

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
2014.12.31.**

Gádoros, 2015. május 05.

Zsibrita Lászlóné
elnök-ügyvezető sk.

Nádai Árpádné
ügyvezető sk.

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név: Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet
Székhely: 5932 Gádoros, Nagy u. 63.
Honlap címe: www.gadorostakarek.hu
Levelezési cím: 5932 Gádoros, Pf. 32.
Telefonszám: 68/490-590
Cégjegyzékszám: 04-02-000216
Adószám: 10043433-1-04
KSH statisztikai számjel: 10043433 6419 122 04
Alakulás éve: 1959

Felügyelőbizottság elnöke: Keresztessy Etelka
Igazgatóság elnöke: Zsibrita Lászlóné
Első számú vezető: Zsibrita Lászlóné elnök-ügyvezető

A Gádoros és Vidéke 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:

Főtevékenység: Egyéb monetáris közvetítés

Egyéb tevékenységek: Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

A fenti tevékenységi körökön belül a Szövetkezeti Hitelintézet kizárólag a Felügyelet vagy jogelődjei mindenkorai engedélyében, illetve a jogszabályokban előírt más hatósági engedélyekben foglalt tevékenységeket végzi.

Tevékenység megnevezése:

- Betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz – saját tőkét meghaladó mértékű – nyilvánosságtól történő elfogadása.
- Pénzkölcsön nyújtása, - ide nem értve a faktorálást, forfetírozást
- Követelések megvásárlása (faktoring ügylet)
- Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása
- Kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása
- Váltóval, illetve csekkel kizárólag saját számlára történő kereskedelmi tevékenység
- Befektetési szolgáltatási tevékenység közvetítése függő ügynökként
- Pénzügyi szolgáltatás közvetítése
- Pénzváltási tevékenység
- Széfszolgáltatás
- Biztosítást kiegészítő tevékenységek
- A pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében fedezet, illetve biztosíték hasznosítására vagy az értékesítésben való közreműködésre irányuló tevékenység

A tevékenység központja: Gádosros, Nagy u. 63. sz. alatt van.

Kirendeltségek:

- 5925 Gerendás, Kossuth u. 22.
- 5675 Telekgerendás, Ady u. 16/a.
- 5900 Orosháza, Thököly u. 15.
- 5931 Nagyszénás, Hősök u. 2.
- 5920 Csorvás, Rákóczi u. 1.
- 5932 Gádosros, Nagy u. 63.
- 5940 Tótkomlós, Kossuth u. 1.
- 5820 Mezőhegyes, Templom u. 4.
- 5945 Kardoskút, Petőfi u. 15.
- 5919 Pusztaföldvár, Jókai u. 3.
- 5662 Csanádapáca, Batthyányi u. 3.
- 5946 Békéssámson, Szabadság u. 66.

A Takarékszövetkezetet 6 fős igazgatóság és 5 fős felügyelő-bizottság irányítja. Az alkalmazottak 2014. évi átlagos statisztikai létszáma 77 fő.

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

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

A Gádosros és Vidéke 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 Gádosros és Vidéke Takarékszövetkezet a Takarékbank által készített összevont, konszolidált éves beszámolóban teljes körűen bevont leányvállalkozásként szerepel.

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A Takarékszövetkezet jegyzett tőkéjében és tulajdonosi struktúrájában 2014-ben jelentősebb változások nem történtek.

A Takarékszövetkezetnek természetes és jogi személyek lehetnek a tagjai, a jogi személyek száma azonban nem haladhatja meg a tagok számának - egyharmadát. A 14. életévét betöltött kiskorú személy belépéséhez törvényes képviselője hozzájárulása szükséges.

Az alap részjegy összege 10 ezer Ft. A részjegy-állomány 48 260 ezer Ft, a jegyzett tőke összege 52 680 ezer Ft.

A Takarékszövetkezet taglétszáma 2014. december 31-én 258 fő, ami az év folyamán 8 fővel csökkent és 13 fővel növekedett, a részjegy állomány összességében 4 420 ezer Ft-tal csökkent.

A tagok kizárólag természetes személyekből állnak, jogi személy tagja nincs a Takarékszövetkezetnek.

Részjegy/ részvénytípus	Darabszám		Névérték (e Ft/db)		Össz.névérték (e Ft)	
	2013.12.31	2014.12.31	2013.12.31	2014.12.31	2013.12.31	2014.12.31
Szövetkezeti részjegy	5 268	4 826	10 000	10 000	52 680	48 260

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

Tulajdonosi szektorok	2013.12.31			2014.12.31		
	Tagok száma	Részjegyek névérték (e Ft)	Tulajdoni hányad (%)	Tagok száma	Részjegyek névérték (e Ft)	Tulajdoni hányad (%)
	db / fő			db / fő		
Jogi személyek	0	0	0	0	0	0
Természetes személyek	253	52 680	100	258	48 260	100
Összesen	253	52 680	100	258	48 260	100

A Takarékszövetkezetnek a jegyzett tőke 10 %-át meghaladó részjegy tulajdonosa nincs. Egy tag tulajdonában lévő legmagasabb részjegy állomány 3 500 e Ft, mely a jegyzett tőke 6,64 %-a és a részjegy állomány 7,25 %-a.

3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

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

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

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

A Takarékszövetkezet könyvvizsgálója a 2014-es üzleti évben a Univerzál Audit Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (1024 Budapest, Széll Kálmán tér 3. II.em.2.), az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Dr Tóth Kálmánné (kamarai tagsági száma: MKVK-002556). A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 3 180 ezer forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát.

Az éves beszámoló aláírására Zsibrita Lászlóné elnök-ügyvezető és Nádai Árpádné ügyvezető együttesen jogosultak. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Török Margit, PM - regisztrációs száma: 129148.

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)
- Eredmény-kimutatás (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 – szabállyal, amelyet a 2013. évi CCXXXVII. törvény (a hitelintézetekről, és a pénzügyi vállalkozásokról), valamint a számviteli törvény és a 250/2000 (XII.24.) Kormányrendelet a számviteli politika keretében előír:

Számviteli politika keretébe tartozó szabályzatok	A hatályba helyezésről szóló határozat száma,	Utolsó módosítás dátuma
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelés szabályzata	10/2013	2014.01.01
Fedezetértékelési szabályzat	74/2014	2014.08.15
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalék képzési Szabályzat	41/2014	2014.04.14
Számlarend és számlatükör	7/2014	2014.01.24
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	113/2011	2011.12.15
Pénz- és értékezelési szabályzat	113/2011	2014.03.11
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	57/2013	2013.06.13
Kockázatvállalási szabályzat	26/2014	2014.03.11

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

Befektetési szabályzat	113/2011	2012.01.01
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	26/2014	2014.03.10
A nem problémamentes kategóriába tartozó kintlévőségek, befektetések és mérlegen kívüli tételek figyelésének, kezelésének és behajtásának szabályzata	51/2013	2013.05.09
Betétgyűjtésre vonatkozó szabályzat	17/2011	2011.03.10
Számlavezetésre vonatkozó szabályzat	138/2012	2014.03.15
Határidős, opciós és swap ügyletek szabályzatai	38/2014	2014.03.26

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

3.1. Pénzeszközök

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

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

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

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

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

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

3.3. Részvények és részesedések

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

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

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 hitelállomány minősítése az Integrációs Szervezet Igazgatósága által jóváhagyott a Takarékszövetkezet által implementált Monitoring -, Eszközértékelési -, Értékvesztés-elszámolási -, és Céltartalék-képzési Szabályzat és a Fedezetértékelési Szabályzatban foglaltak rögzítése szerint történt.

