Dombóvári Fiók	7200 Dombóvár, Pannónia út 10-12.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 31.**

Döbröközi Fiók	7228 Döbrököz, Páhy u. 5/a.
Dudari Fiók	8416 Dudar, Berek park 1.
Dunaharaszti Fiók	2330 Dunaharaszti, Baktay tér 5. fszt. 9.
Enyingi Fiók	8130 Enying, Deák Ferenc út 1.
Ercsi Fiók	2451 Ercsi, Szent István út 3.
Érdi Fiók I.	2030 Érd, Fürdő u. 1.
Érdi Fiók II.	2030 Érd, Budai út 20.
Érdi Fiók III.	2030 Érd, Hegesztő u. 10.
Etyeki Fiók	2091 Etyek, Óvoda u. 2.
Gógánfai Fiók	8346 Gógánfa, Vasút u. 4.
Gyál I. Fiók	2360 Gyál, Kőrösi u. 116.
Gyulaji Fiók	7227 Gyulaj, Dózsa György u. 11.
Herendi Fiók	8440 Herend, Posta út 1.
Igari Fiók	7015 Igar, Fő u. 11.
Iszkaszentgyörgyi Fiók	8043 Iszkaszentgyörgy, Rákóczi út 41.
Iváncsai Fiók	2454 Iváncsa, Szövetkezeti köz 1.
Jásdi Fiók	8424 Jásd, Kossuth u. 55.
Kálozi Fiók	8124 Káloz, Bajcsy-Zsilinszky u. 3.
Kápolnásnyéki Fiók	2475 Kápolnásnyék, Fő út 29.
Kaposszekcsői Fiók	7361 Kaposszekcső, Petőfi u. 44.
Kertai Fiók	8492 Kerta, Kossuth út 4.
Kislángi Fiók	8156 Kisláng, Szent István út 52/a.
Kislódi Fiók	8446 Kislód, Zrínyi u. 1.
Kurdi Fiók	7226 Kurd, Petőfi u. 44.
Lajoskomáromi Fiók	8136 Lajoskomárom, Enyingi u. 3.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 31.**

Lepsényi Fiók	8132 Lepsény, Vasút út 31.
Lesenceistvádi Fiók	8319 Lesenceistvánd, Kossuth Lajos u. 167.
Lovasberényi Fiók	8093 Lovasberény, Rákóczi u. 1/a.
Lovászpatonai Fiók	8553 Lovászpátóna, Kossuth u. 18.
Magyarpolányi Fiók	8449 Magyarpolány, Köz tér 2.
Martonvásári Fiók	2462 Martonvásár, Brunszvik út 1/B.
Mezőszilasi Fiók	7017 Mezőszilas, Petőfi Sándor u. 12/A.
Móri Fiók	8060 Mór, Deák Ferenc utca 28.
Nagylóki Fiók	2435 Nagylók, Hunyadi János u. 2/A.
Nagyszékely	7085 Nagyszékely, Petőfi Sándor utca 9.
Nemesgulácsi Fiók	8284 Nemesgulács, József Attila u. 44.
Nemesszalóki Fiók	9533 Nemesszalók, Rákóczi utca 41.
Nyíregyházi Fiók	4400 Nyíregyháza, Egyház u. 9.
Ozorai Fiók	7086 Ozora, Szabadság tér 2/1.
Pápai Fiók I.	8500 Pápa, Korona u. 49. földszint 1.
Pápai Fiók II.	8501 Pápa, Zimmerman u. 1.
Pápai Fiók III.	8501 Pápa, Wesselényi u. 20/B.
Pátkai Fiók	8092 Pátka, Kossuth út 115.
Pázmándi Fiók	2476 Pázmánd, Fő u. 87.
Pincehelyi Fiók	7084 Pincehely, Vörösmarty tér 2-3.
Polgárdi Fiók	8154 Polgárdi, Deák Ferenc út 13.
Pusztaszabolcsi Fiók	2490 Pusztaszabolcs, Adonyi út 41.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 31.**

Ráckeresztúri Fiók I.	2465 Ráckeresztúr, Hősök tere 5.
Sárkeresztúri Fiók II.	8125 Sárkeresztúr, Vörösmarty u. 2/A.
Sárbogárdi Fiók I.	7000 Sárbogárd, Ady Endre utca 107.
Sárbogárdi Fiók II.	7000 Sárbogárd, Köztársaság utca 224.
Sárosdi Fiók	2433 Sárosd, Fő u. 9.
Sárszentmihályi Fiók	8143 Sárszentmihály, Fő út 25.
Seregélyesi Fiók	8111 Seregélyes, Fő utca 169.
Simontornyai Fiók	7081 Simontornya, Mátyás király u. 2-3.
Somlószőlői Fiók	8483 Somlószőlős, Kossuth út 122.
Sóskúti Fiók	2038 Sóskút, Mártírok u. 5.
Sümegei Fiók	8330 Sümeg, Kossuth u. 17.
Szababattyáni Fiók	8151 Szababattyán, Csíkvár tér 10.
Szabadegyházai Fiók	2432 Szabadegyháza, Fő u. 75.
Szabadhidvégi Fiók	8138 Szabadhidvég, Fő u. 1/a.
Százhalombattai Fiók	2440 Százhalombatta, Damjanich u. 23.
Szentgáli Fiók	8444 Szentgál, Fő u.30.
Székesfehérvári Fiók I.	8000 Székesfehérvár, Budai út 42.
Székesfehérvári Fiók II.	8000 Székesfehérvár, Vörösmarty tér 1.
Tapolcai Fiók	8300 Tapolca, Fő tér 4.
Tárnoki Fiók	2461 Tárnok, Rákóczi út 91.
Törökbálinti Fiók	2045 Törökbálint, Munkácsy M. u. 11.
Ugodi Fiók	8564 Ugod, Kossuth L. u. 4.
Úrkúti Fiók	8409 Úrkút, Május 1 tér 1.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 31.**

Városlódi Fiók	8445 Városlőd, Templom tér 2.
Várpalotai Fiók I.	8100 Várpalota, Posta u. 8. fszt. 1.
Velencei Fiók	2481 Velence, Gerle u. 2.
Veszprém-Gyulafirátóti Fiók	8412 Veszprém-Gyulafirátót, Zirci utca 23.
Veszprémi Fiók I.	8200 Veszprém, Budapest út 16.
Veszprémi Fiók II.	8200 Veszprém, Ady Endre út 7. fsz. B. ép. 5.
Veszprémi Fiók III.	8200 Veszprém, Egyetem utca 19.
Veszprémi Fiók IV.	8200 Veszprém, Munkácsy u. 1.
Veszprémi Fiók V.	8200 Veszprém, Gyöngyvirág u. 6.
Veszprémi Fiók VI.	8200 Veszprém, Kossuth u. 6.
Zirci Fiók	8420 Zirc, József A. u. 4

A Takarékszövetkezetet 7 fős Igazgatóság és 5 fős Felügyelő Bizottság irányítja.

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 B3 TAKARÉK Szövetkezet jegyzett tőkéje változatlan maradt az év folyamán.

Kivonat az egységes szerkezetbe foglalt Alapszabály tagsági részjegyre vonatkozó részéből:

A tag belépéskor legalább egy részjegyet köteles jegyezni és befizetni. Egy részjegy összege 10.000.- Ft (azaz Tízezer) forint. A részjegyek névértéke csak azonos összegű lehet.

