

**B3**  
**TAKARÉK SZÖVETKEZET**  
**8444. Szentgál Fő u. 30.**  
*Honlap címe: [www.b3takarek.hu](http://www.b3takarek.hu)*

**Cg. : 19-02-000339**

**ÉVES BESZÁMOLÓ**

**2015. évi**

**Mérleg**  
**Eredmény-kimutatás**  
**Kiegészítő melléklet**

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.

KSH: 10046436-6419-122-19

Cg.: 19-02-000339

B3 Takarékszövetkezet

MÉRLEG			
adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	M e g n e v e z é s	2014. 12. 31	2015. 12. 31
a.	b.	c.	d.
	<b>ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)</b>		
01	1. Pénzeszközök	661 603	5 948 661
02	2. Állampapírok	2 069 127	24 640 644
03	a) forgatási célú	1 437 537	3 130 001
04	b) befektetési célú	631 590	21 510 643
05	2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0	0
06	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 316 019	26 087 609
07	a) látra szóló	0	861 099
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	2 316 019	25 226 510
09	ba) éven belüli lejáratú	1 285 000	15 749 660
10	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	0	15 749 660
11	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
12	- MNB-vel szemben	0	0
13	- elszámolóházzal szemben	0	0
14	bb) éven túli lejáratú	1 031 019	9 476 850
15	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	0	9 368 025
16	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
17	- MNB-vel szemben	0	0
18	- elszámolóházzal szemben	0	0
19	c) befektetési szolgáltatásból	0	0
20	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
21	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
22	- elszámolóházzal szemben	0	0
23	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
24	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	4 765 315	31 000 264
25	a) pénzügyi szolgáltatásból	4 765 315	31 000 264
26	aa) éven belüli lejáratú	2 317 029	6 426 122
27	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	0	41 609

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

28	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.- al szemben	0	0
29	ab) éven túli lejáratú	2 448 286	24 574 142
30	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	0	140 500
31	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.- al szemben	0	0
32	b) befektetési szolgáltatásból	0	0
33	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
34	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.- al szemben	0	0
35	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köv.	0	0
36	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó k.	0	0
37	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyf.sz.köv.	0	0
38	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni követelés	0	0
39	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	0
40	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
41	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	0	4 846 294
42	a) Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	0
43	aa) forgatási célú	0	0
44	ab) befektetési célú	0	0
45	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	0	4 846 294
46	ba) forgatási célú	0	284 932
47	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
48	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.	0	0
49	- visszavásárolt saját kibocsátású	0	0
50	bb) befektetési célú	0	4 561 362
51	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.	0	0
53	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	0	0
54	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0
55	a) részvények, részesedések forgatási célra	0	0
56	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

57	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.	0	0
58	b) változó hozamú értékpapírok	0	0
59	ba) forgatási célú	0	0
60	bb) befektetési célú	0	0
61	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	0	0
62	7. Részvények, részesedések befektetési célra	29 294	445 603
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	29 294	445 603
64	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
65	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
66	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
67	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	0	0
68	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	23 986	511 890
69	a) részvények, részesedések befektetési célra	23 986	511 890
70	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés	23 386	408 470
71	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés	0	0
72	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
73	9. Immateriális javak	504	229 721
74	a) immateriális javak	504	229 721
75	b) immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
76	10. Tárgyi eszközök	315 628	3 329 135
77	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	174 681	2 773 952
78	aa) ingatlanok	131 292	2 503 350
79	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	43 389	270 226
80	ac) beruházások	0	0
81	ad) beruházásra adott előlegek	0	376
82	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi e.	0	21 156
83	ba) ingatlanok	0	19 310
84	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0	1 846
85	bc) beruházások	0	0
86	bd) beruházásra adott előlegek	0	0
87	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	140 947	534 027
88	11. Saját részvények	0	0
89	12. Egyéb eszközök	115 654	2 189 360
90	a) készletek	92 182	963 601
91	b) egyéb követelések	23 472	1 225 759
92	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	0	0



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

93	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0	0
94	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
95	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
96	13. Aktív időbeli elhatárolások	30 617	555 865
97	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	28 888	547 719
98	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 729	8 146
99	c) halasztott ráfordítások	0	0
100	<b>Eszközök összesen</b>	<b>10 327 747</b>	<b>99 785 046</b>
101	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [1+2.a)+3.a)+3.ba)+3.c)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12+ a 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei]	5 816 823	34 589 835
102	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10+ a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 7/A, 12/A és a 12/B tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei]	4 480 307	64 639 346

<b>F O R R Á S O K (P A S S Z Í V Á K)</b>			
01	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 555 042	5 749 009
02	a) látra szóló		469
03	b) meghatározott időre lekötött	1 555 042	5 748 540
04	ba) éven belüli lejáratú	0	0
05	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
06	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
07	- MNB-vel szemben	0	0
08	- elszámolóházzal szemben	0	0
09	bb) éven túli lejáratú	1 555 042	5 748 540
10	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	0	5 714 294
11	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
12	- MNB-vel szemben	0	0
13	- elszámolóházzal szemben	0	0
14	c) befektetési szolgáltatásból	0	0
15	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
16	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemb.	0	0
17	- elszámolóházzal szemben	0	0
18	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
19	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	6 036 450	81 719 131

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

20	a) takarékbetétek	628 122	15 319 500
21	aa) látra szóló	19 775	592 870
22	ab) éven belüli lejáratú	528 359	12 756 660
23	ac) éven túli lejáratú	79 988	1 969 970
24	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	5 408 328	66 399 631
25	ba) látra szóló	2 984 535	39 400 911
26	Ebből: - kapcsolattal szemben	0	16 097
27	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
28	bb) éven belüli lejáratú	2 423 793	25 727 402
29	Ebből: - kapcsolattal szemben	0	0
30	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
31	bc) éven túli lejáratú	0	1 271 318
32	Ebből: - kapcsolattal szemben	0	0
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
34	c) befektetési szolgáltatásból	0	0
35	Ebből: - kapcsolattal szemben	0	0
36	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
37	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köt.	0	0
38	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó k.	0	0
39	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	0	0
40	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség	0	0
41	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
42	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
43	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	1 691 364	6 136 199
44	a) kibocsátott kötvények	0	0
45	aa) éven belüli lejáratú	0	0
46	Ebből: - kapcsolattal szemben	0	0
47	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
48	ab) éven túli lejáratú	0	0
49	Ebből: - kapcsolattal szemben	0	0
50	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
51	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
52	ba) éven belüli lejáratú	0	0



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

53	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
54	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
55	bb) éven túli lejáratú	0	0
56	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
57	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
58	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	1 691 364	6 136 199
59	ca) éven belüli lejáratú	1 690 659	5 895 419
60	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
61	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
62	cb) éven túli lejáratú	705	240 780
63	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
64	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
65	4. Egyéb kötelezettségek	256 062	828 360
66	a) éven belüli lejáratú	28 543	828 360
67	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
68	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
69	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
70	b) éven túli lejáratú	227 519	0
71	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
72	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
73	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0
74	5. Passzív időbeli elhatárolások	32 420	850 818
75	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	652 878
76	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	24 936	197 940
77	c) halasztott bevételek	7 484	0
78	6. Céltartalékok	0	93 292
79	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
80	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	0	93 292
81	c) általános kockázati céltartalék	0	0
82	d) egyéb céltartalék	0	0
83	7. Hátrasorolt kötelezettségek	106 409	199 818
84	a) alárendelt kölcsöntőke	51 409	144 818
85	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
86	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással	0	0



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

	szemben		
87	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	55 000	0
88	c) egyéb hátrасorolt kötelezettség	0	55 000
89	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
90	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
91	8. Jegyzett tőke	88 440	689 575
92	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0
93	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
94	10. Tőketartalék	15 762	143 023
95	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsíó)	0	0
96	b) egyéb	15 762	143 023
97	11. Általános tartalék	50 244	0
98	12. Eredménytartalék (+,-)	350 038	3 438 659
99	13. Lekötött tartalék	0	302 116
100	14. Értékelési tartalék	140 947	534 027
101	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	140 947	534 027
102	b) valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
103	15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)	4 569	-898 981
104	<b>Források összesen</b>	<b>10 327 747</b>	<b>99 785 046</b>
105	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a)+1.ba)+1.c)+1/A+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a)+4/A]	7 675 664	85 202 091
106	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	1 969 663	9 430 426
107	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	650 000	4 208 419

Kelt, Szentgál, 2016. május 10.