A Takarékszövetkezet a valószínűsíthető veszteségnek megfelelő mértékű értékvesztést és céltartalékot a szabályzatban foglaltaknak megfelelően megképezte és felszabadította.

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

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

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

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 értékatokat 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 értékeket az 1. sz. melléklet tartalmazza.

Eszközcsoport	Hasznos élettartam (év)	Leírási kulcs (%)
Ingtatlanok	50 év	2%
Egyéb építmények	30 év	3%
Bérelt ingatlanon végzett beruházások	16 év	6%
Ingtatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – konkrét lejárattal	a jog fennállásának időszaka	az időszaknak megfelelő érték
Ingtatlanokhoz 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. Értékhelyesbítésre a tárgyi eszközök esetében sem kerül sor

3.7. Készletek

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

3.8. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások tartalmazzák a pénzügyileg 2014-ben rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket. Halasztott ráfordítással a Takarékszövetkezet 2014-ben nem rendelkezett.

3.9. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

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

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

3.10. Kibocsátott értékpapírok

Nem rendelkezik kibocsátott értékpapírokkal a Takarékszövetkezet.

3.11. Céltartalékok

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

3.12. Passzív időbeli elhatárolások

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

3.13. Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

3.14. Határidős ügyletek értékelése

A Takarékszövetkezet a határidős és swap ügyleteket mérlegen kívüli tételek közt tartja nyilván, a szerződés szerinti kötési értéken MNB közép árfolyamon, míg a szerződés szerinti határidő be nem következik (illetve az ügylet lezárásra nem kerül a lejáratkor, vagy a lejáratú idő előtt való visszalépés miatt).

A nullás nyilvántartási számlák között kerül kimutatásra az adott hó végi MNB középárfolyam figyelembe vételével kimutatott kötelezettség, illetve követelés nettó értéke. Az ügylet várható veszteségére a Takarékszövetkezet céltartalékot képez.

3.15. Nyilvántartási rendszerek változása

A nyilvántartási rendszerek körében 2014-ben nem történt változás.

3.16. Besorolások módosítása

A jelen beszámolót érintően az egyes állományok besorolásai 2014-ben nem módosultak.

3.17. Jelentős összegű hiba

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

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

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
25 MrdHUF > mérlegfőösszeg > 50 MHUF	Jelentős összegű hiba > mérlegfőösszeg 2%-a

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 2014. évi változásai

A számviteli politika központilag karbantartott szabályai 2014-ben lényeges módon nem változtak. A számviteli politikának a Takarékszövetkezet által karbantartott szabályrendszerében sem volt jelentős változás 2014-ben.

4. A Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

4.1. Eszközök

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

Adatok: ezer Ft-ban

2013.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	386 253	170 456	556 709
Állampapírok	3 419 133	0	3 419 133
Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 990 000	0	2 990 000
Ügyfelekkel szembeni követelések	3 806 027	682 798	4 488 825
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	12 649	0	12 649
Immateriális javak és tárgyi eszközök	408 410	0	408 410
Egyéb eszközök	32 695	0	32 695
Aktív időbeli elhatárolások	125 251	5 245	130 496
Eszközök összesen	11 180 418	858 499	12 038 917

* 2013.12.31-i MNB devizaárfolyamon

Adatok: ezer Ft-ban

2014.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	336 087	167 463	503 550
Állampapírok	2 167 063		2 167 063
Hitelintézetekkel szembeni követelések	4 298 726		4 298 726
Ügyfelekkel szembeni követelések	3 546 665	664 316	4 210 981
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	22 659		22 659
Immateriális javak és tárgyi eszközök	381 707		381 707
Egyéb eszközök	37 260		37 260
Aktív időbeli elhatárolások	63 616	6 409	70 025
Eszközök összesen	10 853 783	838 188	11 691 971

* 2014.12.31-i MNB devizaárfolyamon

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

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

4.1.1 Pénzeszközök

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2013.12.31	2014.12.31
Készpénz (pénztár és ATM)	120 104	145 350
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számla	433 805	356 200
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák	2 800	2 000
Egyéb	0	0
Összesen	556 709	503 550

A Takarékszövetkezet pénzkészletét a forint, valuta és az ATM pénztárak alkotják. Nyolc kirendeltségen üzemel ATM pénztár. A Takarékbanknál vezetett pénzforgalmi számlán elhelyezett kötelező tartalék mértéke 2014. évben 3 %-ról 2 %-ra került módosításra. A pénzforgalmi számlák 46 %-át a nostro számla és 54 %-át a forint pénzforgalmi számla egyenlege alkotja. A pénzeszközök állománya 9,6 %-ot csökkent, mely a kötelező tartalék változásából adódik.

4.1.2 Állampapírok

Adatok: ezer Ft-ban

2013.12.31	Névérték	Könyv szerinti érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	2 240 200	2 175 268
Államkötvények	1 264 550	1 243 865
Összesen	3 504 750	3 419 133

Adatok: ezer Ft-ban

2014.12.31	Névérték	Könyv szerinti érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	204 190	199 990
Államkötvények	1 991 710	1 967 073
Összesen	2 195 900	2 167 063

A Takarékszövetkezet a szabad pénzügyi eszközeit befektetési és likviditási célú, lejáratig tartani kívánt értékpapírokban helyezi el. Az értékpapírok hozamának csökkenése miatt az állomány 37 %-kal csökkent (1 252 070 e Ft-tal).

A táblázatban szereplő könyv szerinti érték nettó módon került feltüntetésre. Az értékpapírok elhatárolt kamatának összege 2014. december 31-én 21 325 e Ft, elhatárolt árfolyam nyereség 10 240 e Ft és az elhatárolt árfolyam veszteség összege 8 172 e Ft. A befektetési célú államkötvények 2015 évben lejárató állománya 529 807 e Ft, átsorolásra került a forgatási célú állampapírok közé.