A különböző szektorba tartozó tulajdonosok tulajdoni hányadának alakulását mutatja be a következő táblázat a legutolsó bejegyzett állapotról vonatkozóan:

Tulajdonosi szektorok	2015.12.31			2016.12.31		
	Tagok / tulajdonosok száma db / fő	Részvények / Részjegyek névérték (e Ft)	Tulajdoni hányad (%)	Tagok / tulajdonosok száma db / fő	Részvények / Részjegyek névérték (e Ft)	Tulajdoni hányad (%)
Jogi személyek	53	5 180	0,75	51	5 080	0,84
Természetes személyek	1 764	372 250	53,98	1 634	370 780	53,77
Egyéb részjegy tőke	0	312 145	45,27	0	313 715	545,39
Összesen	1 817	689 575	100	1 685	689 575	100,00

Az 1685 tag közül egy tagnak sem haladja meg a tulajdoni hányada az 5%-ot.

A 2016. 12.31-ig történt tagsági jogviszony változásokra vonatkozóan az engedélykérelmünket elküldtük.

A tagsági jogviszony változások következtében 2016-ban a tagok száma 97 fővel csökkent, a kifizetendő részjegy állomány értéke 59 150 eFt.

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

A Takarékszövetkezet könyvvizsgálója a 2015.09.01-től egyesülés követően Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. HU-1068 Budapest, Dózsa György út 84/C. Cégjegyzékszám: 01-09-071057. Az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Molnár Gábor (kamarai tagsági száma: 007239). A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 11 000 ezer forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát.

Az éves beszámoló aláírására a Takarékszövetkezet részéről jogosultak: Vida József elnök, Váradi Zoltán igazgatósági tag. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 31.**

irányításáért, vezetéséért felelős személy Gombárné Urbánkó Regina, PM - regisztrációs száma:173683.

A mérleg fordulónapja december 31., a mérlegkészítés időpontja a mérleg fordulónapját követő 8. munkanap.

Az éves beszámolóban a számszerű adatok ezer forintban szerepelnek.

A Takarékszövetkezet éves beszámolójának részei:

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

Bár az éves beszámolóban nem része az üzleti jelentés, azt a Takarékszövetkezet minden évben elkészíti és gondoskodik arról, hogy székhelyén és honlapján az érdeklődők számára rendelkezésre álljon.

A Takarékszövetkezet rendelkezik mindazon – a Takarékszövetkezet sajátosságait figyelembevevő – szabályzattal, amelyet a 2013. évi CCXXXVII. törvény (a hitelintézetekről, 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	28/2015 (2016.12.15)
Fedezetértékelési szabályzat	9/2016 (2016.09.05)
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalék képzési Szabályzat	9/2016 (2016.05.22)
Számlarend és számlatükör	17/2015 (2015.09.01)
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	28/2015 (2015.09.01)
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	17/2015 (2015.09.01)
Pénz- és értékkezelési szabályzat	58/2016 (2016.11.21)
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	17/2015 (2015.09.01)
Kockázatvállalási szabályzat	
- Kockázati stratégiák	14/2015 (2015.10.01)
- Likviditási kockázatkezelési szabályzat	17/2015 (2015.09.01)
- Rendkívüli likviditási hitel szabályzat	3/2015 (2015.09.01)
- Hitelkockázat – kezelési szabályzat	34/2015 (2015.10.01)
Befektetési szabályzat	80/2016 (2016.09.05)
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	34/2015 (2016.10.24)
Ügyletminősítési és értékelési szabályzat	
- Kockázatértékelési és vizsgálati eredmény	17/2015 (2015.10.01)
- Fedezetértékelési szabályzat	9/2016 (2016.09.05)
Betétygyűjtésre vonatkozó szabályzat	17/2015 (2015.09.01)
Számlavezetésre vonatkozó szabályzat	17/2015 (2015.09.01)

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

3.1. Pénzeszközök

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

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

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

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

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

A Takarékszövetkezet devizában kibocsátott értékpapír állománnyal nem rendelkezik.

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 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.

Devizában fennálló részvényekkel és részesedéssel a Takarékszövetkezet nem rendelkezik.

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.

A Takarékszövetkezet Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalék képzési Szabályzatában foglaltaknak megfelelően az eszközök minősítése alapján az értékvesztés képzése és a visszafizetés negyedévente kerül elszámolásra.

Az Szm. vonatkozó rendelkezései értelmében az adós minősítése alapján az üzleti év mérlegforduló napján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett követelésnél:

⇒ Értékvesztést számolunk el – a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti – veszteségjellegű – különbszet összegében, ha ez a különbszet tartósan mutatkozik és jelentős összegű.

⇒ Amennyiben az adós minősítése alapján a követelés várhatóan megtérülő összege jelentősen meghaladja a követelés könyv szerinti értékét, a különbszettel a korábban elszámolt értékvesztést visszaírással csökkentjük.

A Takarékszövetkezet a minősítési kategóriákhoz rendelt értékvesztés (vagy visszaírás) elszámolását, illetve a céltartalék-képzést alapvetően kétféle módon végzi.

A kétféle módszer a következő:

Az egyedi elszámolás, illetve képzés: az összeghatárt meghaladó kintlévőség, befektetés, követelések fejében kapott készlet vagy mérlegen kívüli vállalt kötelezettség esetében (beleértve az ezen összeghatárt meghaladó lakossági, fogyasztási hiteleket) az értékvesztés vagy annak visszaírása, illetve a céltartalék mértékének meghatározása minden esetben a minősítéshez kapcsolódó, a Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalék képzési Szabályzatban megadott súlysávokon belüli egyedi hozzárendeléssel történik.

A minősítési kategóriákhoz rendelt súlysávok a következők:

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

A csoportos egyszerűsített elszámolás, illetve képzés: a csoportos egyszerűsített értékelés keretében egyszerűsített minősítési eljárással minősített összeghatár alatti kintlévőség, befektetés, követelések fejében kapott készlet vagy mérlegen kívüli vállalt kötelezettség (ideértve az ezen összeghatárt elérő és az alatti lakossági, fogyasztási hiteleket) esetében az értékvesztés elszámolása, illetve a céltartalék mértékének meghatározása az egyes minősítési kategóriákhoz tételesen hozzárendelt százalékos mutató és késedelmes napok alapján történik.

A minősítési kategóriákhoz rendelt tételes százalékos mutatók az alábbiak:

- külön figyelendő - öt százalék,
- átlag alatti – húsz százalék,
- kétes – ötven százalék,
- rossz – kilencven százalék.

Az értékvesztés (annak visszaírása) elszámolásához, valamint a céltartalék-képzés, felszabadítás és felhasználás mértékének meghatározásához a kockázatok negyedéves vizsgálata alapján megállapított minősítésekből indulunk ki.

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

3.5. Immateriális javak

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 31.**

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

Az értékcsökkenés elszámolása lineáris módszerrel, havi gyakorisággal történik. A 100.000 Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó vagyoni értékű jogok és szellemi termékek értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolta el a 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 (%)
Földterület, telek	-	0%
Ingtatlanok, épületek, építmények	16-50 év	2-6%
Egyéb építmények	30 év	3%

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 31.**

Bérelt, idegen tulajdonban lévő ingatlanon végzett beruházások	16 év	6%
Ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – konkrét lejáratral	a jog fennállásának időszaka	az időszaknak megfelelő érték
Ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – egyéb esetben	5-6 év	17-20%
Műszaki berendezések, hírközlő eszközök, ügyviteli eszközök, egyéb felszerelési tárgyak, - lassan elavulók	7 év	14,5%
Műszaki berendezések, hírközlő eszközök, ügyviteli eszközök, egyéb felszerelési tárgyak, - gyorsan elavulók	3 év	33%
Számítástechnikai eszközök – középtávon elavuló	3 év	33%
Számítástechnikai eszközök – lassan elavuló	5 év	20%
Járművek – maradványérték nélkül	5 év	20%
Járművek- maradványértékkel	5 év	a maradványérték figyelembe vételével megállapított %
Irodai bútorok, berendezések	7 év	14,5%
Egyéb berendezések, felszerelések (nem banküzemi)	7 év	14,5%

A számviteli politikában foglaltaknak megfelelően a 100.000 Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó tárgyi eszközök értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolja el a Takarékszövetkezet. A Takarékszövetkezet a tárgyi eszközök után értékhelyesbítést számolt el, amely független értékbecslő által meghatározott ingatlan forgalmi érték alapján került beállításra az éves beszámolóba.