**B3 TAKARÉK Szövetkezet**  
126.

  
a vállalkozás vezetője

<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK</b>			
201.	<b>Függő kötelezettségek</b>	623 508	3 341 071
202.	<b>Jövőbeni kötelezettségek</b>	0	0
203.	<b>Mérlegen kívüli követelések</b>	0	88 103 388

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK</b>			
201.	<b>Függő kötelezettségek</b>	<b>623 508</b>	<b>3 341 071</b>
	Garanciavállalás	64 331	983 817
	A hitelszerződés alapján még igénybevehető keretösszeg	559 177	2 087 070
	Hiteligérvények	0	270 183
202.	<b>Jövőbeni kötelezettségek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
203.	<b>Mérlegen kívüli követelések</b>	<b>0</b>	<b>88 103 388</b>
	Ügyf.sz. függő díjak, jutalékok		1 665 554
	Ügyf.sz. függő késedelmi kamat		54 307
	Ügyfelektől származó kamatbevételek		58 541
	Ügyfelektől származó késedelmi kamat bevételek		231 976
	Ügyf.szärm.függő egyéb jutalék és díjbev.bevételek		1 548 257
	Hitelintézetekől származó kamatjellegű bevételek		157 062
	Kapott garanciák		78 352
	Kapott kezességek		108 963
	Kapott értékpapírok		786 666
	Óvadékok		8 771 689
	Ingatlan fedezetek		100 000
	Követelésen alapított zálogjogok		536 777
	Engedményezések		63 636 574
	Ingó fedezetek		2 043 184

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.

KSH: 10046436-6419-122-19

Cg.: 19-02-000339

**B3 Takarékszövetkezet**

**EREDMÉNYKIMUTATÁS (függleleges tagolás)**

adatok: ezer Ft-ban

S.sz.	Megnevezés	2014. év	2015. év
a.	b.	c.	d.
01.	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	439 707	1 538 144
02.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	87 622	190 208
03.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	40 798	0
04.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
05.	b) egyéb kamatok és kamatjellegű bevételek	352 085	1 347 936
06.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	0	117 602
07.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
08.	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	105 479	233 539
09.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	426	1 810
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	991
11.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	334 228	1 304 605
12.	3. Bevételek értékpapírokból	473	3 034
13.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
14.	b) bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	470	0
15.	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	3	3 034
16.	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	328 526	1 130 663
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	328 526	1 130 663
18.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	0	13 058
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	956
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	0	0
21.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	0	0
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő	0	0



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

	vállalkozástól		
23.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	89 732	140 071
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	89 732	140 071
25.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	52 180	139 695
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
27.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	0	0
28.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0	0
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
30.	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	13 054	-61 026
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	3 966 789	134 592
32.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	0	0
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
34.	- értékelési különbözet	0	0
35.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	3 953 735	195 618
36.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0	0
37.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
38.	- értékelési különbözet	0	0
39.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	0	0
40.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	0	0
41.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
42.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	0	0
43.	- értékelési különbözet	0	0
44.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)	0	0
45.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0	0
46.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
47.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	0	0
48.	- értékelési különbözet	0	0
49.	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	164 344	1 081 757
50.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	0	130 090
51.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	0	0
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

53.	b) egyéb bevételek	164 344	951 667
54.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
56.	- készletek értékvesztésének visszairása	0	0
57.	<b>8. Általános igazgatási költségek</b>	<b>336 067</b>	<b>1 558 737</b>
58.	a) személyi jellegű ráfordítások	198 814	911 958
59.	aa) bérköltség	121 621	685 070
60.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	32 653	19 170
61.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	0	0
62.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
63.	ac) bérjárulékok	44 540	207 718
64.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	0	0
65.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
66.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	137 253	646 779
67.	<b>9. Értékcsökkenési leírás</b>	<b>30 803</b>	<b>93 010</b>
68.	<b>10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</b>	<b>329 789</b>	<b>990 824</b>
69.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordítási	0	187 954
70.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
71.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
72.	b) egyéb ráfordítások	329 789	802 870
73.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
74.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
75.	- készletek értékvesztése	0	0
76.	<b>11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>108 565</b>	<b>1 388 688</b>
77.	a) értékvesztés követelések után	107 969	1 370 438
78.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	596	18 250
79.	<b>12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>67 943</b>	<b>380 522</b>
80.	a) értékvesztés visszairása követelések után	67 319	372 559
81.	b) kockázati céltartalékképzés felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	624	7 963



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

82.	12/A. Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	0	0
83.	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
84.	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
85.	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	<b>13 612</b>	<b>-331 775</b>
86.	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [ 1-2+3+4-5+,-6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	13 612	-273 911
87.	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a) - 10.a)]	0	-57 864
88.	16. Rendkívüli bevételek	47	10 779
89.	17. Rendkívüli ráfordítások	2 277	799 725
90.	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-2 230	-788 946
91.	19. Adózás előtti eredmény (+,-15+,-18)	11 382	-1 120 721
92.	20. Adófizetési kötelezettség	6 305	0
93.	21. Adózott eredmény (+,-19-20)	5 077	-1 120 721
94.	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+,-)	-508	221 740
95.	23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
96.	24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	0	0
97.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
98.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
99.	<b>25. Mérleg szerinti eredmény (+,-21-,+22+23-24)</b>	<b>4 569</b>	<b>-898 981</b>

Kelt, Szentgál, 2016. május 10.

  
a vállalkozás vezetője

**B3 TAKARÉK Szövetkezet**  
126.



B3



MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.

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

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**  
**2015. 12. 31.**

Cg. : 19-02-000339/194

Dátum: Szentgál, 2016. május 10.

**B3 TAKARÉK Szövetkezet**  
126.

Handwritten signature of Vida József in blue ink.

Vida József  
Elnök

Handwritten signature of Gombárné Urbánkó Regina Margit in blue ink.

Gombárné Urbánkó Regina Margit  
Gazdasági alelnök

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

---

**1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége**

**Név:** B3 TAKARÉK Szövetkezet  
**Székhely:** 8444. Szentgál Fő u. 30.  
**Honlap címe:** [www.b3takarek.hu](http://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:** Neményi László  
**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**

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

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 Takaréknak kizárólag a hatósági engedélyekben foglalt tevékenységeket végzi.

**A B3 Takaréknak 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:**



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

Készpénz-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,

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
 MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

- 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:**
- Független biztosítás közvetítői tevékenység
- **Engedélyszám: E-1-996/2006 számú határozat.**

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

Az egyesülést követően a B3 Takarékszövetkezet 122 fiókot üzemeltet.

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.



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

Badacsonytördemici Fiók	8263 Badacsonytördemic, Szent István u. 44.
Bakonybéli Fiók	8427 Bakonybél, Szent Gellért tér 2.
Bakonyjákói Fiók	8581 Bakonyjákó, Rákóczi u. 93.
Bakonynánai Fiók	8422 Bakonynána, 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.
Balatonfüzfői Fiók	8175 Balatonfüzfő, Bugyogóforrás u. 1.
Balatonkenesei Fiók	8174 Balatonkenese, Fő utca 23.
Beloianiszi Fiók	2455 Beloianisz, Szarafisz u. 10.
Berhidai Fiók	8181 Berhida, Szabadság tér 6.
Besnyői Fiók	2456 Besnyő, Táncsics Mihály u. 8.
Biatorbágyi Fiók	2051 Biatorbágy, Szabadság út 96. (Biacenter)
Bicskei Fiók	2060 Bicske, Ady Endre u. 1.
Budakeszi Fiók	2092 Budakeszi, Dózsa György tér 1/A.
Budaörsi Fiók	2040 Budaörs, Szabadság út 94.
Budapesti Fiók I.	1042 Budapest, Árpád u. 90-92.
Budapesti Fiók II.	1191 Budapest, Ady Endre u. 42-44.
Budapesti Fiók III.	1095 Budapest IX., Czuczor u. 2-10.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

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 II. - Gyón	2370 Dabas II., Bartók Béla út 90. I./18.
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.
Diósdai Fiók	2049 Diósd, Szent István tér 12.
Dombóvári Fiók	7200 Dombóvár, Népköztársaság út 10-12.
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.