Az állampapírok közül 1 194 220 névértékű állomány zárolva van a Takarékszövetkezet vállalt kötelezettségei fedezetéül.

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

4.1.3 Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2013.12.31	2014.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	2 990 000	4 298 726
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven belül (bruttó)	1 458 628	1 419 097
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven belüli követelések értékvesztése (-)	-5 082	-4 257
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven túl (bruttó)	3 521 244	3 091 049
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven túli követelések értékvesztése (-)	-485 965	-294 908
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	0	0
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	0	0
Összesen	7 478 825	8 509 707

A hitelintézetekkel szembeni követelések között mutatja ki a Takarékszövetkezet a Takarékbanknál elhelyezett napra lekötött éven belüli bankközi betéteit, a Raiffeisen Bank Zrt-nél elhelyezett óvadéki betétet, mely összege 574 756 e Ft, valamint a FHB és az MFB kötvényeit.

Az ügyfelekkel szembeni éven belüli követelés összege 3 %-kal, az éven túli követelés összege 12 %-kal csökkent. Összességében a bruttó hitelállomány 469 726 e Ft-tal csökkent, melyet a hitelfolyósítás elmaradása – elsősorban a lakossági hitelezés terén -, valamint 217 320 e Ft rossz minőségű hitel leírása okozott.

Az éven túli ügyfelekkel szembeni követeléshez kapcsolódó értékvesztés állománya 39 %-kal csökkent (191 057 e Ft) melyet a hitelleírás miatti értékvesztés kivezetés okozott, 217 320 e Ft összegben.

Az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú követelések közé átsorolásra került az eredeti futamidő szerint éven túli követelések 2015. évben esedékes állománya 527 715 e Ft (2013. évben 835 665 e Ft) értékben.

4.1.4 Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték	%	Bruttó érték	%	Nettó érték	%	Nettó érték	%
	2013.12.31		2014.12.31		2013.12.31		2014.12.31	
Problémamentes	3 630 642	72,91%	3 370 527	74,73%	3 630 642	80,88%	3 370 527	80,04%
Külön figyelendő	443 315	8,90%	642 657	14,25%	428 598	9,55%	631 000	14,98%
Átlag alatti	244 431	4,91%	148 988	3,30%	210 728	4,69%	123 974	2,94%
Kétes	170 327	3,42%	85 262	1,89%	108 066	2,41%	42 088	1,00%
Rossz	491 157	9,86%	262 712	5,82%	110 791	2,47%	43 392	1,03%
Összesen	4 979 872	100%	4 510 146	100%	4 488 825	100%	4 210 981	100%

A lakossági ügyfelek között jelentős változást eredményező hitelt nem tart nyilván a Takarékszövetkezet. A szektorban a fizetési problémával rendelkező ügyfelek száma jelentősen nem változott. Az állomány a bázishoz viszonyítva 10 %-kal csökkent. A lakossági ügyfelek hitelképessége romlott, új folyósítással a törlesztések és megszűnt hitelek állományát nem tudta pótolni a Takarékszövetkezet.

A vállalkozói hitelállomány a bázishoz viszonyítva 9 %-kal csökkent. Az állomány csökkenést egy egyéni cég hiteleinek leírása befolyásolta. Az állomány csökkenés 309 468 e Ft, melyből az egyéni cég hiteleinek összege 207 395 e Ft volt. A különfigyelendő állomány 45 %-kal emelkedett. A problémás hitelek állománya 399 230 e Ft-tal csökkent. A leírt hitelekre az értékvesztés 100 %-ban megképzésre került.

Az átstrukturált hiteleket a következő táblázat mutatja:

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték	Nettó érték	Bruttó érték	Nettó érték
	2013.12.31		2014.12.31	
Háztartások deviza hitelei	576 252	330 691	397 586	322 389
Ebből: - Lakossági jelzálog fedezetű, devizás ingatlan hitel	119 136	100 660	110 992	96 839
Háztartások forint hitelei	228 094	190 063	229 834	204 027
Ebből: - Lakossági jelzálog fedezetű, forintos ingatlan hitel	81 900	72 999	110 279	94 508
Nem pénzügyi vállalatok forint hitelei	299 805	189 883	316 267	212 584
Nem pénzügyi vállalatok deviza hitelei	103 381	98 212	108 344	107 261
Egyéb belföld forint hitelei	0	0	21 143	11 991
Összesen	1 207 532	808 849	1 073 174	858 252

A Takarékszövetkezet az adott minősítési kategórián belül az értékvesztés mértékét az átstrukturálást követően mindaddig nem csökkenti, amíg az ügyfél hiteltörlesztési

képességéről és készségéről szerzett tapasztalatok, a fedezet értékének reális mérlegelése, valamint a visszafizetés kockázata alapján az nem indokolt.

A Takarékszövetkezet az átstrukturált hitelek (követelések) esetében differenciált értékvesztési/céltartalék-képzési gyakorlatot folytat, azaz az eszközminősítési kategóriához tartozó értékvesztés képzési sávon belül differenciáltan állapítja meg az értékvesztés/céltartalék mértékét, figyelemmel többek között arra, hogy az átstrukturálás következtében hogyan változik a követelés teljesítésének várható alakulása, illetve hogy első, vagy többszöri átstrukturálásról van szó.

Többször átstrukturált hitelek (követelések) esetében differenciált értékvesztési/céltartalék-képzési gyakorlatot alkalmazza a Takarékszövetkezet, figyelembe véve a második és az azt követő átstrukturálás során az addig megképzett értékvesztés százalékos mértékét a kockázatnövekedésnek megfelelően differenciáltan növeli, módosítja, a hitel fedezettségét is figyelembe véve.

Az átstrukturált hitelek darab száma a bázishoz viszonyítva öt darabbal emelkedett. Az átstrukturált állomány 134 358 e Ft-tal csökkent 2013. december 31-hez viszonyítva. Az átstrukturálás időpontjától 180 illetve 365 napja 16-30 nap hátralékkal nem rendelkező hiteleket átsorolásra kerültek a problémamentes kategóriába.

Az átstrukturált deviza hitelek állománya 505 929 e Ft, az átstrukturált állomány 47 %-a deviza hitel.

2014. december 31-én 107 db módosított hitelszerződés található a hitelállományban 1 073 174 e Ft összegben. A módosított kölcsönszerződésű hitelállomány a portfólió 24 %-a.

A nagykockázatú hitelek minősítése a szabályzatban rögzítettek szerint történik. Azon hitelek, melyek értéke egyenként vagy ügyfélcsoport tagjai által nyilvántartott hitelek összege alapján meghaladja a minősítés időpontjára vonatkozó szavatoló tőke 10 %-át egyedi teljes körű minősítés alá tartoznak. A folyamatosan határidőben törlesztő adósok esetén nem valószínűsít a Takarékszövetkezet várható veszteséget, a hiteleket problémamentes kategóriába sorolja.