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 2016-ban rendezett, következő évet érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket. Halasztott ráfordítással a 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 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 Takarékszövetkezet nem bocsát ki értékpapírokat, de a számviteli szempontból értékpapírként kezelt, és Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratokkal rendelkezik (Takarékszolvány, takaréklevél, matracjegy).

3.11. Céltartalékok

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

3.12. Passzív időbeli elhatárolások

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2015.12.31	2016.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	136 734	44 355
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	61 206	299 230
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	652 878	647 291
Összesen	850 818	990 876

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.

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 Takarékszövetkezet az SAP ERP főkönyvi rendszerben vezeti a könyveit. A jogelőd takarékszövetkezetek számlavezető rendszerei interface kapcsolaton keresztül összeköttetésben állnak az SAP-val. 2017. 04. 01-jétől kezdődően kizárólag a Moonsol számlavezető rendszer működik.

3.16. Besorolások módosítása

A jelen beszámolót érintően az egyes állományok besorolásai 2016-ban nem módosultak.

3.17. Jelentős összegű hiba

A Takarékszövetkezet háromszlopos mérleget és eredmény-kimutatást 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 feltárási évben, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások eredményt, és/vagy saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegétől függően az alábbiak szerint alakul:

Az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszege	Hibák eredményt, saját tőkét módosító értéke
--	--

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 31.**

mérlegfőösszeg > 50 MHUF	Jelentős összegű hiba > mérlegfőösszeg 2%-a
50 M HUF > mérlegfőösszeg	Jelentős összegű hiba > 1 MHUF

Jelentős összegű hiba nem került feltárássra a tárgyévben.

3.20. Leltározási szabályok

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

3.21. A számviteli politika 2016. évi változásai

A számviteli politika központilag karbantartott szabályai 2016-ban több ponton változtak, többnyire a Számviteli törvény módosításának következtében. A mérlegkészítés napja január 31-ről a 8. munkanapra módosult.

A számviteli politikának a Takarékszövetkezet által karbantartott szabályrendszerében nem volt jelentős változás 2016-ban.

4. A Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

4.1. Eszközök

A Takarékszövetkezet mérlegtételeinek egyenlege az 1. fejezetben leírt beolvadások hatására növekedett meg jelentősen, így azok korlátozott mértékben hasonlítók össze az előző évi adatokkal. 2015-ben csak törtidőszak működés került bele a beszámolóba egyesült takarékszövetkezetként, 2016 az első teljes éve a B3 TAKARÉK működésének.

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

adatok ezer Ft-ban

2015.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	5 922 706	24 955	5 948 661
Állampapírok	24 257 691	382 953	24 640 644
Hitelintézetekkel szembeni követelések	25 107 979	979 630	26 087 609
Ügyfelekkel szembeni követelések	30 896 539	103 725	31 000 264
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 846 294	0	4 846 294
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	957 493	0	957 493
Immateriális javak és tárgyi eszközök	3 558 856	0	3 558 856
Egyéb eszközök	2 223 155	9 263	2 189 360
Aktív időbeli elhatárolások	555 593	272	555 865
Eszközök összesen	98 326 306	1 501 798	99 785 046

* 2015.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	6 631 911	0	6 631 911
Állampapírok	25 724 860	0	25 724 860
Hitelintézetekkel szembeni követelések	16 994 509	1 952 090	18 946 599
Ügyfelekkel szembeni követelések	33 022 469	83 982	33 106 451
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	6 543 622	0	6 543 622
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	4 518 285	0	4 518 285
Immateriális javak és tárgyi eszközök	3 586 882	0	3 586 882
Egyéb eszközök	2 010 325	0	2 010 325
Aktív időbeli elhatárolások	473 399	6 908	480 307
Eszközök összesen	99 506 262	2 042 980	101 549 242

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 31.

* 2016.12.31-i MNB devizaárfolyamon

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

4.1.1 Pénzeszközök

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Készpénz (pénztár és ATM)	1 997 693	2 030 410
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számla	3 950 968	4 601 502
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák	0	0
Összesen	5 948 661	6 631 911

A pénzeszközök állománya a Ft és valutapénztárak, forint és devizaszámlák, ATM pénztárak év végi aktuális egyenlege szerint alakul. A tartalékolási kötelezettségünknek való megfelelés, a migráció és az év végi hosszabb zárva tartás igényelte az ATM-ek teljeskörű töltését.

4.1.2 Állampapírok

adatok ezer Ft-ban

2015.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Jegybanki kötvények	0	0	0
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	0	0	0
Államkötvények	24 962 224	24 640 644	25 108 323
Összesen	24 962 224	24 640 644	25 108 323

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Jegybanki kötvények	0	0	0
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	0	0	0
Államkötvények	25 931 850	25 724 860	25 903 610
Összesen	25 931 850	25 724 860	25 903 610

Az állampapírok állománya 1 084 216 eFt-tal növekedett, amely egészében államkötvények növekedése.

Az állampapírok között szereplő *forгатási célú* papírok a 2017 évben lejáró állományt tartalmazták: 4 540 325 eFt.

A *befektetési célú* állampapírok mérlegértéke 21 184 535 e Ft.

4.1.3 Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Hítelinázetekkel szembeni követelések (bruttó)	26 087 609	18 946 599
Hítelinázetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven belül (bruttó)	7 349 425	6 121 776
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven belüli követelések értékvesztése (-)	-923 303	-517 325
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven túl (bruttó)	28 914 472	30 709 390
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven túli követelések értékvesztése (-)	-4 340 330	-3 207 389

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 31.**

Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	0	0
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	0	0
Összesen	57 087 873	52 053 047

Takarékszövetkezetünk kizárólag a Takarékbanknál vezet pénzforgalmi számlát, értékpapírszámlát és helyez el bankközi betétet.

A Takarékbankkal szembeni követelésünk állománya az alábbi tételekből áll:

- „I” betét összege: 8 777 483 eFt
- Bankközi betét összege: 4 226 699 eFt
- Deviszámlák egyenlege: 1 833 592 eFt

Egyéb pénzüintézetekkel szembeni követelésünk:

- Óvadéki letét: 4 000 000 eFt
- Hitelintézetnek nyújtott hitel: 108 825 eFt

Belföldi hitelintézetek kötvénye: 6 543 622 eFt

4.1.4 Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2015.12.31	%	Bruttó érték 2016.12.31	%	Nettó érték 2015.12.31	%	Nettó érték 2016.12.31	%
Problémamentes	26 205 264	72,3	28 719 354	86,4	26 205 264	84,5	31 723 414	95,8
Külön figyelendő	3 345 633	9,3	2 738 958	1,4	3 184 000	10,3	463 198	1,4
Átlag alatti	603 000	1,6	579 403	0,4	506 000	1,6	103 138	0,3
Kétes	1 394 000	3,8	675 352	1,5	669 000	2,2	323 519	1,0
Rossz	4 716 000	13	3 387 407	10,3	436 000	1,4	493 182	1,5
Összesen	36 263 897	100	36 100 851	100	31 000 264	100	33 106 451	100

A mérlegtétel az éven belüli lejáratú (6 121 776 eFt), valamint éven túli lejáratú (30 759 390 eFt) követelések értékvesztéssel csökkentett összegeit tartalmazza. Az ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés összege a tárgyévben 3 774 714 eFt.