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
 MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

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, Körösi u. 116.
Gyulaji Fiók	7227 Gyulaj, Dózsa György u. 11.
Gyulafirátót	8412 Veszprém-Gyulafirátót, Zirci u. 23.
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 Kislőd, Zrínyi u. 1.
Kurdi Fiók	7226 Kurd, Petőfi u. 44.
Lajoskomáromi Fiók	8136 Lajoskomárom, Enyingi u. 3.
Lepsényi Fiók	8132 Lepsény, Vasút út 31.
Lesenceistvándi Fiók	8319 Lesenceistvánd, Kossuth Lajos u. 167.
Lovasberényi Fiók	8093 Lovasberény, Rákóczi u. 1/a.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
 MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

Lovászpatonai Fiók	8553 Lovászpáttona, 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.
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, Fő u. 8.
Pápai Fiók II.	8500 Pápa, Korona u. 49. földszint 1.
Pápai Fiók III.	8501 Pápa, Zimmerman u. 1.
Pápai Fiók IV.	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.
Ráckeresztúri Fiók I.	2465 Ráckeresztúr, Hősök tere 5.
Sárkeresztúri Fiók II.	8125 Sárkeresztúr, Vörösmarty u. 2/A.



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

Sárbogárdi Fiók I.	7000 Sárbogárd, Ady Endre utca 107.
Sárszentmiklósi Fiók	7000 Sárbogárd, Köztársaság utca 224.
Sárosdi Fiók	2433 Sárosd, Fő u. 9.
Sárszentmihályi Fiók	8143 Sárszentmihály, Fő út 25.
Seregélyesi Fiók	8111 Seregélyes, Fő út 169.
Simontornyai Fiók	7081 Simontornya, Mátyás király u. 2-3.
Somlószi Fiók	8483 Somlószi, Kossuth út 122.
Sóskúti Fiók	2038 Sóskút, Mártírok u. 5.
Sümegei Fiók	8330 Sümege, Kossuth u. 17.
Szabadszentmiklósi Fiók	8151 Szabadszentmiklós, Csíkvár tér 10.
Szabadegyházi 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, József A. u. 5-7.
Székesfehérvári Fiók III.	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.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
 MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

Úrkúti Fiók	8409 Úrkút, Május 1 tér 1.
Városlódi Fiók	8445 Városlőd, Templom tér 2.
Várpalotai Fiók I.	8100 Várpalota, Posta u. 8. fszt. 1.
Várpalotai Fiók II.	8100 Várpalota, Szabadság tér 3/A.
Velencei Fiók	2481 Velence, Gerle u. 2.
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.

*Handwritten mark*

*Handwritten mark*



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

**2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra**

A B3 Takarékszövetkezet jegyzett tőkéje növekedett az egyesülés következményeként, de a tulajdonosi struktúrájában jelentősebb változások nem történtek.

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.

Tulajdonosi szektorok	2014.12.31			2015.12.31		
	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	0	0	0	53	5 180	0,75
Természetes személyek	225	81 240	100	1 764	372 250	53,98
Egyéb részjegy tőke	0	0	0	0	312 145	45,27
<b>Összesen</b>	<b>225</b>	<b>81 240</b>	<b>100</b>	<b>1 817</b>	<b>689 575</b>	<b>100</b>

Az 1817 tag közül egy tagnak sem haladja meg a tulajdoni hányada az 5%-ot.

**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 (Bsztt.), 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 10 000 ezer forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
 MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

Az éves beszámoló aláírására a Takarékszövetkezet részéről jogosultak: Vida József elnök, Gombárné Urbánkó Regina Margit alelnök. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Nagy Marina, PM - regisztrációs száma: 120626.

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

A Takarékszövetkezet éves beszámolójának részei:

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

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

A Takarékszövetkezet rendelkezik mindazon – a Takarékszövetkezet sajátosságait figyelembevevő – szabályzattal, amelyet a 2013. évi CCXXXVII. törvény (a hitelintézetekről, 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	17/2015 (2015.06.08)
Fedezetértékelési szabályzat	17/2015 (2015.06.08)
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalék képzési Szabályzat	17/2015 (2015.06.08)
Számlarend és számlatükör	17/2015 (2015.06.08)
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	17/2015 (2015.06.08)
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	17/2015 (2015.06.08)
Pénz- és értékkezelési szabályzat	17/2015 (2015.06.08)
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	17/2015 (2015.06.08)
Kockázatvállalási szabályzat	17/2015 (2015.06.08)
Befektetési szabályzat	17/2015 (2015.06.08)
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	17/2015 (2015.06.08)
Ügyletminősítési és értékelési szabályzat	17/2015 (2015.06.08)
Betétgyűjtésre vonatkozó szabályzat	17/2015 (2015.06.08)
Számlavezetésre vonatkozó szabályzat	17/2015 (2015.06.08)

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



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

---

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.



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

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

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

A befektetési célú értékpapírok között mutatja ki a Takarékszövetkezet a hosszú távú 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 a devizában kibocsátott értékpapír állománnyal 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 visszairás 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:

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

⇒ 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 visszairással csökkentjük.

A Takarékszövetkezet a minősítési kategóriákhoz rendelt értékvesztés (vagy visszairás) 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 visszairása, illetve a céltartalék mértékének meghatározása minden esetben a minősítéshez kapcsolódó, a Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalék képzési Szabályzatban megadott súlysávokon belüli egydi 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:

- a) külön figyelendő - öt százalék,
- b) átlag alatti – húsz százalék,
- c) kétes – ötven százalék,
- d) rossz – kilencven százalék.

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



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

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

**3.5. Immateriális javak**

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

A Takarékszövetkezet immateriális javainak leírási ideje:

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

Az értékcsökkenés elszámolása lineáris módszerrel, havi gyakorisággal történik. A 100.000 Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó vagyoni értékű jogok és szellemi termékek 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.

<b>Eszközcsoport</b>	<b>Hasznos élettartam (év)</b>	<b>Leírási kulcs (%)</b>
Ingatlanok	50 év	2%
Egyéb építmények	30 év	3%



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

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

A számviteli politikában foglaltaknak megfelelően a 100.000 Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó tárgyi eszközök értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolja el a Takarékszövetkezet. A Takarékszövetkezet a tárgyi eszközök után 534.027 e Ft érték helyesbítést 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 2015-ben rendezett, következő évet érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket. Halasztott ráfordítással a Takarékszövetkezet 2015-ben nem rendelkezett.

### 3.9. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

A 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 (Takarékszelvény, takaréklevél, matracjegy).

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
 MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

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

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

3.13. Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

3.14. Határidős ügyletek értékelése

Határidős ügylettel a Takarékszövetkezet nem rendelkezik.

3.15. Nyilvántartási rendszerek változása

Kilenc Takarékszövetkezet a Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezetbe történő beolvadása után a nyilvántartásait továbbra is kilenc külön rendszerben működteti. 2016.06.30-val átállunk az egységes informatikai rendszerre, amelyre felkészülés folyamatban van.