4.1.5 Befektetési célú részesedések

A Takarékszövetkezet befektetései 2014. évben 79 %-kal emelkedtek. A Magyar Takarékszövetkezeti Befektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaság alaptőkéjéből 10 db, egyenként 1 000 000,- Ft névértékű, névre szóló törzsrészcsemetét jegyzett a Takarékszövetkezet, valamint a Takarékbank Zrt alaptőke emelése keretében 1 db 2 000 Ft alapcímletű törzsrészcsemetét jegyzett 10 000 Ft beszerzési értéken.

A befektetések részletes bemutatása a 2. sz. mellékletben kerül bemutatásra.

4.1.6 Értékpapírok

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

Adatok: ezer Ft-ban

2014.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték
Belföldi hitelintézet által kibocsátott kötvények	200 000	198 970

A Takarékszövetkezet 2 db hitelintézeti kötvénnyel rendelkezik, melyet 2014. évben vásárolt befektetési céllal. A táblázatban szereplő könyv szerinti érték nettó módon került feltüntetésre, az elhatárolt kamat és az árfolyam nyereség nélkül. A kötvények 2014. december 31-i elhatárolt kamata 122 e Ft, elhatárolt árfolyam nyereség 65 e Ft.

4.1.7 Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték	Nettó érték
	2013.12.31	2014.12.31
Alapítás-átszervezés aktivált értéke		
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke		
Vagyoni értékű jogok	7 785	4 435
Szoftverek		
Egyéb szellemi termékek		
Immateriális javak beruházásai		
Összesen	7 785	4 435

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

A Takarékszövetkezet immateriális javai között vagyoni értékű jogokat és szellemi termékeket tart nyilván, melyek olyan használati jogok, amelyek idegen fejlesztésű szoftverek illetve különféle kommunikációs és egyéb hálózatok igénybevételét teszik lehetővé. Az immateriális javak esetében 622 e Ft volt a tárgy évi beruházás, az elszámolt lineáris, terv szerinti értékcsökkenés 3 971 e Ft volt. Terven felüli értékcsökkenés elszámolás, illetve terv szerinti értékcsökkenés mértékének illetve módszerének megváltoztatása nem történt.

A pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök közül az ingatlanokat az alábbi táblázat mutatja be:

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték	Halmazott értékcsökkenés	Nettó érték	Tárgy évi elszámolt értékcsökkenés
Telek	30 534	0	30 534	0
Üzletházak és egyéb ingatlanok	386 806	75 997	310 809	7 736
Ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok	1 980	1 972	8	87
Összesen	419 320	77 969	341 351	7 823

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

Az ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok az ingatlanok rendeltetésszerű használatának előfeltételét jelentő – jogszabályban nevesített – közmű-hozzájárulások megfizetése alapján szerzett használati jogok.

A 2014. évben ingatlanokon történt beruházás illetve értékesítés nem történt. Az elszámolt lineáris, terv szerinti értékcsökkenés 7 823 e Ft volt.

Terven felüli értékcsökkenés elszámolás, illetve terv szerinti értékcsökkenés mértékének illetve módszerének megváltoztatása nem történt.

A pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök közül a műszaki berendezéseket, gépeket, felszereléseket, járműveket az alábbi táblázat mutatja be:

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték	Halmazott értékcsökkenés	Nettó érték	Tárgy évi elszámolt értékcsökkenés
Számítástechnikai berendezések	45 637	43 720	1 917	2 120
Egyéb műszaki berendezések	128 789	123 762	5 027	6 542
Felszerelések, bútorok	113 739	95 612	18 127	8 203
Járművek	18 910	8 060	10 850	2 656
Egy összegben leírható tárgyi eszközök	26 229	26 229	0	2 948
Összesen	333 304	297 383	35 921	22 469

A tárgyi eszköz csoportban 2014. évben 7 786 e Ft értékben hajtott végre beruházásokat a Takarékszövetkezet, ebből számítástechnikai eszközök 1 862 e Ft, egyéb műszaki berendezés 2 976 e Ft, egy összegben leírható tárgyi eszköz 2 948 e Ft. Az egy összegben leírható tárgyi eszköz beruházás túlnyomó része számítástechnikai berendezés.

A állomány csökkenés részben értékesítésből 7 080 e Ft, részben selejtezésből 2 375 e Ft származik.

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Beruházás	Selejtezés	Eladás
Számítástechnikai berendezések	1 862	256	
Egyéb műszaki berendezések	2 976	1 181	2 712
Felszerelések, bútorok		0	130
Járművek			4 238
Egy összegben leírható tárgyi eszközök	2 948	938	
Összesen	7 786	2 375	7 080

A bruttó érték és a halmazott értékcsökkenés csökkenésének a különbsége az értékesített személygépjármű könyv szerinti értéke, 848 e Ft.

Terven felüli értékcsökkenés elszámolás, illetve terv szerinti értékcsökkenés mértékének illetve módszerének megváltoztatása nem történt.

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

4.1.8 Egyéb eszközök

A készletek állományát az alábbi táblázat tartalmazza:

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték	Nettó érték
	2013.12.31	2014.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok, készletek	0	0
Egyéb készletek	259	186
Összesen	259	186

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik követelés fejében átvett ingatlannal és készletekkel. Az egyéb készletek a vásárolt anyag készleteket tartalmazzák, amelyből a szigorú számadású nyomtatványok értéke 136 e Ft, a propagandaanyagok értéke 19 e Ft, és az egyéb anyagkészletek (paypass órák) értéke 31 e Ft.

A vásárolt készletek értékelése a legutolsó beszerzési áron történik (FIFO módszer). A készletek után értékvesztés elszámolására nem került sor.

Az egyéb követeléseket az alábbi táblázat részletezi:

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg
Tárgyévi társasági adó	366
Iparüzési adó	3 066
Bankkártya elszámolási számla	19 640
költségvetési kiutalási igények	521
Széchenyi kártyahitel támogatás elszámolási számla	1 522
Belföldi vevők	389
Vevőkre képzett értékvesztés	-26
Munkabér előleg	637
Egyéb beszerzésre adott előleg	10
Részjegy tőke évközi változása	4 420
Zálogpénztár elszámolási számla	2 825
Zálogház elszámolási számla	3 518
HG Rt elszámolási számla	1
Egyéb pénzügyi elszámolás aktív elszámolása	185
Összesen	37 074

4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2013.12.31	2014.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	120 545	58 546
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>25 123</i>	<i>21 009</i>
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>4 720</i>	<i>6 037</i>

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

<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	90 702	31 500
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	867	4 846
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	9 083	6 633
Összesen	130 495	70 025

Az aktív időbeli elhatárolások között mutatja ki a Takarékszövetkezet a mérleg fordulónapján járó, de nem esedékes (megszolgált), illetve a fordulónapon esedékes és a mérlegkészítés időpontjáig megfizetett kamatokat, a tárgyévben elszámolt, de a következő évet érintő ráfordításokat és költségeket, valamint a tárgyévet illető egyéb bevételeket.