A minősítést a Takarékbank által kiadott a Takarékszövetkezet Igazgatósága által jóváhagyott szabályzatok alapján végeztük.

Az értékvesztés összege az összes hitelállomány 10,23%-a.

Az átstrukturált hiteleket a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Hitel típusa	2015.12.31		2016.12.31	
	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték
Lakossági jelzálog fedezetű, devizás ingatlan hitel	0	0	0	0
Lakossági jelzálog fedezetű, forintos ingatlan hitel	543 790	313 537	371 594	233 356
Vállalkozói jelzálog fedezetű hitelek	1 869 804	1 015 385	1 309 006	662 597
Egyéb	0	0	0	0
Összesen	2 413 594	1 328 922	1 680 600	895 953

Az átstrukturálási döntések közül a következők a jellemzőek (pl. fizetés-könnyítés, halasztás jelzáloghitelnél, személyi hitelnél, futamidő hosszabbítás, devizanem átváltás, kedvezményes

előtörlesztés, türelmi idő hosszabbítása, áthidaló hitel nyújtása). Az átstrukturált hitelek állománya az értékesítések következtében csökkent jelentősen.

4.1.5 Részeselek

A részeseleki viszonyban levő vállalkozások felsorolását a 2. sz. melléklet tartalmazza.

A pénzügyi befektetéseket a Takarékszövetkezet a befektetések minősítési szabályzata szerint a rendelkezésre álló információk alapján egyedileg értékelt és értékvesztést számolt el.

A Takarékszövetkezet 240 009 eFt összeggel részt vett az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2015.12.30-i zártkörű tőkeemelésében, melynek cégbírósági bejegyzésére 2016-ban került sor.

Stratégiai befektetésünk további 3 337024 eFt-tal növekedett az FHB JZB NyRt-ben 2016. IV. negyedévében.

18 760 eFt-ért MATAK részvényt értékesítettünk, melynek vételára mérlegkészítésig nem folyt be.

4.1.6 Értékpapírok

A Takarékszövetkezet a magyar állampapírokon kívül belföldi hitelintézeti kötvényeket (MFB, FHB, MTB) tart a könyveiben 2016. december 31-én. Az egyéb értékpapírok 2017-ben lejáró állománya 3 502 225 eFt, az évi túli állomány 3 041 397 eFt.

4.1.7 Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	Nettó érték 2015.12.31	Nettó érték 2016.12.31
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	191 420	150 231
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
Vagyoni értékű jogok	15 935	17 349
Szoftverek	13 723	10 907
Egyéb vagyoni értékű jogok	8 643	6 415
Immateriális javak beruházásai	0	0
Összesen	229 721	184 902

Az immateriális javak állománya a pénzügyi és számviteli, valamint a banküzemi nyilvántartásokhoz használt szoftverek nettó értékét tartalmazza 184 902 eFt összegben. 2016-ban Office licenkek beszerzése okozta az állománynövekedést.

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

4.1.8.1 Egyéb eszközök

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 31.**

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2015.12.31	Nettó érték 2016.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok, készletek	950 799	703 810
Egyéb készletek	12 802	3 772
Összesen	963 601	707 582

2016-ban ingatlan/hitel csereügyletre nem került sor. A jogelődöktől „örökölt” állományból történt értékesítés; az értékesítések a könyv szerinti érték felett, eredményesen zajlottak.

Egyéb készletek részletezése, bemutatása 2016. december 31-én:

Megnevezés	Nettó érték 2016.12.31
Nyomtatványok	751
Irodaszerek	2 617
Marketing anyagok	0
Bélyegek, utalványok	0
Egyéb anyagok	404
Összesen	3 772

Egyéb követelések, valamint egyéb eszközök részletezése, bemutatása:

4.1.8.2 Egyéb követelések

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Egységes Informatikai rendszer fejlesztésére előre megfizetett költség	764 540	764 540
FHB részesedés vásárlás (fordulónap után bejegyzett tőkeemelés)	240 009	0
Adóhatósággal és költségvetéssel szembeni követelés	149 093	200 595
<i>ebből költségvetés által még nem kiutalt kamattámogatás</i>	<i>59 431</i>	<i>119 737</i>
Munkavállalókkal szembeni követelések	57 704	53 962
Vevők	32 504	77 970
Egyéb követelések értékvesztése	-48 670	-66 929
Garanciadíjakkal kapcs. Elszámolások	0	25 327
OBA, BEVA kártalanítás elszámolása	0	54 375
Zálogházzal sz. köv.	0	39 186
Bankkártya elszámolás	0	48 921
Bef.szolg. tev. Elszámolás	0	31 913
Értékesített részvény miatti követelés	0	18 760
Egyéb	30 579	54 122
Összesen	1 225 759	1 302 742

4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	335 247	243 380
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>172 821</i>	<i>144 051</i>
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>19 475</i>	<i>17 806</i>
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	<i>142 951</i>	<i>81 523</i>
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	212 472	207 578
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	8 146	29 349
Összesen	555 865	480 307

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 31.

Az aktív időbeli elhatárolások mérleg értéke 480 307 eFt. A tétel a kamatok és kamatjellegű bevételeket (50,67%), az egyéb bevételeket (43,22%) és a költségek, ráfordítások (6,11%) aktív időbeli elhatárolását tartalmazza.

4.2. Források

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

2015.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	5 543 895	205 114	5 749 009
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	80 297 471	1 421 660	81 719 131
Kibocsátott kötvények (betéti okiratok: Takarékszelvény, Kamatjegy/ Matrac, Takaréklevél)	6 136 199	0	6 136 199
Egyéb kötelezettségek	809 769	18 591	828 360
Passzív időbeli elhatárolások	850 410	408	850 818
Céltartalékok	93 292	0	93 292
Hátrasorolt kötelezettségek	199 818	0	199 818
Jegyzett tőke	689 575	0	689 575
Tőketartalék	143 023	0	143 023
Általános tartalék	0	0	0
Eredménytartalék	3 438 659	0	3 438 659
Lekötött tartalék	302 116	0	302 116
Értékelési tartalék/ érték helyesbítés értékelési tartaléka	534 027	0	534 027
Mérleg szerinti eredmény	-898 981	0	-898 981
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>4 208 419</i>	<i>0</i>	<i>4 208 419</i>
Források összesen	98 139 273	1 645 773	99 785 046

* 2015.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4 969 495	205 135	5 174 630
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	85 432 429	2 205 430	87 637 859
Kibocsátott kötvények (betéti okiratok: Takarékszelvény, Kamatjegy/ Matrac, Takaréklevél)	3 475 996	0	3 475 996
Egyéb kötelezettségek	608 181		608 180
Passzív időbeli elhatárolások	990 625	251	990 876
Céltartalékok	122 723	0	122 723
Hátrasorolt kötelezettségek	167 389	0	167 389
Jegyzett tőke	689 575	0	689 575
Tőketartalék	143 023	0	143 023
Általános tartalék	0	0	0
Eredménytartalék	2 580 527	0	2 580 527
Lekötött tartalék	260 927	0	260 927
Értékelési tartalék/ érték helyesbítés értékelési tartaléka	530 357	0	530 357
Mérleg szerinti eredmény	-851 072		-832 820
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>3 353 337</i>		<i>3 371 589</i>
Források összesen	99 120 174	2 410 816	101 549 242

* 2016.12.31-i MNB devizaárfolyamon

4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A Takarékszövetkezet hitelintézetektől származó forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

adatok ezer forintban

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 31.**

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
MFB által nyújtott hitel	263 356	181 539
MTB által nyújtott hitel	5 485 184	4 993 090
Egyéb hitelintézetekkel szembeni források	469	0
Összesen	5 749 009	5 174 629

A felvett hitelek közül legnagyobb részt képviseli a Takarékbankon keresztül forgalmazott NHP hitelek, illetve az MFB refinanszírozott hitelek összege. Itt kerül még kimutatásra a Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.-től a kis- és középvállalkozások részére továbbfolyósított GOP 4.1 Új Széchenyi Hitel Program keretében kapott forrás.