3.16. Besorolások módosítása

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

3.17. Jelentős összegű hiba

A Takarékszövetkezet háromoszlopos mérleget és eredmény-kimutatást készít arról az üzleti évről, amelyben az ellenőrzés vagy önellenőrzés során jelentős összegű hiba került feltárássra. A lényegesség elvével összhangban jelentős összegűnek minősül a hiba, ha a feltárás évében, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások eredményt, és/vagy saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegétől függően az alábbiak szerint alakul:

Az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszege	Hibák eredményt, saját tőkét módosító értéke
mérlegfőösszeg > 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 2015. évi változásai



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

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

**4. A Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete**
**4.1. Eszközök**

A Takarékszövetkezet mérlegteleinek egyenlege az 1. fejezetben leírt beolvadások hatására növekedett meg jelentősen, így azok korlátozott mértékben hasonlítóak össze az előző évi adatokkal.

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

*adatok ezer Ft-ban*

<b>2014.12.31.</b>	<b>Forint</b>	<b>Deviza*</b>	<b>Összesen</b>
Pénzeszközök	155 354	506 249	661 603
Állampapírok	2 069 127	0	2 069 127
Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 316 019	0	2 316 019
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 765 287	28	4 765 315
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	53 280	0	53 280
Immateriális javak és tárgyi eszközök	504	0	504
Egyéb eszközök	431 282	0	431 282
Aktív időbeli elhatárolások	30 617	0	30 617
<b>Eszközök összesen</b>	<b>9 821 470</b>	<b>506 277</b>	<b>10 327 747</b>

\* 2014.12.31-i MNB devizaárfolyamon

*adatok ezer Ft-ban*

<b>2015.12.31.</b>	<b>Forint</b>	<b>Deviza*</b>	<b>Összesen</b>
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
<b>Eszközök összesen</b>	<b>98 326 306</b>	<b>1 501 798</b>	<b>99 785 046</b>

\* 2015.12.31-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*

<b>Megnevezés</b>	<b>Összeg 2014.12.31</b>	<b>Összeg 2015.12.31</b>
Készpénz (pénztár és ATM)	55 969	1 997 693



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

MTB-nél vezetett pénzforgalmi számla	548 873	3 950 968
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák	56 761	0
<b>Összesen</b>	<b>661 603</b>	<b>5 948 661</b>

#### 4.1.2 Állampapírok

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Jegybanki kötvények	0	0	0
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	1 263 810	1 240 909	1 255 266
Államkötvények	837 670	828 218	836 061
<b>Összesen</b>	<b>2 101 480</b>	<b>2 069 127</b>	<b>2 091 327</b>

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
<b>Összesen</b>	<b>24 962 224</b>	<b>24 640 644</b>	<b>25 108 323</b>

Az állampapírok között szereplő *forgatási célú* papírok 3 130 001 e Ft-os összegét Államkötvények alkotják az alábbiak szerint:

Államkötvények HUF	2 747 048 e Ft
Államkötvények EUR	382 953 e Ft
<b>Összes forgatási célú értékpapír</b>	<b>3 130 001 e Ft</b>

A befektetési célú állampapírok mérlegértéke 21 510 643 e Ft.

#### 4.1.3 Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	2 316 019	26 087 609
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven belül (bruttó)	2 508 646	7 349 425
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven belüli követelések értékvesztése (-)	-191 617	-923 303
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven túl (bruttó)	2 642 577	28 914 472
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven túli követelések értékvesztése (-)	-194 291	-4 340 330
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	0	0
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	0	0
<b>Összesen</b>	<b>7 081 334</b>	<b>57 087 873</b>

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
 MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

Takarékszövetkezetünk csak a Takarékbanknál helyez el bankközi betétet és Állampapírt vásárol.

**4.1.4 Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések**

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Bruttó érték 2014.12.31	%	Bruttó érték 2015.12.31	%	Nettó érték 2014.12.31	%	Nettó érték 2015.12.31	%
Problémamentes	3 612 547	70,1	26 205 264	72,3	3 612 547	75,8	26 205 264	84,5
Külön figyelendő	734 296	14,3	3 345 633	9,3	708 809	14,9	3 184 000	10,3
Átlag alatti	346 877	6,7	603 000	1,6	295 938	6,2	506 000	1,6
Kétes	194 369	3,8	1 394 000	3,8	106 870	2,2	669 000	2,2
Rossz	263 134	5,1	4 716 000	13,0	41 151	0,9	436 000	1,4
<b>Összesen</b>	<b>5 151 223</b>	<b>100</b>	<b>36 263 897</b>	<b>100</b>	<b>4 765 315</b>	<b>100</b>	<b>31 000 264</b>	<b>100</b>

A mérlegtétel az éven belüli lejáratú (6 426 122 e Ft), valamint éven túli lejáratú (24 574 142 e Ft) követelések értékvesztéssel csökkentett összegeit tartalmazza. Az ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés összege a tárgyévben 5 263 633 e Ft.

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

Az értékvesztés összege az összes hitelállomány 14,51%-a.



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

Az átstrukturált hiteleket a következő táblázat mutatja:

*adatok ezer Ft-ban*

Hitel típusa	2014.12.31		2015.12.31	
	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték
Lakossági jelzálog fedezetű, devizás ingatlan hitel	0	0	0	0
Lakossági jelzálog fedezetű, forintos ingatlan hitel	13 561	12 890	543 790	313 537
Vállalkozói jelzálog fedezetű hitelek	507 192	445 971	1 869 804	1 015 385
Egyéb	3 000	2 850	0	0
<b>Összesen</b>	<b>523 753</b>	<b>461 711</b>	<b>2 413 594</b>	<b>1 328 922</b>

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 hitel állománya december 31-én 308 db esetben 2 413 594 e Ft.

#### 4.1.5 Részesedések

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

A Bank részesedései után 61 016 e Ft értékvesztés van a könyvekben elszámolva.

A Takarékszövetkezet részt vett az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2015.12.30-i zártkörű tőkeemelésében az, melynek cégbírószági bejegyzése a mérlegkészítés időpontjáig még nem fejeződött be, így egyéb követelések között kerül bemutatásra.

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

#### 4.1.6 Értékpapírok

A Takarékszövetkezet a magyar állampapírokon kívül belföldi hitelintézeti kötvényeket (MFB, FHB, MTB) tart a könyveiben 2015. december 31-én, még az előző évben nem rendelkezett ilyen értékpapírral.

#### 4.1.7 Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Nettó érték 2014.12.31	Nettó érték 2015.12.31
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	191 420
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
Vagyoni értékű jogok	504	15 935



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
 MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

Szoftverek	0	13 723
Egyéb vagyoni értékű jogok	0	8 643
Immateriális javak beruházásai	0	0
<b>Összesen</b>	<b>504</b>	<b>229 721</b>

Az immateriális javak állománya a pénzügyi és számviteli, valamint a banküzemi nyilvántartásokhoz használt szoftverek nettó értékét tartalmazza 229 721 e Ft összegben.

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

**4.1.8.1 Egyéb eszközök**

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Nettó érték 2014.12.31	Nettó érték 2015.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok, készletek	88 150	950 799
Egyéb készletek	4 032	12 802
<b>Összesen</b>	<b>92 182</b>	<b>963 601</b>

Egyéb készletek, részletezése, bemutatása 2015. december 31-én:

Megnevezés	Nettó érték 2015.12.31
Nyomtatványok	2 817
Irodaszerek	4 129
Marketing anyagok	2 145
Bélyegek, utalványok	1 016
Egyéb anyagok	2 695
<b>Összesen</b>	<b>12 802</b>

Egyéb követelések, valamint egyéb eszközök részletezése, bemutatása:

**4.1.8.2 Egyéb követelések**

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Egységes Informatikai rendszer fejlesztésére előre megfizetett költség	0	764 540
FHB részesedés vásárlás (fordulónap után bejegyzett tőkeemelés)	0	240 009
Adóhatósággal és költségvetéssel szembeni követelés	23 472	149 093
<i>ebből költségvetés által még nem kiutalt kamattámogatás</i>	4 239	59 431
Munkavállalókkal szembeni követelések	0	57 704
Vevők	0	32 504
Egyéb követelések értékvesztése	0	-48 670
Egyéb	0	30 579
<b>Összesen</b>	<b>23 472</b>	<b>1 225 759</b>

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**
**4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások**
*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	28 888	335 247
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>9 484</i>	<i>172 821</i>
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>1 018</i>	<i>19 475</i>
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	<i>18 386</i>	<i>142 951</i>
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	212 472
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 729	8 146
<b>Összesen</b>	<b>30 617</b>	<b>555 865</b>

Az aktív időbeli elhatárolások mérleg értéke 555 865 e Ft. A tétel a kamatok és kamatjellegű bevételeket (60,3 %), az egyéb bevételeket (38,2%) és a költségek, ráfordítások (1,5%) aktív időbeli elhatárolását tartalmazza.