Az elhatárolások összességében 46 %-kal csökkentek, melyből az ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás 16 %-kal, az értékpapírokból eredő kamatelhatárolás 65 %-kal csökken. A csökkenés oka egyrészt a volumenváltozás, valamint a hozamok csökkenése.

4.2. Források

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

Adatok: ezer Ft-ban

2013.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	722 705	748 213	1 470 918
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	9 495 473	99 820	9 595 293
Kibocsátott kötvények	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	53 931	0	53 931
Passzív időbeli elhatárolások	49 228	20	49 248
Céltartalékok	189 964	0	189 964
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0
Jegyzett tőke	60 260	0	60 260
Tőketartalék	17 282	0	17 282
Általános tartalék	7 894	0	7 894
Eredménytartalék	590 294	0	590 294
Lekötött tartalék	3 833	0	3 833
Mérleg szerinti eredmény	0	0	0
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>679 563</i>	<i>0</i>	<i>679 563</i>
Források összesen	11 190 864	848 053	12 038 917

* 2013.12.31-i MNB devizaárfolyamon

Adatok: ezer Ft-ban

2014.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	695 187	672 954	1 368 141
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	9 325 371	126 918	9 452 289
Kibocsátott kötvények	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	36 110	0	36 110
Passzív időbeli elhatárolások	43 869	67	43 936
Céltartalékok	247 510		247 510

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

Hátrasorolt kötelezettségek	0		0
Jegyzett tőke	52 680		52 680
Tőketartalék	17 282		17 282
Általános tartalék	896		896
Eredménytartalék	469 294		469 294
Lekötött tartalék	3 833		3 833
Mérleg szerinti eredmény	0		0
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>543 985</i>		<i>543 985</i>
Források összesen	10 892 032	799 939	11 691 971

* 2014.12.31-i MNB devizaárfolyamon

4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A Gádos és Vidéke Takarékszövetkezet hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

Adatok: ezer forintban

Megnevezés	Állomány	Állomány
	2013.12.31	2014.12.31
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)	0	0
Eximbank által nyújtott hitel	0	0
MTB által nyújtott hitel	1 470 918	1 368 141
Egyéb hitelintézetekkel szembeni források	0	0
Összesen	1 470 918	1 368 141

A Takarékszövetkezet hitelintézettel szembeni kötelezettsége 7 %-kal csökkent (102 777 e Ft). A hitelállomány az NHP hitelekből és a Takarékszövetkezet CHF deviza hiteléből áll. 2014. évben 140 607 e Ft került kifolyósításra a Növekedési Hitelprogram keretében. A CHF deviza hitel 520 000 CHF összegben került törlesztésre.

4.2.2 Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettség 1 %-kal (143 004 e Ft) csökkent 2014. évben. A könyves betétek 5 %-kal, (16 418 e Ft), az éven belüli lekötött betétek 6 %-kal (348 217 e Ft), az éven túli lekötött betétek – TBSZ, Start számla – 19 %-kal (55 192 e Ft) csökkent. A csökkenés egyrészt az alacsony kamatszint okozza, valamint más befektetési formába helyezik az ügyfelek a pénzeszközeiket – befektetési termékek, Államkötvények, Befektetési Alapok -. A fizetési és pénzforgalmi számlák állománya 10 %-kal növekedett, ami 279 131 e Ft növekedést jelent.

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

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik kibocsátott kötvény állománnyal.

4.2.4 Hátrасorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik alárendelt kölcsöntőkével.

4.2.5 Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségeket az alábbi táblázat mutatja be:

Megnevezés	Összeg
Tranzakciós illeték	12 736
Munkaviszonyból származó SZJA elszámolása	2 001
Egyéb összevonandó jövedelmek SZJA elszámolása	133
Lakossági betétek kamatadója	2 406
Munkáltatót terhelő SZJA	624
Szakképzési hozzájárulás	232
Cégautó adó	144
Belföldi szállítók	2 652
Munkáltatói hitel elszámolási technikai számla	1 247
Letiltások	62
Társadalombiztosítási kötelezettség nyugdíjbiztosítás	1 525
Társadalombiztosítási köt. egészség biztosítás pénzbeli	422
Társadalombiztosítási köt. egészség biztosítás természetbeni	610
Táppénz hozzájárulás	6
Munkaerő piaci hozzájárulás	208
Szociális hozzájárulási adó	3 965
Százalékos EHO kamat után	896
Százalékos EHO cafetéria után	809
Alap részjegy kifizetendő osztaléka	57
Hiteltechnikai elszámolási számla	524
Betétechnikai elszámolási számla	63
Egyéb pénzügyi szolgáltatás passzív elszámolása (biztosítás)	2 609
Biztosító elszámolási számla	979
Rendelkezésre tartott összegek	1 157
Bankkártya elszámolási számla	7
Hitelintézetekkel kapcsolatos elszámolás	37
Összesen	36 110

Az egyéb kötelezettségek jelentős részét (26 717 e Ft) a költségvetéssel szembeni különböző adófizetési kötelezettségek alkotják. Szállítói kötelezettségként 2 652 e Ft-ot, munkáltatóval szembeni kötelezettségként 1 247 e Ft-ot (munkáltatói hitel) és biztosítókkal szembeni kötelezettségként 2 609 e Ft-ot mutat ki a Takarékszövetkezet.

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

4.2.6 Passzív időbeli elhatárolások

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2013.12.31	2014.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	28 373	12 992
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	14 189	24 257
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
Halasztott bevételek	6 687	6 687
Összesen	49 249	43 936

A passzív időbeli elhatárolások mérlegben szereplő összege 43 936 e Ft, mely 11 %-kal csökkent a bázis időszakhoz viszonyítva. Csökkent a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások összege 54 %-kal (15 381 e Ft), mely az irányadó kamatláb (jegybanki alapkamat) csökkenése miatt és a betétállomány csökkenése miatt történt. Az egyéb költségek és ráfordítások elhatárolása 71 %-kal nőtt. Itt kerül kimutatásra 5 135 e Ft a CHF hitelek forintosításából adódó árfolyam veszteség elhatárolása. A halasztott bevételek 2014. évben nem változtak. Az OTSZ Takarékbanki részvények térítés nélküli átadása került halasztott bevételként kimutatásra.