4.2.2 Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

A takarékszövetkezet ügyfelekkel szembeni kötelezettségeinek 12,6 %-a takarékbetétből (látra szóló, éven belüli illetve éven túli), 87,4 %-a egyéb pénzügyi szolgáltatásból keletkezett. A mérleg fordulónapjával készített betét leltárak tartalmazzák a tőkésített kamatok összegét.

A mérlegtétel az alábbi tételeket tartalmazza:

Takarékbetétek	11 041 741 eFt
Ebből: látra szóló könyves betét	786 673 eFt
éven belüli lej. könyves betét	9 654 061 eFt
éven túli lejáratú könyves betét	601 007 eFt
Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	76 596 117 eFt
Ebből: látra szóló	51 827 598 eFt
éven belüli lejáratú	24 419 801 eFt
éven túli lejáratú	348 719 eFt

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek összege az előző évhez viszonyítva 5 918 727 e Ft-tal, 7,24%-kal növekedett.

A betétállomány része továbbá a számviteli értelemben értékpapírnak minősülő takarékszelvény és takaréklevel termék állománya 3 475 996 eFt értékben. Az állomány 2 660 203 eFt csökkenése egyrészt a lekötött számlabetétek állományába másik része befektetési termékekbe vándorolt.

Számlavezetett ügyfelek száma 2016.12.31-én szektorok szerint:

- vállalati számlák száma: 7.722 db
- egyéni vállalkozói ügyfelek számlái: 5.321 db
- lakossági ügyfelek számlái: 63.721 db
- települési önkormányzatok számlái: 57 db
- egyéb szektorba tartozó ügyfelek számlái: 2.239 db

A számlákhoz kapcsolódóan 38 110 db bankkártyát tartunk nyilván.

Takarékbank függő ügynökeként közvetített befektetések állománya 19 639 781 eFt 2016.12.31-én, az állomány 10 011 467 eFt-ot növekedett az év folyamán.

4.2.3 Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

Hitelnyújtó	Hitelösszeg (eFt)	Kamatláb	Lejárat
Alárendelt kölcsöntőke (OTIVA) SZHISZ	61,13	változó	határozatlan idő

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 31.

Alárendelt kölcsöntőke Pannon 2005 ZRT	50	változó	2020
Alapvető kölcsöntőke Glóbiusz Kft	55	változó	2020

A B3 TAKARÉK Szövetkezet a hátrasorolt kötelezettségek között a jogelődök és az OTIVA - az SZHISZ jogelődje - között létrejött konszolidációs szerződés pénzügyi támogatásról szóló megállapodás keretében kapott alárendelt kölcsöntőkét 61 140 eFt értékben tart nyilván. Pannon 2005 Faktor és Hitel Zrt.-től 50 000 eFt értékben, valamint 55.000 e Ft alapvető kölcsöntőke szerepel, melyre a szerződésben meghatározott kamatot fizetünk.

Az alárendelt kölcsöntőke 32,429 millió Ft a csökkenése, a jogelődök által 2011-ben felmondott alárendelt kölcsöntőke szerződések 5 év felmondási idővel, 2016 decemberben lejártak, ezek ellenértéke átutalásra került.

Változatlanul szerepel még 1 249 eFt célrészjegy állomány a hátrasorolt kötelezettségek között.

4.2.4 Egyéb kötelezettségek

Megnevezés	<i>adatok ezer Ft-ban</i>	
	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Adó- és TB fizetési kötelezettségek	308 709	197 783
Hitelezéssel kapcsolatos kötelezettségek	207 213	32 647
Szállítók	104 144	209 405
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	90 045	114 211
Egyéb tulajdonosi befizetések elszámolása	50 830	42 493
Fel nem vett osztalék	11 988	11 642
Egyéb	55 431	0
Összesen	828 360	608 181

4.2.5 Passzív időbeli elhatárolások

Megnevezés	<i>adatok ezer Ft-ban</i>	
	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	136 734	129 917
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	61 206	213 668
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	652 878	647 291
Összesen	850 818	990 876

A passzív időbeli elhatárolások mérlegértéke 990 876 e Ft, amelynek egy része (129 917 e Ft) a betétek után járó a tárgyidőszakot terhelő kamat, valamint itt került elszámolásra az üzleti évet terhelő, de csak a következő évben esedékes igénybevett szolgáltatások díja.

Bevételek passzív időbeli elhatárolásán került kimutatásra az Integrációban résztvevő Szövetkezeti Hitelintézetek részére kialakítandó Egységes Informatikai Rendszer költségeire kapott támogatás.

4.2.6 Saját tőke összetétele

Megnevezés	<i>adatok ezer Ft-ban</i>			
	Nyitó	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró
Jegyzett tőke	689 575	340	340	689 575

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 31.**

Tőketartalék	143 023			143 023
Eredménytartalék	3 438 659	41 189	899 321	2 580 527
Lekötött tartalék	302 116		41 189	260 927
Általános tartalék	0			0
Értékelési tartalék	534 027		3 670	530 357
Tárgyévi eredmény	- 898 981	898 981	832 820	-832 820
Saját tőke összesen	4 208 419	940 510	1 777 340	3 371 589

A *jegyzett tőke* a cégbíróságon bejegyzett tőke értéke, ami 2016-ban nem változott, részjegytőkéből és egyéb jegyzett tőkéből áll.

A *tőketartalék* tartalmazza az 1994-ben végrehajtott ingatlan átértékelés eredményét.

Az *eredménytartalék* összege az előző évhez viszonyítva az alábbiak szerint változott:

- csökkentette a 2015. évi eredmény 898 981 eFt összegben
- 340 eFt tagsági jogviszony megszűnése miatt kifizetendő részjegy névértéket a részjegytőkéből kivezettünk (Tbank és MNB engedély birtokában); a jegyzett tőkét eredménytartalékból visszafizeltük
- a lekötött tartalékból visszavezettünk 41 189 eFt-ot; az alapítás-átszervezés amortizációját lekötve

A *lekötött tartalék* az alábbi elemekből áll össze:

- 29 634 eFt Lekötött tartalék tőketartalékból,
- 69 114 eFt Lekötött tartalék eredménytartalékból (Fel nem osztható szövetkezeti vagyon),
- 150 231 eFt Lekötött tartalék alapítás átszervezés aktivált értéke,
- 11 441 eFt Fejlesztési tartalék,
- 507 eFt közösségi alap.

Az *általános tartalék* a veszteség mérséklésére az előző évek során felhasználásra került.

Az *értékelési tartalék* a tárgyév folyamán újraértékelt ingatlanok forgalmi értékében történő változása következtében módosult kis mértékben.

Az értékhelyesbítés alakulását a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	2015.12.31			2016.12.31		
	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték
Érték helyesbítés	1 246 330	534 027	1 780 357	2 562 470	530 357	3 092 827

* Érték helyesbítés

** Könyv szerinti érték

A tárgyévi eredmény -832 820 e Ft, egyező az eredmény kimutatásban szereplő összeggel.