**4.2. Források**

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

*adatok ezer Ft-ban*

2014.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 555 042	0	1 555 042
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	5 531 419	505 031	6 036 450
Kibocsátott kötvények (betéti okiratok: Takarékszelvény, Kamatjegy/Matrac)	1 691 364	0	1 691 364
Egyéb kötelezettségek	256 062	0	256 062
Passzív időbeli elhatárolások	32 420	0	32 420
Céltartalékok	0	0	0
Hátrasorolt kötelezettségek	106 409	0	106 409
Jegyzett tőke	88 440	0	88 440
Tőketartalék	15 762	0	15 762
Általános tartalék	50 244	0	50 244
Eredménytartalék	350 038	0	350 038
Lekötött tartalék	0	0	0
Értékelési tartalék/ értékhelyesbítés értékelési tartaléka	140 947	0	140 947
Mérleg szerinti eredmény	4 569	0	4 569
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>650 000</i>	<i>0</i>	<i>650 000</i>
<b>Források összesen</b>	<b>9 822 716</b>	<b>505 031</b>	<b>10 327 747</b>

\* 2014.12.31-i MNB devizaárfolyamon



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

adatok ezer Ft-ban

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/ értékhelyesbítés értékelési tartaléka	534 027	0	534 027
Mérleg szerinti eredmény	-898 981	0	-898 981
Saját tőke összesen	4 208 419	0	4 208 419
<b>Források összesen</b>	<b>98 139 273</b>	<b>1 645 773</b>	<b>99 785 046</b>

\* 2015.12.31-i MNB devizaárfolyamon

#### 4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A Takarékszövetkezet hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

adatok ezer forintban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
MFB által nyújtott hitel	14 377	263 356
MTB által nyújtott hitel	1 540 665	5 485 184
Egyéb hitelintézetekkel szembeni források	0	469
<b>Összesen</b>	<b>1 555 042</b>	<b>5 749 009</b>

A mérleg felvett hitelek közül legnagyobb értéket képviseli a Takarékbankon keresztül forgalmazott MNB NHP hitelek, illetve az MFB refinanszírozott hitelek összege. Itt kerül még kimutatásra a Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. forrásából folyósított GOP 4.1 Új Széchenyi Hitel Program keretében kis- és középvállalkozások részére folyósítható hitelek forrása.

#### 4.2.2 Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

A takarékszövetkezet ügyfelekkel szembeni kötelezettségeinek 18,75 %-a takarékbetétből (látra szóló, éven belüli illetve éven túli), 81,25 %-a egyéb pénzügyi szolgáltatásból keletkezett. Az ügyfelek által elhelyezett pénzeszközökről betétesenként analitikus

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

nyilvántartást vezetnek. A mérleg fordulónapjával készített betét leltárak tartalmazzák a tőkésített kamatok összegét.

A mérlegtétel az alábbi tételeket tartalmazza:

Takarékbetétek	15 319 500 e Ft
Ebből: látra szóló könyves betét	592 870 e Ft
éven belüli lej. könyves betét	12 756 660 e Ft
éven túli lejáratú könyves betét	1 969 970 e Ft
Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	66 399 631 e Ft
Ebből: látra szóló	39 400 911 e Ft
éven belüli lejáratú	25 727 402 e Ft
éven túli lejáratú	1 271 318 e Ft

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek összege az előző évhez viszonyítva 75 682 681 e Ft-tal, 1353,76%-kal növekedett. Az állomány növekedése a tíz Takarékszövetkezet egyesülésének a következménye.

**4.2.3 Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)**

Hitelnyújtó	Hitelösszeg (m Ft)	Kamatláb	Lejárat
Alárendelt kölcsöntőke (OTIVA) SZHISZ	72,5	változó	határozatlan idő
Alárendelt kölcsöntőke (OTIVA) SZHISZ	22,5	változó	2016
Alárendelt kölcsöntőke Pannon 2005 ZRT	50	változó	2020
Alapvető kölcsöntőke Glóbiusz Kft	55	változó	2020

A B3 Takarékszövetkezet a hátrasorolt kötelezettségek között a konszolidációs szerződés pénzügyi támogatásáról szóló megállapodás keretében, mely a jogelődök és az OTIVA a SZHISZ jogelődje között jött létre, kapott alárendelt kölcsöntőkét 94 818 e Ft értékben, Pannon 2005 Faktor és Hitel Zrt. 50 000 e Ft értékben tartja nyilván, valamint 55.000 e Ft alapvető kölcsöntőke szerepel, melyre a szerződésben meghatározott kamatot fizetnek.

**4.2.4 Egyéb kötelezettségek**

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Adó- és TB fizetési kötelezettségek	25 438	308 709
Hitelezéssel kapcsolatos kötelezettségek	0	207 213
Szállítók	125	104 144
Munkavallókkal szembeni kötelezettségek	17	90 045
Egyéb tulajdonosi befizetések elszámolása	1 240	50 830
Fel nem vett osztalék	29	11 988
Egyéb	1 694	55 431
<b>Összesen</b>	<b>28 543</b>	<b>828 360</b>



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
 MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

**4.2.5 Passzív időbeli elhatárolások**

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	14 437	136 734
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	17 983	61 206
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	652 878
<b>Összesen</b>	<b>32 420</b>	<b>850 818</b>

A passzív időbeli elhatárolások mérlegértéke 850 818 e Ft, amelynek meghatározó része (136 734 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**

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2015.01.01. Nyitó	Beolvadó cégek	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	2015.12.31 Záró
Jegyzett tőke	88 440	601 135	0	0	689 575
Tőketartalék	15 762	127 261	0	0	143 023
Eredménytartalék	350 038	3 149 356	16 104	- 76 839	3 438 659
Lekötött tartalék	0	237 612	76 039	- 11 535	302 116
Általános tartalék	50 244	171 496	0	- 221 740	0
Értékelési tartalék	140 947	406 851	42 354	- 56 125	534 027
Mérleg szerinti eredmény a tárgyévben	4 569	0	- 898 981	- 4 569	- 898 981
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>650 000</b>	<b>4 693 711</b>	<b>- 764 484</b>	<b>- 370 808</b>	<b>4 208 419</b>

A *jegyzett tőke* a cégbíróságon bejegyzett összeget tartalmazza.

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

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

- 3 149 356 e Ft a beolvadt takarékszövetkezetek eredménytartaléka,
- 16 104 e Ft tárgyévi növekedése: 4 569 e Ft előző évi mérleg szerinti eredmény, 11 535 e Ft alapítás-átstrukturálás aktivált értékének értékcsökkenése,
- 76 839 e Ft tárgyévi csökkenése: a Szentgáli Takarékszövetkezetnek az alapítás-átstrukturálás miatt lekötött tartalékba átvezetése.

A *lekötött tartalék* az alábbi elemekből áll össze:

- 29 634 e Ft Lekötött tartalék tőketartalékból,

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

- 69 114 e Ft Lekötött tartalék eredménytartalékból (Fel nem osztható szövetkezeti vagyon),
- 191 420 e Ft Lekötött tartalék alapítás átszervezés aktivált értéke,
- 11 441 e Ft Fejlesztési tartalék,
- 507 e Ft közösségi alap.