4.2.7 Saját tőke összetétele

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	2014.12.31
Jegyzett tőke	60 260	0	7 580	52 680
Tőketartalék	17 282	0	0	17 282
Eredménytartalék	590 294	0	121 000	469 294
Lekötött tartalék	3 833	0	0	3 833
Általános tartalék	7 894	121 000	127 998	896
Értékelési tartalék	0	0	0	0
Mérleg szerinti eredmény a tárgyévben	0	0	0	0
Saját tőke összesen	679 563	121 000	256 578	543 985

A Takarékszövetkezet saját tőkéje 2014. évben 135 578 e Ft-tal csökkent, melyből 7 580 e Ft a Cégbíróság által bejegyzett jegyzett tőke változása. 127 998 e Ft általános tartalék felhasználása a 2014. évi negatív eredmény miatt.

A saját tőke nem tartalmaz értékhelyesbítést.

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

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
Összes alapvető tőke	671 778	539 550
Összes járulékos tőke	0	0
Levonások az alapvető és a járulékos tőkéből	40 706	4 420

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

Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke	631 072	535 130
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	284 641	238 053
Piaci kockázat tőkekövetelménye	15 944	13 081
Működési kockázat tőkekövetelménye	92 864	92 864
Összes tőkekövetelmény	393 449	343 998
Tőkemegfelelési mutató, I.Pillér	12,83%	12,44%
Tőkemegfelelési mutató, SREP	9,52%	8,76%
Tőkemegfelelési mutató, II.Pillér	10,10%	9,39%

A Takarékszövetkezet szavatoló tőkéjének csökkenését alapvetően 141 367 e Ft deviza swap ügyletre megképzett többlet céltartalék, valamint a devizahitelek árfolyamrész elszámolására megképzett 21 418 e Ft céltartalék képzés befolyásolta mely 127 998 ezer forint általános tartalék felhasználást okozott és meghatározó mértékű szavatoló tőkeváltozást eredményezett. Továbbá a tőkecsökkenést a befizetett jegyzett tőkéből, a már korábban engedélyezett részjegy tőke kifizetése okozta.

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

A Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet a 2014. 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

2013.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszairás	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	451 304	267 012	227 269	491 047
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre				0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre				0
Készletekre				0
Befektetési célú kötvényekre				0
Befektetési célú befektetési jegyekre				0
Egyéb követelésekre	0	72	0	72
Összesen	451 304	267 084	227 269	491 119

Adatok: ezer forintban

2014.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszairás	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	491 047	135 399	327 281	299 165
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre				0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre				0
Készletekre				0

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

Befektetési célú kötvényekre				0
Befektetési célú befektetési jegyekre				0
Egyéb követelésekre	72	26	72	26
Összesen	491 119	135 425	327 353	299 191

A portfólióra megképzett értékvesztés 191 882 e Ft-tal csökkent, mely 61 % értékvesztés csökkenést jelent. A leírt deviza és forint vállalkozói hitelekre megképzett értékvesztés összege (763 699,8 CHF) 193 598 e Ft és 15 497 e Ft volt, összességében 209 095 e Ft, mely értékvesztés felszabadításra került. A lakossági hitel állományból 24 db 8 226 e Ft összegű hitel került leírásra, melyre a 100 % értékvesztés képzés megtörtént. Az értékvesztés képzést a minősített állomány hátralékának emelkedése tette szükségessé. A problémás hitelek értékvesztés fedezettsége 5,3 %-kal emelkedett.

Adatok: ezer Ft-ban

2013.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	1 256	5 712	6 967	1
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0
Határidős ügyletek várható veszteségére	13 000	208 963	32 000	189 963
Egyéb célokra	0	0	0	0
Általános kockázati céltartalék	48 007	0	48 007	0
Összesen	62 263	214 675	86 974	189 964

Adatok: ezer Ft-ban

2014.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	1	70	68	3
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0
Határidős ügyletek várható veszteségére	189 963	141 367	105 241	226 089
Egyéb célokra	0	21 418	0	21 418
Összesen	189 964	162 855	105 309	247 510

A Takarékszövetkezet céltartalék állománya 2014. december 31-vel 247 510 e Ft, melyből a lakossági és vállalkozói hitelkeretekre képzett céltartalék összege 3 e Ft – 2013. évi 1 e Ft -, a deviza swap ügyletre képzett céltartalék összege 226 089 e Ft, mely a tárgyévben jelentősen változott. 105 241 e Ft céltartalék felhasználásra került a 2014. évi kamatfizetéskor. A CHF árfolyamának drasztikus változása – 1,20-as árfolyamkülönb eltörlése – szükségessé tette a 2015. évi kamatfizetésre további céltartalék képzését. A jelenlegi gazdasági körülmények és a Takarékszövetkezet információi alapján 300 HUF/CHF árfolyamszintig céltartalék került megképzésre, összesen 141 367 e Ft összegben a 2014 évi eredmény terhére.

A deviza hitelek árfolyam rés elszámolása miatt a 2014. évi XXXVIII., és 2014. évi XL. törvényben előírtakhoz kapcsolódó céltartalék képzés történt, mely összege 21 418 e Ft. A

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

Takarékszövetkezetnél összességében 98 db deviza hitel szerződés érintett az árfolyam rés elszámolásában.

A Takarékszövetkezet sajátos értékelés alá vont tételei után elszámolt értékvesztés és megképzett céltartalék minősítési kategóriánkénti bemutatása a 8. sz. mellékletben szerepel.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
Adott garancia	50 429	14 429
Nyújtott hitelkeret	336 930	352 382
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	0	0
Várható jövőbeni költségek és ráfordítások miatti függő kötelezettségek	0	0
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő kötelezettségek	188 353	197 338
Egyéb	15 650	15 251
Összesen	591 362	579 400

A Takarékszövetkezet mérlegen kívüli kötelezettségei között az adott garancia 71 %-kal csökkent (36 000 e Ft-tal). A deviza swap ügylet miatti függő jövőbeni kötelezettség 5 %-kal növekedett, mely az árfolyam növekedése miatti jövőbeni kamatfizetési kötelezettség növekedéséből adódik. 2013. december 31-vel a Takarékszövetkezet a swap ügylet hátralévő kamatfizetési kötelezettségeként (777 867 CHF) 118 353 e Ft függő kötelezettséget tartott nyilván. A 2014. évi kamatfizetésre 446 300 CHF került felhasználásra.

Az egyéb kötelezettségek között leírt betétek és kisösszegű leírt részjegyek, osztalékok kerülnek kimutatásra.

A Takarékszövetkezet 2014. december 31-vel négy ügyfélnek hat szerződésben vállalt garanciát forintban.