4.2.7. Tőkemegfelelés

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 31.**

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

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Összes alapvető tőke	4 000 698	3 218 677
Összes járulékos tőke	82 789	90 932
Levonások az alapvető és a járulékos tőkéből	0	0
Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke	4 083 487	3 309 609
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	1 916 099	2 481 342
Piaci kockázat tőkekövetelménye	31 856	28 596
Működési kockázat tőkekövetelménye	985 491	795 978
Összes tőkekövetelmény	2 933 446	3 305 916
Tőke megfelelési mutató, I.Pillér	11,98	8,01

A Takarékszövetkezet tőke-megfelelési mutatója a I. pillér alatt 8,01%, az előírt 8 %-os mérték szintjén van. A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagjainak - az egyetemleges felelősség intézményrendszerére tekintettel – konszolidált alapon kell vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való megfelelést, az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB tárgybani határozata mentességet biztosítanak.

A Takarékszövetkezet tőke-megfelelési mutatója 2016. december 31-én 8,01% és a 2017-es üzleti terv alapján várhatóan 8% alá fog csökkenni. A tőkehiány a 3 éves üzleti terv alapján várhatóan a tervidőszak végéig rendeződik. A vezetőség tárgyalásokat folytat a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetével (“SZHISZ”) az ideiglenes tőkehiány rendezéséről. A vezetőség meggyőződése szerint, az SZHISZ eszközrendszere által, illetve szükség szerint a tagok hozzájárulásával az ideiglenes tőkehiány rendeződni fog és ezzel a vállalkozás folytatásának elvének teljesülése biztosított.

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

A Takarékszövetkezet a 2016. évi értékvesztés elszámolásnál és céltartalék képzésnél a hatályos jogszabályok, valamint saját minősítési, értékvesztési és céltartalék képzési szabályzatai szerint járt el.

Az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásait a következő táblázatok mutatják.

adatok ezer forintban

2015.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	385 908	5 364 051	486 326	5 263 633
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	500	60 516	0	61 016
Készletekre	0	343 683	0	343 683
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	3 571	49 160	1 233	51 498
Összesen	389 979	5 817 410	487 559	5 719 830

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 31.**

*: *: tartalmazza a tárgyévben beolvadt szövetkezeti hitelintézetek 4 034 004 e Ft értékvesztés állományát is.

***: tartalmazza az eladott hitelek utáni értékvesztések visszaírását.

adatok ezer forintban

2016.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés*	Visszaírás**	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	5 263 633	843 545	2 382 464	3 724 714
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	61 016	0	20 726	40 290
Készletekre	343 683	195 203	48 924	489 962
Befektetési célú kötvényekre				
Befektetési célú befektetési jegyekre				
Egyéb követelésekre	51 498	18 509	251	69 756
Összesen	5 719 830	1 057 257	2 452 365	4 324 722

***: tartalmazza az eladott hitelek utáni értékvesztések visszaírását.

Az ügyfelekkel szembeni követelések után összesen 3 725 714 eFt értékvesztést számoltunk el, ebből éven belüli követelések után 517 325 eFt, éven túli követelések után 3 207 389 eFt. A befektetési célú részesedésekre, részvényekre nyilvántartott értékvesztés 40 290 eFt. Készletek között követelés fejében átvett ingatlanokat tartunk nyilván 1 193 724 e Ft bruttó értékben, melyek után 489 962 e Ft értékvesztést számoltunk el. Egyéb követeléseken belül a vevőkövetelésekre 2 828 eFt értékvesztést számoltunk el.

adatok ezer Ft-ban

2015.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés*	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	2 133	2 133	0
Hitelkeretekre és garanciákra	0	22 535	5 830	16 705
Egyéb függő kötelezettségekre	0	907 111	830 524	76 587
Összesen	0	931 779	838 487	93 292

*: tartalmazza a tárgyévben beolvadt szövetkezeti hitelintézetek céltartalék állományát is.

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	16 705	8 606	11 377	13 934
Egyéb függő kötelezettségekre	76 587	41 229	9 027	108 789
Összesen	93 292	49 835	20 404	122 723

Ügyfelek hitelkeretéhez kapcsolódóan a ki nem használt keretösszegre, mint függő és jövőbeni kötelezettségre 13 934 eFt a céltartalék állomány. A peres ügyekre képzett összegben történt változás: a nyitó 76 587 eFt-ból kiveztük egy megszűnt Kápolnásnyék ügyletre képzett 9 027 eFt-ot, és két esetben képeztünk összesen 6 229 eFt-ot. 35 millió Ft-ot MNB határozat alapján a zirci jogelőd ügyfeleinek kártalanítására kellett egyéb céltartalék címén megképeznünk; TRILL miatti egyoldalú szerződésmódosítás kapcsán a jogelőd által indított pert elvesztettük, helytállási kötelezettségünk lesz az ügyfelek felé, a kondíciókat módosítanunk kell visszamenőlegesen és a különbözetet vissza kell fizetnünk.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Adott garancia	983 817	760 316
Nyújtott hitelkeret	2 087 070	2 801 469
Egyéb	270 183	556
Összesen	3 341 070	3 562 341

A takarékszövetkezet a mérlegen kívüli tételek között az engedélyezett, de ki nem folyósított folyószámla és egyéb hitelkereteket, valamint a bankgarancia vállalási engedélyezett, de még teljesen ki nem folyósított hitelek (vállalkozói beruházási) fennmaradó állományát tartja nyilván.

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
HUF	983 817	760 316
EUR	0	0
USD	0	0
CHF	0	0
Adott garancia összesen	983 817	760 316

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

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 31.

4.3.2. Mérlegen kívüli követelések

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Függővé tett kamatok	2 010 377	1 927 353
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	1 892 634	77 811
Kapott garanciák	786 666	3 341 252
Kapott kezességek	8 771 689	1 163 283
Kapott értékpapírok	100 000	0
Óvadékok	536 777	857 981
Ingatlan fedezetek	63 636 574	62 568 428
Követelésen alapított zálogjogok	2 043 184	1 469 999
Engedményezések	6 779 421	924 565
Ingó fedezetek	1 546 066	958 626
Összesen	88 103 388	73 289 298

Mérlegen kívüli követelések között a függővé tett kamatok, díjak, a pénzforgalmi szolgáltatásból eredő be nem folyt bevételek, valamint a végrehajtással kapcsolatos függő díjak vannak nyilvántartva.

4.4. A 2016. évi eredmény alakulása

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Kamatkülönbözet	1 304 605	2 899 461
Osztalékbevételek részesedésekből	3 034	66 813
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	990 592	2 340 647
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-61 026	380 306
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	90 933	-1 401 836
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	1 651 747	4 597 986
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	-1 008 166	-264 137
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	-331 775	-832 820
Rendkívüli eredmény	-788 946	0
Adózás előtti eredmény	- 1 120 721	- 832 820
Adófizetési kötelezettség	0	0
Adózott eredmény	-1 120 721	-832 820
Általános tartalék képzése, felhasználása	221 740	0
Kifizetendő osztalék	0	0
Mérleg szerinti eredmény	-898 981	-832 820

A Takarékszövetkezet eredmény összetevői az 1. fejezetben leírt beolvadások hatására korlátozott mértékben hasonlítóak össze az előző évi adatokkal. Az eredménykimutatásban 2015. évre vonatkozóan a Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezet – mint befogadó - 8 hónap alatt halmozott eredménye, valamint 2015. szeptember 1-jétől egyesült B3 TAKARÉK szövetkezet együttes eredménye szerepel tárgyévben, még 2016-ra már a teljes év az egyesült takarékszövetkezet teljesítményét mutatja.