Az *általános tartalék* a veszteség mérséklésére felhasználásra került.

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

Az értékhelyesbítés alakulását a következő táblázat szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31			2015.12.31		
	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték
Értékhelyesbítés	115 477	140 947	259 100	1 246 330	534 027	1 780 357

\* Értékhelyesbítés

\*\* Könyv szerinti érték

A *mérleg szerinti eredmény* -898 981 e Ft, egyező az eredmény kimutatásban szereplő összeggel.

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	2014.12.31	2015.12.31
Összes alapvető tőke	682 496	4 000 698
Összes járulékos tőke	30 283	82 789
Levonások az alapvető és a járulékos tőkéből	0	0
<b>Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke</b>	<b>712 779</b>	<b>4 083 487</b>
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	269 230	1 916 099
Piaci kockázat tőkekövetelménye	0	31 856
Működési kockázat tőkekövetelménye	103 969	985 491
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b>373 199</b>	<b>2 933 446</b>
Tőke megfelelési mutató, I.Pillér	15,28	11,98

A Takarékszövetkezet tőke-megfelelési mutatója a I. pillér alatt 11,98 %, az előírt 8 %-kal szemben. 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 tárgyban határozata mentességet biztosítanak.

Összességében megállapítható, hogy a B3 Takarékszövetkezet szavatoló tőke és a tőke-megfelelési mutatója a törvényi előírásoknak megfelel.



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
 MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

**4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok**

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

Az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásait a következő táblázatok mutatják.

*adatok ezer forintban*

<b>2014.12.31 - értékvesztések</b>	<b>Nyitó</b>	<b>Képzés</b>	<b>Visszaírás</b>	<b>Záró</b>
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	345 065	107 969	67 126	385 908
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	500	0	0	500
Készletekre	0	0	0	0
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	3 764	0	193	3 571
<b>Összesen</b>	<b>349 329</b>	<b>107 969</b>	<b>67 319</b>	<b>389 979</b>

\*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

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
<b>Összesen</b>	<b>389 979</b>	<b>5 817 410</b>	<b>487 559</b>	<b>5 719 830</b>

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

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

Az ügyfelekkel szembeni követelések után összesen 5 263 633 e Ft értékvesztést számoltunk el, ebből éven belüli követelések után 923 302 e Ft, éven túli követelések után 4 340 331 e Ft. A befektetési célú részesedésekre, részvényekre jogelődök még a beolvadás előtt 61 016 e Ft értékvesztést számoltak el. Készletek között követelés fejében átvett ingatlanokat tartunk nyilván 1 294 482 e Ft bruttó értékben, melyek után 343 683 e Ft értékvesztést számoltunk el. Egyéb követeléseken belül a vevőkövetelésekre 2 828 e Ft, zálogházakkal kapcsolatos követelésekre 5 613 e Ft értékvesztés számoltunk el.

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	28	596	624	0
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>28</b>	<b>596</b>	<b>624</b>	<b>0</b>

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
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>931 779</b>	<b>838 487</b>	<b>93 292</b>

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

A Takarékszövetkezet 93 292 e Ft céltartalék állománnyal rendelkezik, amit a mérlegen kívüli tételekre: ki nem folyósított folyószámla-hitel keretekre 9 720 e Ft, swap ügylettel kapcsolatos perköltségre 9 027 e Ft, munkavállalóval szembeni követelésekre 21 713 e Ft, munkaügyi per kimenetelére 45 847 e Ft, valamint a Pü-i és bef. szolg. jövőbeni kötelezettségekre 6 985 e Ft képzett.

### Fogyasztói hitelekkel kapcsolatos törvények hatásai

A Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvény, valamint a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII.



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

törvényben rögzített elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről szóló 2014. évi XL. törvény előírásai alapján a hitelintézeteknek és pénzügyi vállalkozásoknak a ügyfelek részére visszatérítési kötelezettségük merül fel, amennyiben a 2004. május 1. és 2014. július 26. közti időszakban szerződött és 2009. július 26-a után még élő, le nem zárult fogyasztói szerződés tekintetében devizaárfolyam-különbözetet (marzs) terheltek ügyfeleikre, vagy tisztességtelen kamat, jutalék vagy díjemelést alkalmaztak. Az elszámolási kötelezettség kiterjed azon fogyasztói kölcsönszerződésekre is melyek 2009. július 26-a előtt szűntek meg, de a hitelintézetnek, pénzügyi vállalkozásnak tudomása van arról, hogy a fogyasztóval szembeni követelése nem évült el, illetve a fogyasztó igazolja, hogy a hitelintézet, pénzügyi vállalkozás engedményezett követelését vele szemben egy elszámolásra nem köteles pénzügyi intézmény – követeléskezelő – érvényesíti.

A fenti törvények előírásainak megfelelően az ügyfelekkel az elszámolás a 2015. év folyamán megtörtént, kivéve a követeléskezelők részére értékesített követelések esetében, melyek esetében a fogyasztó 2015. december 31-ig kérheti az elszámolást a követeléskezelőjétől. A követeléskezelő kérheti a Takarékszövetkezettől a fogyasztónak kifizetett összeg megtérítését, az elszámolás miatt csökkenő követelésének vételárral arányos megtérítését, melynek nincs törvényben rögzített határdeje.

A Takarékszövetkezet 2015-ben 791 m Ft rendkívüli ráfordítást és 10 m Ft rendkívüli bevételt számolt el az elszámolással összefüggésben, illetve 825 m Ft céltartalékot szabadított fel 2015. december 31-ig.

### 4.3. Mérlegen kívüli tételek

#### 4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Adott garancia	64 331	983 817
Nyújtott hitelkeret	559 177	2 087 070
Egyéb	0	270 183
<b>Összesen</b>	<b>623 508</b>	<b>3 341 070</b>

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	2014.12.31	2015.12.31
HUF	64 331	983 817
EUR	0	0
USD	0	0
CHF	0	0
<b>Adott garancia összesen</b>	<b>64 331</b>	<b>983 817</b>

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

---

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 – 2015. 12. 31.**

**4.3.2. Mérlegen kívüli követelések**

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Függővé tett kamatok	336 354	2 010 377
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	0	1 892 634
Kapott garanciák	0	786 666
Kapott kezességek	0	8 771 689
Kapott értékpapírok	0	100 000
Óvadékok	0	536 777
Ingatlan fedezetek	0	63 636 574
Követelésen alapított zálogjogok	0	2 043 184
Engedményezések	0	6 779 421
Ingó fedezetek	0	1 546 066
<b>Összesen</b>	<b>336 354</b>	<b>88 103 388</b>

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 2015. évi eredmény alakulása**

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

*adatok ezer forintban*

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Kamatkülönbözet	334 228	1 304 605
Osztalékbevételek részesedésekből	473	3 034
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	238 794	990 592
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	13 054	-61 026
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-165 445	90 933
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	366 870	1 651 747
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	-40 622	-1 008 166
<b>Szokásos üzleti tevékenység eredménye</b>	<b>13 612</b>	<b>-331 775</b>
Rendkívüli eredmény	-2 230	-788 946
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>11 382</b>	<b>-1 120 721</b>
Adófizetési kötelezettség	6 305	0
<b>Adózott eredmény</b>	<b>5 077</b>	<b>-1 120 721</b>
Általános tartalék képzése, felhasználása	- 508	221 740
Kifizetendő osztalék	0	0
<b>Mérleg szerinti eredmény</b>	<b>4 569</b>	<b>-898 981</b>

A Takarékszövetkezet eredmény összetevői az 1. fejezetben leírt beolvadások hatására korlátozott mértékben hasonlítóak össze az előző évi adatokkal. Az eredménykimutatásban a Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezet – mint beolvadó - 8 hónap alatt halmozott eredménye, valamint 2015. szeptember 1-jétől egyesült B3 Takarékszövetkezet együttes eredménye szerepel tárgyévben, még az előző évi eredmény adatok a Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezet 2014. évi teljesítményadatait mutatják.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