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

4.3.2. Mérlegen kívüli követelések

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
Függővé tett kamatok	132 166	148 196
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	3 845	3 702
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő követelések	0	252 854

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

Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	207 468	424 745
Egyéb	4 410	4 089
Összesen	347 889	833 585

A mérlegen kívüli követelések 140 %-kal növekedtek, mely növekedést a behajthatatlanként leírt hitelek állományváltozása (104,7 %-kal nőtt), valamint a Takarékbankkal kötött – a deviza hitelkonverzió fedezetét szolgáló – határidős ügylet.

A hitelek függővé tett kamata 12 %-kal növekedett. A pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutaléka kismértékben csökkent. Egyéb követelésként kerül bemutatásra a hitelezéssel, végrehajtással kapcsolatos függő díjak, leírt számlakövetelések.

4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek

2013.12.31	Típus	Szerződés szerinti követelés	Szerződés szerinti kötelezettség	Piaci érték	2013-ban figyelembe vett eredmény
Határidős FX (forward) ügyletek	deviza swap	3 651,29 CHF	338 708,45 CHF	1 074 965,00 CHF	285 481,94 CHF

2014.12.31	Típus	Szerződés szerinti követelés	Szerződés szerinti kötelezettség	Piaci érték	2014-ben figyelembe vett eredmény
Határidős FX (forward) ügyletek	deviza swap	2 850,04 CHF	756 480,28 CHF	1 098 353,00 CHF	413 668,57 CHF

2014.12.31	Típus	Szerződés szerinti követelés	Szerződés szerinti kötelezettség	Piaci érték	2014-ben figyelembe vett eredmény
Határidős FX (forward) ügyletek	határidős ügylet	818 378,00 €	252 854 163,00 Ft	257 699 048,00 Ft	5 514 713,00 Ft

A Takarékszövetkezet 1 db nyitott deviza CHF kamat swap ügylettel rendelkezik. 2014. évben realizált negatív eredménye 105 241 e Ft, (2013. évben -33 589 e Ft). Az ügylet lejáratára 2015. július 09. Továbbá 1 db a deviza hitelkonverzió fedezetét szolgáló határidős ügylettel, melyben a Takarékszövetkezet kötelezettséget vállalt a Takarékbankkal szemben 818 378 EUR vételére.

4.4. A 2014. évi eredmény alakulása

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

Adatok: ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2013.12.31	Összeg 2014.12.31
Kamatkülönbözet	432 401	291 786
Osztalékbevételek részesedésekből	206	414
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	293 089	276 505
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	16 293	12 065
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	6 660	6 159

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

Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	-661 942	-661 789
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	-272 566	-45 895
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	-185 859	-120 755
Rendkívüli eredmény	1 166	-5 575
Adózás előtti eredmény	-184 693	-126 330
Adófizetési kötelezettség	10 288	1 668
Adózott eredmény	-194 981	-127 998
Általános tartalék képzése, felhasználása	194 981	127 998
Kifizetendő osztalék	0	0
Mérleg szerinti eredmény	0	0

Takarékszövetkezetünk adózás előtti eredménye – 126 330 ezer Ft. A kamatkülönbözet 33 %-kal csökkent, mely 140 615 e Ft csökkenést jelent. A kamatkülönbözet nagyságát a kamatozó eszköz- és forrásállomány alakulása mellett döntően befolyásolták a 2014. év pénzügyi változásai a kamatok csökkenése és a csökkenő hitelkereslet. A jutalék eredmény 6 %-kal alacsonyabb a bázis szinttől, ami 16 585 ezer Ft jutalék eredménycsökkenést jelent. 2014 évben az MNB fogyasztóvédelmi ellenőrzése során megállapított jogtalan jutalék 4 222 e Ft összegben került visszajuttatásra az ügyfelek részére. A pénzügyi műveletek nettó eredménye 26 %-kal (4 227 e Ft-tal) csökkent. A deviza hitelek, a deviza számla és betét, valamint a valuta forgalmazás konverziós és átértékelési eredménye 8 630 e Ft-ot eredményezett. A befektetési célból vásárolt értékpapírok árfolyam nyereségének időarányos elhatárolása a pénzügyi műveletek eredményét 4 134 e Ft-tal növelte. Összességében 45 895 e Ft ráfordítást jelent az értékvesztés és kockázati céltartalék képzés és felszabadítás. Rendkívüli ráfordításként számolta el a Takarékszövetkezet az eszközközkezelő részére átadott jelzálog fedezetű deviza hitelt, mely 5 555 e Ft veszteséget jelentet, továbbá 20 e Ft összegben nyújtott alapítványi támogatást.

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

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

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

Adatok: ezer forintban

Megnevezés	Megfizetett díj 2013.12.31	Megfizetett díj 2014.12.31
Országos Betétbiztosítási Alap	2 606	9 233
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	1 056	3 612
Országos Takarékszövetkezeti Intézményi Alap	2 247	0
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	0	1 428
Szánálási Alap	0	193

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

Összesen:	5 909	14 466
------------------	--------------	---------------

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

Adatok: ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2013.12.31	Összeg 2014.12.31
Anyagköltség	27 639	26 590
Anyagjellegű szolgáltatások	93 362	95 198
<i>Béreköltség</i>	<i>171 482</i>	<i>174 421</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>30 175</i>	<i>28 586</i>
<i>Bérráulék</i>	<i>55 299</i>	<i>57 502</i>
Személyi jellegű ráfordítások	256 956	260 509
Értékcsökkenési leírás	44 992	34 263
Egyéb költségek	63 393	56 834
Összes költség	486 342	473 394

A Takarékszövetkezet költségei 2014 évben 12 949 e Ft-tal csökkentek, mely 97 %-os teljesítést mutat. Kisebbségi növekedés az anyagjellegű (2 %) és a személyi jellegű költségek (1 %) terén volt. 2014 évben 1 fővel növekedett a létszám, mellyel 78 fő dolgozója lett a Takarékszövetkezetnek. Az éves átlagos statisztikai létszáma 77 fő.

Az egyéb költségek jelentősebb tételei: - szakértői díjak, - szoftverkövetés, - reklámköltségek, KHR díjak, SZHISZ tagdíj és az oktatás továbbképzés költsége.