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

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 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 között kerültek kimutatásra az alábbi összegekben:

Megnevezés	Megfizetett díj 2015.12.31	Megfizetett díj 2016.12.31
Országos Betétbiztosítási Alap	40 950	136 268
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete tagdíj	14 969	23 951
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja felelősségvállalás	10 403	52 713
Szanálási Alap	7 737	3 977
Összesen:	74 059	216 909

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Anyagköltség	87 122	212 073
Anyagjellegű szolgáltatások	536 241	1 419 858
<i>Béreköltség</i>	<i>685 070</i>	<i>1 873 520</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>19 170</i>	<i>211 420</i>
<i>Bérbírlék</i>	<i>207 718</i>	<i>601 007</i>
Személyi jellegű ráfordítások	911 958	2 685 947
Értékcsökkenési leírás	93 010	240 355
Egyéb költségek	23 416	39 753
Összes költség	1 651 747	4 597 986

4.5. Társasági adó és egyéb adók

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer forintban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Adózás előtti eredmény	-1 120 721	-832 820
Hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	0	0
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	-18 305	57 250
Társasági adó alap	-1 139 026	-775 570
Számított társasági adó	0	0
Adókedvezmények	0	0
Önrevízió	0	0
Fizetendő társasági adó	0	0

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 31.**

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek.

adatok ezer forintban

Adóalap csökkentő tételek	Összeg 2015.12.31.	Összeg 2016.12.31.
Fejlesztési tartalék képzése	0	0
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszaírása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	830 524	9 027
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	376 540	174 755
Kapott osztalék, részesedés	3 034	66 813
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek	0	0
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	0	0
Adott támogatások	0	0
Összesen	1 210 098	250 595

adatok ezer forintban

Adóalap növelő tételek	Összeg 2015.12.31.	Összeg 2016.12.31.
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után	799 524	43 515
Részesedésekre elszámolt értékvesztés	0	0
Egyéb, adóalapot növelő céltartalék (2014-ben: a devizahitelek elszámolásának várható hatására képzett céltartalék)	0	6179
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	392 269	240 322
Reprezentáció, üzleti ajándék és természetbeni juttatás	0	0
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	0	17392
Térítés nélkül átadott eszközök	0	445
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	0	0
Összesen	1 191 793	307 853

5. Egyéb kiegészítések

5.1. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek:

A Takarékszövetkezetünk két 100%-ban tulajdonolt leányvállalattal rendelkezik:

- ANTAK 2000 Kft. (a jogelőd Alsónémedi és Vidéke Takarékszövetkezet leányvállalata),
- Z-Invest 2010 Kft (a jogelőd Zirc Takarékszövetkezet leányvállalata).

Az Antak 2000 Kft.-vel szembeni követelés hosszú lejáratú forgóeszköz hitelt tartjuk nyilván könyveinkben.

Az Antak 2000 Kft.-vel szembeni kötelezettségek az alábbiak:

- Szerződés alapján havonta fizetünk: bérelt ingatlanok és berendezések rendeltetésszerű használatához szükséges karbantartási és állagmegóvási szolgáltatások díját.
- Számítógépek bérleti díját, valamint bizonyos kirendeltségeink (Dunaharaszti, Dabas - Kőrisház) bérleti díjait és az azzal kapcsolatos közüzemi díjakat is.

A Z-Invest-tel szembeni követelésünk:

- A Z-Invest Kft -nek, mint kapcsolt vállalkozásnak tagi kölcsön nyújtás történt a 2011.évben 140.500 e Ft összegben:

Kockázatvállalás típusa	Tagi Kölcsön
Kitettség összege:	140 500 000 Ft
Értékvesztés:	0
Kamatozás típusa, mértéke	Piaci kamat (JBK+1%)

5.2. Egyéb kiegészítések

5.2.1 Javadalmazási politikával, vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos kiegészítések

A Takarékszövetkezet vezető testületei tagjai részére folyósított hitelek részletes adatai a következő táblázatokban láthatóak:

adatok ezer forintban

2015.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven túli lejáratú hitelek	69 539	0	0
Éven belüli lejáratú hitelek	0	JBK+ kamatfelárhoz kötött változó	jelzálog
Összesen			

adatok ezer forintban

2016.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven túli lejáratú hitelek	116 389	0	jelzálog
Éven belüli lejáratú hitelek	2 308	0	folyószámlahitel
Összesen	118 697		

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

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

5.2.2 Egyéb kiegészítések

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
nagykockázat-vállalásnak minősülő kitettségek együttes összege	0	2 268 500

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016. 12. 31.**

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Teljes érték 2015.12.31	Teljes érték 2016.12.31
Garanciák és kezességek	9 558 355	14 974 084
Értékpapír fedezetek (óvadék)	100 000	100 000
Követelés és árbevétel engedményezés	6 779 421	924 565
Zálogjog	65 679 758	64 038 426
Készpénz fedezetek (óvadék)	536 777	757 981
Egyéb fedezet	1 546 066	958 626
Összesen	84 200 377	81 753 682

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

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

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2016. 12. 31.

1. sz. melléklet

Tárgyi eszközök és immateriális javak változásainak kimutatása
2016. január 1. és december 31. között (eFt)

Megnevezés	Bruttó érték						Értécsökkenés						Nettó érték
	Nyitó	Beolvadás miatti növekedés	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró	Nyitó	Beolvadás miatti növekedés	Növekedés	Csökkenés tervben felüli ECS miatt	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK													
1. alapítás-átszervezés aktivált értéke	202 955	0	0	0	0	202 955	0	0	41 188	0	0	52 723	150 232
2. kutatás, kísérleti fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. vagyoni értékű jogok	68 573	0	7 859	0	0	76 432	44 995	0	8 673	0	1 000	52 668	23 764
4. szellemi termékek	22 697	0	2 121	0	0	24 818	7 974	0	4 938	0	-1 000	13 912	10 906
5. szoftver termékek beruházása	0	0	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	0	0
7. immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IMMATERIÁLIS JAVAK ÖSSZESEN	294 225	0	9 980	0	0	304 205	64 504	0	54 799	0	0	119 303	184 902
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK													
I. Pénzüntézetű tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök													
a. ingatlanok	2 611 464	0	162 093	36 776	0	2 736 781	108 114	0	66 557	0	783	174 311	2 562 470
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	526 507	0	141 638	18 868	0	649 277	256 281	0	118 515	0	8 343	366 030	283 247
c. beruházások	0	0	2 025	0	0	2 025	0	0	0	0	0	0	2 025
d. beruházásra adott előlegek	376	0	1 332	1 708	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	3 138 347	0	307 088	57 352	0	3 388 083	364 395	0	185 072	0-	9 126	540 341	2 847 742

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2016. 12. 31.

2. Nem közvetlen pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök																								
a. ingatlanok	19 460	0	0	0	0	19 460	150	0	450	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 859
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 846	0	0	0	0	1 846	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 846
c. beruházások	0	0	3 175	0	0	3 175	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 175
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Összesen</i>	21 306	0	3 175	0	0	23 331	150	0	450	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 730
3. Tárgyi eszközök értékvesztése	534 027	0	452	4 122	0	530 357	-	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	530 357
TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	3 719 494	0	310 715	61 474	0	3 942 921	364 545	0	185 974	0	9 126	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	540 941	0	3 401 979
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	4 013 719	0	320 695	61 474	0	4 247 126	429 049	0	240 773	0	9 126	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	660 244	0	3 586 882

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2014.12.31.

2. sz. melléklet

A B3 TAKARÉK Szövetkezet részesedései
2016. december 31.