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

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

Megnevezés	Megfizetett díj 2014.12.31	Megfizetett díj 2015.12.31
Országos Betétbiztosítási Alap	8 380	40 950
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete tagdíj	3 613	14 969
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja felelősségvállalás	3 609	10 403
Szanálási Alap	505	7 737
<b>Összesen:</b>	<b>16 107</b>	<b>74 059</b>

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

*adatok ezer forintban*

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Anyagköltség	21 770	87 122
Anyagjellegű szolgáltatások	52 942	536 241
<i>Béreköltség</i>	<i>121 621</i>	<i>685 070</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>32 653</i>	<i>19 170</i>
<i>Bérbírálat</i>	<i>44 540</i>	<i>207 718</i>
Személyi jellegű ráfordítások	198 814	911 958
Értékcsökkenési leírás	30 803	93 010
Egyéb költségek	62 541	23 416
<b>Összes költség</b>	<b>366 870</b>	<b>1 651 747</b>

#### 4.5. Társasági adó és egyéb adók

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

*adatok ezer forintban*

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Adózás előtti eredmény	6 518	-1 120 721
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)	7 890	-18 305
<b>Társasági adó alap</b>	<b>14 408</b>	<b>-1 139 026</b>
<b>Számított társasági adó</b>	<b>1 441</b>	<b>0</b>
Adókedvezmények	0	0
Önrevízió	0	0
<b>Fizetendő társasági adó</b>	<b>1 441</b>	<b>0</b>



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek.

*adatok ezer forintban*

<b>Adóalap csökkentő tételek</b>	<b>Összeg 2014.12.31.</b>	<b>Összeg 2015.12.31.</b>
Fejlesztési tartalék képzése	0	0
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszaírása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	0	830 524
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	32 141	376 540
Kapott osztalék, részesedés	473	3 034
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek	0	0
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	4 864	0
Adott támogatások	0	0
<b>Összesen</b>	<b>37 478</b>	<b>1 210 098</b>

*adatok ezer forintban*

<b>Adóalap növelő tételek</b>	<b>Összeg 2014.12.31.</b>	<b>Összeg 2015.12.31.</b>
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után	0	799 524
Részesedésekre elszámolt értékvesztés	0	0
Egyéb, adóalapot növelő céltartalék (2014-ben: a devizahitelek elszámolásának várható hatására képzett céltartalék)	0	0
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	33 572	392 269
Reprezentáció, üzleti ajándék és természetbeni juttatás	0	0
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	6 932	0
Térítés nélkül átadott eszközök	0	0
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	0	0
<b>Összesen</b>	<b>40 504</b>	<b>1 191 793</b>

## 5. Egyéb kiegészítések

### 5.1. Deviza nyitott pozíció

Az év végén fennálló nyitott deviza pozíciókat a következő táblázat szemlélteti:

*adatok ezer forintban*

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

Megnevezés – 2015.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó (+/-)
EUR	1 161 346	1 302 385	0	0	-141 039
CHF	184 800	244 104	0	0	-59 304
USD	105 675	82 691	0	0	22 984
GBP	22 862	3 866	0	0	18 996
DKK	457	0	0	0	457
CAD	15 715	0	0	0	15 715
PLN	0	0	0	0	0
Egyéb	10 943	12 727			-1 784
<b>Összesen</b>	<b>1 501 798</b>	<b>1 645 773</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-143 975</b>

**5.2. 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. A hitel 2015.12.31-ei tőke értéke 41 609 e Ft.

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%)

- Számla alapján fennálló követelés egyenlege a következő:



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

- számla száma: 2013/00121 (ingatlan értékesítés)
- 2015. december 31-i egyenlege: 4.750.000 Ft
- számla kelte: 2013.05.02.
- fizetési határidő: 2019.06.30

**5.3. Egyéb kiegészítések**

**5.3.1 Javadalmazási politikával, vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos kiegészítések**

A Takarékszövetkezet vezető testületei tagjai részére folyósított hitelek közül 2014. december 31-én fennálló összeg 80 565 e Ft (2015.12.31-én 69 539 e Ft), a 2015. évi törlesztés 11 026 e Ft volt, a részletes adatok a következő táblázatokban láthatóak:

*adatok ezer forintban*

<b>2014.12.31.</b>	<b>Fennálló tőke</b>	<b>Kamatozás</b>	<b>Hitelek típusa</b>
Éven belüli lejáratú hitelek	0	0	0
Éven túli lejáratú hitelek	80 565	JBK+ kamatfelárhoz kötött változó	jelzálog
<b>Összesen</b>			

*adatok ezer forintban*

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

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

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

**5.3.2 Egyéb kiegészítések**

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

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2014.12.31</b>	<b>2015.12.31</b>
nagykockázat-vállalásnak minősülő kitétségek együttes összege	2 431 788	0

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

*adatok ezer Ft-ban*

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
 MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

Megnevezés	Teljes érték 2014.12.31	Teljes érték 2015.12.31
Garanciák és kezességek	872 819	9 558 355
Értékpapír fedezetek (óvadék)	0	100 000
Követelés és árbevétel engedményezés	0	6 779 421
Zálogjog	6 667 076	65 679 758
Készpénz fedezetek (óvadék)	403 819	536 777
Egyéb fedezet	21 686	1 546 066
<b>Összesen</b>	<b>7 965 400</b>	<b>84 200 377</b>

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

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2015. 12. 31.**

---

**Mellékletek**

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

## MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2015. 12. 31.

## 1. sz. melléklet

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

Megnevezés	Bruttó érték						Értékesítés						Nettó érték
	Nyitó	Beolvadás miatti növekedés	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró	Nyitó	Beolvadás miatti növekedés	Növekedés	Csökkenés terven felüli ECS miatt	Csökkenés (+/-)	Záró	
<b>I. IMMATERIÁLIS JAVAK</b>													
1. alapítás-át szervezés aktívált értéke	0	126 916	76 039	0	0	202 955	0	0	11 535	0	0	11 535	191 420
2. kutatás, kísérleti fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. vagyoni értékű jogok	1 400	66 599	574	0	0	68 573	896	40 302	3 797	0	0	44 995	23 578
4. szellemi termékek	0	18 488	4 209	0	0	22 697	0	5 720	2 254	0	0	7 974	14 723
5. szoftver termékek beruházása	0	0	4 783	4 783	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. egyéb immat. javak beruházása	0	0	76 039	76 039	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>IMMATERIÁLIS JAVAK ÖSSZESEN</b>	<b>1 400</b>	<b>212 003</b>	<b>161 644</b>	<b>80 822</b>	<b>0</b>	<b>294 225</b>	<b>896</b>	<b>46 022</b>	<b>17 586</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64 504</b>	<b>229 721</b>
<b>II. TÁRGYI ESZKÖZÖK</b>													
<i>I. Pénzügyi tevékenységet szolgáltató tárgyi eszközök</i>													
a. ingatlanok	167 982	2 443 161	321	0	0	2 611 464	36 690	0	26 102	45 322	0	108 114	2 503 350
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	132 508	377 002	17 208	211	0	526 507	89 118	117 628	49 156	406	27	256 281	270 226



MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2015. 12. 31.