Név	Tevékenység	Székhely	Bekerülési érték e Ft	Minősítés	Elszámolt értékesítés e Ft	Társaság jegyzett tőkéje e Ft*	Szavazati arány (%)	Besorolás**
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Egyéb monetáris közvetítés	1122 Bp., Petényi köz 10.	408 470	problémamentes	0	3 390 000	3,0466	hitelintézet
Banküzlet Zrt.	Pénzügyi közvetítés	1032 Bp., Victor Hugo u. 18/-22.	2 600	külön figyelendő	60	79 200	3,29	vállalkozás
Hitelgarancia Zrt.	Garancianyújtás	1082 Bp., Kisfaludy u. 32.	1 500	külön figyelendő	30	7 839 600	0,2905	pénzügyi váll.
Tak-Invest Zrt.	Informatikai szolgáltató	1148 Bp., Fogarasi u. 64.	17 594	problémamentes	0	241 400	4,23	egyéb részesedési viszony
MATAK Zrt.	Vagyonkezelés	1092 Budapest, Ferenc körút 44. 1. em. 2.	100 000	problémamentes	0	1 008 000	11,80	
Orient Zrt.	végelszámolás alatt	1035 Bp., Kerék u. 80.	3 500	rossz	3 500	0	4,08	
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	Egyéb monetáris közvetítés	1082 Budapest, Üllői út. 48.	298 839	problémamentes	0	8 681 000		hitelintézet
FHB Jelzálogbank NyRt.	Egyéb monetáris közvetítés	1082 Budapest, Üllői út. 48.	3 577 033	problémamentes			7,63	hitelintézet
ISAFE Informatikai Zrt.	Informatikai szolgáltató	1036 Bp., Galagonya u. 5.	8 500	problémamentes	0		10,63	nem pénzügyi váll.
Soldvadvkert és Vidéke Tksz f.a.	Nem pénzügyi vállalat	6230 Soltvadvkert, Ifjúság u. 4.	33 000	rossz	33 000	0	0,00	nem pénzügyi váll.
ANTAK 2000 Kft	Irodagép kölcsönzés beleértve számítógép	1124 Budapest, Németvölgyi út. 97. 3. em.	104 030	külön figyelendő	3 650	100 380	100,00	járvékos váll.
Ortoreha Kft.		1046 Bp. Szent László tér 2.	200	problémamentes	0	4 000	5,00	
OTP Bank Nyrt. részvény	Egyéb monetáris közvetítés	1051 Bp., Nádor u. 16.	2 759	problémamentes		28 000 000	0,00	hitelintézet
Unio Garancia Szövetkezet	Egyéb pénzügyi kieg.tev.	1146 Bp., Thököly u. 58-60.	50	rossz	50	170 360	0,02	
Z-Invest 2010 Kft.	saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	1124 Budapest, Németvölgyi út. 97. 3. em.	500	problémamentes	0	500	100,00	

*A Társaság tárgyévi adatai **: leányvállalat, társult vállalkozás, stb.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2014.12.31.**

3. sz. melléklet

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

adatok ezer Ft-ban

Mérleg sor	Megnevezés	Lejárat esedékesség				Összesen
		3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	4 226 698	0	12 886 309	0	17 113 007
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	5 623 931	6 085 233	11 053 340	10 343 947	33 106 451
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0	0	5 171 600	5 171 600
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	0	0	0	9 654 061	9 654 061
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	0	0	601 007	0	601 007
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	18 348 881	6 070 920	0	0	24 419 801
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval	0	0	348 719	0	348 719
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	105 000	62 389	167 389

4. sz. melléklet

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	28	578	606
1. Bérköltés	27 348	1 830 187	1 857 535
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	4 130	223 276	227 405
Mindösszesen (1+2)	31 478	2 053 463	2 084 940

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	9	126 481
Felügyelő Bizottság tagjai	7	14 440
Összesen	16	140 921

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2014.12.31.

5. sz. melléklet

Cash-flow kimutatás
2016. december 31.

A tétel megnevezése	Előző év (eFt) 2015.	Tárgyév (eFt) 2016.
Kamatbevételek	1 538 144	2 899 461
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	1 265 255	4 548 717
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	962 446	1 203 205
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	0	0
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	130 090	124 036
+ Osztalék bevétel	3 034	66 813
- Kamatráfordítások	233 539	256 087
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	335 689	1 827 764
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	1 602 595	2 402 532
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)	0	0
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	187 954	326 546
- Általános igazgatási költségek	1 558 737	4 357 631
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	0	0
- Kifizetett osztalék	0	0
Működési pénzáramlás	-19 545	-328 328
+/- Kötelezettség állományváltozása	84 987 190	- 2 463 965
+/- Követelés állományváltozása	- 56 134 478	- 5 034 823
+/- Készlet állományváltozása	- 1 214 602	- 256 019
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	- 1 977 396	1 697 328
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	- 26 405 144	1 084 216
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	-376	3 175
+/- Immateriális javak állományának változása	- 229 217	- 44 819
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-3 013 507	69 670
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	- 525 248	- 75 555
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	818 398	140 058
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Nettó pénzáramlás	5 287 058	4 552 406
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkék) állományváltozása	1 941 724	32 716
* 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	3 345 334	4 519 690

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2014.12.31.

6. sz. melléklet

A B3 TAKARÉK Szövetkezet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2015 – 2016

Mutató megnevezése	Érték	
	2015	2016
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	-7,88	-24,70
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	-162,52	-120,77
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	64,78	74,54
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	4,22	3,32
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	85,39	89,27
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	9,45	6,4
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	110,08	93,11
Átlagos kamatmarzs	1,54	2,47
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	44,47	80,32
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	-26,63	-24,7
Eszköz arányos nyereség (ROA)	-1,12	-0,82

7. sz. melléklet

Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról
2016. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Értékpapírok	
	Névérték	Könyv szerinti érték
Saját tulajdonú értékpapírok		
Nyomdai úton előállított papírok összesen	0	0
Elszámolóházi őrzésben levő értékpapírok	0	0
Más helyen őrzött értékpapírok	0	0
Saját őrzésben levő értékpapírok	0	0
Dematerializált értékpapírok összesen		32 268 482
Saját tulajdonú értékpapírok összesen		32 268 482

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2014.12.31.

8. sz. melléklet

Sajátos értékelés alá vont eszközök
2016. december 31.

Megnevezés	Problémamentes			Külön figyelendő			Átlag alatti			Kétes			Rossz			Összesen		
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték
MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZESEN	82 983 706	270 616	82 713 150	508 841	45 642	463 199	126 504	23 366	103 138	556 300	232 781	323 519	3 793 909	3 250 727	493 349	88 003 143	3 841 642	84 161 501
Értékpapírok	32 268 000		32 268 000			0			0			0	32 268 000		0	32 268 000	0	32 268 000
Bankközi betétek	17 004 000		17 004 000			0			0			0	17 004 000		0	17 004 000	0	17 004 000
Hitelek összesen	31 944 030	270 616	31 673 414	508 841	45 642	463 199	126 504	23 366	103 138	556 300	232 781	323 519	3 745 491	3 202 309	493 349	36 881 165	3 774 714	33 106 401
Egyéb követelések	1 287 428		1 287 428	3 644	334	3 310			0	30 180	18 176	12 004	48 418	48 418	0	1 369 670	66 928	1 302 742
Egyéb eszközök	480 308		480 308			0			0			0			0	707 582	0	480 308
MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGEN KIVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN	0		0	3 562 341	13934	3548407	0		0	0	0	0	0	0	0	3 562 341	13934	3 548 407
Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül	0		0	3 562 341	13934	3548407	0		0	0	0	0	0	0	0	3 562 341	13934	3 548 407
Jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül	0		0	0		0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletek	0		0			0			0			0			0	0	0	0
MÉRLEG- ÉS MÉRLEGEN KIVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN	82 983 706	270 616	82 713 150	4 071 182	223 759	4011606	126 504	23 366	103 138	556 300	232 781	323 519	3 793 909	3 250 727	493 349	91 163 058	3 855 576	87 709 908