c. beruházások	0	0	17 208	17 208	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
d. beruházásra adott előlegek	0	376	0	0	0	376	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>300 490</b>	<b>2 820 539</b>	<b>34 737</b>	<b>17 419</b>	<b>0</b>	<b>3 138 347</b>	<b>125 808</b>	<b>117 628</b>	<b>75 258</b>	<b>45 728</b>	<b>27</b>	<b>0</b>	<b>364 395</b>	<b>2 773 952</b>					
<b>2. Nem közvetlen pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</b>																			
a. ingatlanok	0	19 460	0	0	0	19 460	0	0	150	0	0	0	150	0	0	0	0	0	19 310
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0	2 036	0	190	0	1 846	0	0	16	0	16	0	0	0	0	0	0	0	1 846
c. beruházások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>21 496</b>	<b>0</b>	<b>190</b>	<b>0</b>	<b>21 306</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>166</b>	<b>0</b>	<b>16</b>	<b>0</b>	<b>150</b>	<b>21 156</b>					
<b>3. Tárgyi eszközök értékelésbitése</b>	<b>140 947</b>	<b>406 851</b>	<b>45 999</b>	<b>59 770</b>	<b>0</b>	<b>534 027</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>534 027</b>					
<b>TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>441 437</b>	<b>3 248 886</b>	<b>3 307 110</b>	<b>30 760</b>	<b>0</b>	<b>3 719 494</b>	<b>125 808</b>	<b>117 628</b>	<b>75 424</b>	<b>45 728</b>	<b>43</b>	<b>0</b>	<b>364 545</b>	<b>3 329 135</b>					
<b>MINDÖSSZESEN (I. + II.)</b>	<b>442 837</b>	<b>3 460 889</b>	<b>3 468 754</b>	<b>111 582</b>	<b>0</b>	<b>4 013 719</b>	<b>126 704</b>	<b>163 650</b>	<b>93 010</b>	<b>45 728</b>	<b>43</b>	<b>0</b>	<b>429 049</b>	<b>3 558 856</b>					

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

2. sz. melléklet

A B3 TAKARÉK Szövetkezet részesei  
2015. 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.	Hitelintézet	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.	Garancia nyújtás	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 részecsdési viszony
MATAK Zrt.			119 000	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.			538 848	problémamentes	0	8 681 000		hitelintézet
ISAFE Informatikai Zrt.	Informatikai szolgáltató	1036 Bp., Galagonya u. 5.	8 500	problémamentes	0		10,63	nem pénzügyi váll.
Soldvadtkert és Vidéke Tksz.f.a.	Nem pénzügyi vállalat	6230 Soltvadtkert, Ifjúság u. 4.	33 000	rossz	33 000	0	0,00	nem pénzügyi váll.
ANTAK 2000 Kft	Irodagép kölcsönzés beleértve számítógép	2351 Alsónémedi, Fő út 66/a	104 030	külön figyelendő	3 650	100 380	100,00	járatékos váll.
Ortoreha Kft.		1046 Bp. Szent László tér 2.	200	problémamentes	0	4 000	5,00	
OTP Bank Nyrt. részvény	Egyéb monetaris közvetítés	1051 Bp., Nádor u. 16.	20 726	rossz	20 726	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, bérlet ingatlan bérbeadása, tüzemeltetése	Zirc, József A. u. 4.	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  
2015. december 31.**

adatok ezer Ft-ban

Mérlegsor	Megnevezés	Lejárat esedékesség				Összesen
		3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	12 363 198	4 247 561	9 368 025	108 825	26 087 609
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	6 279 882	5 972 401	9 453 847	9 294 134	31 000 264
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	608 398	2 274 798	2 865 344	5 749 009
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	0	12 756 660	0	0	12 756 660
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	0	0	1 969 970	0	1 969 970
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	592 870	25 134 531	0	0	25 727 402
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval	0	0	1 271 318	0	1 271 318
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	94 818	105 000	0	199 818

4. sz. melléklet

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	6	587	593
1. Bérköltés	828	684 242	685 070
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	0	19 170	19 170
<b>Mindösszesen (1+2)</b>	<b>828</b>	<b>703 412</b>	<b>704 240</b>

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	5+2 belső	10 541
Felügyelő Bizottság tagjai	5	7 613
<b>Összesen</b>	<b>10+2</b>	<b>18 154</b>

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

5. sz. melléklet

Cash-flow kimutatás  
2015. december 31.

		adatok: ezer Ft-ban
01	Kamatbevételek	1 538 144
02	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékp. értékv. visszairás és +ÉK kiv.)	1 265 255
03	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	951 667
04	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. értékv. visszairás és +ÉK kiv.-el)	0
05	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	130 090
06	+ Osztalék bevétel	3 034
07	+ Rendkívüli bevétel	10 779
08	- Kamatráfordítások	233 539
09	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. értékv. és köv. (-)ÉK kiv.-el)	335 689
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	802 870
11	- Befektetés szolgáltatások ráfordításai (értékp. értékv. és (-)ÉK kivételével)	0
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	187 954
13	- Általános igazgatási költségek	1 651 747
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési köt.)	799 725
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	0
16	- Kifizetett osztalék	0
17	<b>Működési pénzáramlás</b>	<b>- 112 555</b>
18	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	84 987 190
19	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	- 56 134 478
20	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	- 1 214 602
21	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	- 1 977 396
22	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	- 26 405 144
23	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-376
24	Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	- 229 217
25	Tárgyi eszközök(a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-3 013 507
26	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökk. +)	- 525 248
27	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	818 398
28	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0
31	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0
32	<b>Nettó pénzáramlás</b>	<b>5 287 058</b>
33	ebből: készpénz ( forint- és valutapénztár, csekk) állományváltozása	1 941 724
34	számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizásban vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi számla) állományváltozása	3 345 334



6. sz. melléklet

A B3 Takaréék Szövetkezet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók  
2014 – 2015

Mutató megnevezése	Érték	
	2014	2015
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	2,09	-7,88
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	5,74	-162,52
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	43,38	64,78
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	6,29	4,22
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	74,32	85,39
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	19,07	9,45
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	127,83	110,08
Átlagos kamatmarzs	3,65	1,54
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	62,55	44,47
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	0,78	-26,63
Eszköz arányos nyereség (ROA)	0,04	-1,12

7. sz. melléklet

Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról  
2015. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Értékpapírok	
	Névérték	Könyv szerinti érték
<b>Saját tulajdonú értékpapírok</b>		
<b>Nyomdai úton előállított papírok összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Elszámolóházi őrzésben levő értékpapírok	0	0
Más helyen őrzött értékpapírok	0	0
Saját őrzésben levő értékpapírok	0	0
<b>Dematerializált értékpapírok összesen</b>	<b>29 817 054</b>	<b>29 486 938</b>
<b>Saját tulajdonú értékpapírok összesen</b>	<b>29 817 054</b>	<b>29 486 938</b>

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

8. sz. melléklet

Sajátos értékelés alá vont eszközök  
2015. december 31.

Megnevezés	Probléma mentes		Külföldi figyelendő		Állag alatti		Kétes		Rossz		Összesen							
	Bruttó könyv szerinti érték	Érték-vesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Érték-vesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Érték-vesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Érték-vesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték						
MINŐSÍTENDŐ MERLEGTÉTELEK ÖSSZESEN	44 041 782	0	44 041 782	3 345 633	161 633	3 184 000	603 000	97 000	506 000	1 394 000	725 000	669 000	472 441	4 288 441	456 000	47 018 005	5 315 132	58 313 632
Értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankközi betétek	16 610 759	0	16 610 759	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 476 830	0	26 087 609
Hitelek összesen	26 205 264	0	26 205 264	3 345 633	161 633	3 184 000	603 000	97 000	506 000	1 394 000	725 000	669 000	4 716 000	4 280 000	436 000	36 263 897	5 263 633	31 000 264
Egyéb követelések	1 225 759	0	1 225 759	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51 499	51 499	0	1 277 258	51 499	1 225 759
Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
MINŐSÍTENDŐ MERLEGEN KÍVÜLI TETELÉK ÖSSZESEN	3 316 470	0	3 316 470	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 720	9 720	0	3 326 190	9 720	3 316 470
Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélküli	3 316 470	0	3 316 470	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 720	9 720	0	3 326 190	9 720	3 316 470
Jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélküli	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
MERLEG-ÉS MERLEGEN KÍVÜLI TETELÉK ÖSSZESEN	47 358 252	0	47 358 252	3 345 633	161 633	3 184 000	603 000	97 000	506 000	1 394 000	725 000	669 000	482 126	4 298 161	436 000	50 344 195	5 324 852	61 630 102

LM

60