4.5. Társasági adó és egyéb adók

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

Adatok: ezer forintban

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
Adózás előtti eredmény	-184 693	-126 330
Hitelintézetni különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	0	0
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézetni különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	180 297	62 161
Társasági adó alap	-4 396	-64 169
Számított társasági adó	0	0
Adókedvezmények	0	0
Önrevízió	0	0
Fizetendő társasági adó	0	0

A 2014. évi eredmény – 126 330 e Ft. Az adóalap módosító tételek után a társasági adó alapja - 64 169 e Ft, ezért a Takarékszövetkezet a társasági adó számításakor a jövedelem- (nyereség-) minimumot tekinti adóalapnak, mely az alábbiak szerint alakult:

Korrigált bevételek:	833 906 e Ft
Jövedelem nyereség minimum (2 %)	16 678 e Ft
Fizetendő társasági adó:	1 668 e Ft

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

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek.

Adatok: ezer forintban

Adóalap csökkentő tételek	Összeg	Összeg
	2013.12.31	2014.12.31
Fejlesztési tartalék képzése	0	0
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszairása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	10 000	105 313
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	41 610	34 693
Kapott osztalék, részesedés	206	414
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek	0	0
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	0	0
Adott támogatások	0	4
Összesen	51 816	140 424

Adatok: ezer forintban

Adóalap növelő tételek	Összeg	Összeg
	2013.12.31	2014.12.31
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után	186 963	141 394
Részesedésekre elszámolt értékvesztés	0	0
Egyéb, adóalapot növelő céltartalék (2014-ben: a devizahitelek elszámolásának várható hatására képzett céltartalék)	0	21 418
Költségment elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	44 992	34 263
Reprezentáció, üzleti ajándék és természetbeni juttatás	0	0
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	158	0
Térítés nélkül átadott eszközök	0	0
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	0	5 510
Összesen	232 113	202 585

A pénzügyi szervezetek különadója, hitelintézeti különadó és a hitelintézeti járadék bemutatása:

Adatok: ezer forintban

A pénzügyi szervezetek különadó bemutatása:		2014.12.31
Adóalap		8 362 291

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

Mérlegfőösszeg (2009.évi)		10 309 687
Bankközi hitelből követelés		1 941 530
Hitelintézeti kötvény		0
Hitelintézeti részvény		5 866
Egyéb		0
Csökkentő tételek összesen:		1 947 396
Módosított mérlegfőösszeg		8 362 291
Pénzügyi szervezetek különadója		12 543

A pénzügyi szervezetek különadóját a Takarékszövetkezet négy részletben, a törvény előírásainak megfelelően megfizette.

Adatok: ezer forintban

A hitelintézetek különadójának bemutatása	
Megnevezés	2014.12.31.
Adózás előtti eredmény	-126 330
Adózás előtti eredményt növelő tétel	12 543
Adóalap	-113 787
Különadó fizetési kötelezettség	0

A Takarékszövetkezetnek 2014. évben hitelintézeti különadó fizetési kötelezettsége nem keletkezett a negatív eredmény miatt.

A 2006. évi LIX törvény alapján a Takarékszövetkezet az állami kamattámogatással, kamatkiegyenlítéssel közvetlenül vagy közvetetten érintett hitelállománya alapján kamat és kamatjellegű bevétel címén befolyt összeg után 5 % mértékkel járadékot állapít meg és fizet. 2014 évben összesen 366 ezer forint adóterhet jelentett.

A pénzügyi intézmény a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény (Gyűjtőszámlahitel tv.) 2/A. § (1) bekezdése alapján az állam által 2014-re megtérített összeg 50%-ával megegyező összegű járadékot állapít meg és fizet a Gyűjtőszámlahitel tv. alapján megtérített mentesített követelésrész után. Ezen kötelezettség 2014. évi összege 635 e Ft. Hitelintézeti járadék címén a Takarékszövetkezetet 1 001 e Ft adó terheli.

Tranzakciós illeték 2014. évi adóterhe 120 967 e Ft (2013. évben 134 166 e Ft).

5. Egyéb kiegészítések

5.1. Deviza nyitott pozíció

Az évvégén fennálló nyitott deviza pozíciókat a következő táblázat szemlélteti:

Adatok: ezer forintban

Megnevezés – 2013.12.31	Eszköz	Forrás	Mérlegen kívüli követelés	Mérlegen kívüli kötelezettség	Nettó
	(+)	(-)	(+)	(-)	(+/-)
CHF	740 235	751 186	0	188 352	-199 303
EUR	107 051	93 099	35 527	557	48 922
USD	7 077	3 763	0	0	3 314

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

CAD	1 059	0	0	0	1 059
GBP	1 242	5	0	0	1 237
DKK	398	0	0	0	398
SEK	1 170	0	0	0	1 170
NOK	142	0	0	0	142
CZK	4	0	0	0	4
PLN	3	0	0	0	3
Összesen	858 381	848 053	35 527	188 909	-143 054

Adatok: ezer forintban

Megnevezés – 2014.12.31	Eszköz	Forrás	Mérlegen kívüli követelés	Mérlegen kívüli kötelezettség	Nettó
	(+)	(-)	(+)	(-)	(+/-)
CHF	712 372	677 195	0	197 338	-162 161
EUR	119 460	115 951	27 199	0	30 708
USD	4 544	4 733	0	0	-189
CAD	879	0	0	0	879
GBP	893	2 060	0	0	-1 167
DKK	13	0	0	0	13
SEK	14	0	0	0	14
NOK	3	0	0	0	3
CZK	3	0	0	0	3
PLN	7	0	0	0	7
JPY	0	0	0	0	0
Összesen	838 188	799 939	27 199	197 338	-131 890

A Takarékszövetkezet nyitott pozícióját a mérlegen kívüli kötelezettségként kimutatott deviza swap ügylet jövőbeni kötelezettsége okozza.

Három fiókjában üzemel valuta pénztár és sajátjogú deviza számlavezetést végez a Takarékszövetkezet. A Takarékbanknál 11 devizanemben vezet nostro számlát. Ügyfelekkel szembeni követelésként EUR (vállalkozói folyószámlahitel) és CHF hiteleket (lakossági és vállalkozói) tart nyilván. A külföldi pénznemre szóló követeléseket és kötelezettségeket az alábbi táblázat szemlélteti.

Adatok: ezer forintban

Megnevezés	Euro	Egyéb valuta/deviza	Összesen
Valuta pénztár	2 362	1 287	3 649
Nostro számlák	103 359	60 455	163 814
Hitelek	13 737	650 579	664 316
Aktív kamatelh.	2	6 407	6 409
Eszközök összesen	119 460	718 728	838 188

Betétek	115 925	10 993	126 918
Felvett hitelek	0	672 954	672 954

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

Passzív kamatelh.	26	41	67
Egyéb passzív elsz.	0	0	0
Céltartalék	0	0	0
Források összesen	115 951	683 988	799 939

5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek

A Takarékszövetkezetnek nincs leányvállalata.

5.3. Egyéb kiegészítések

5.3.1 Javadalmazási politikával, vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos kiegészítések

A Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet vezető testületei tagjai részére folyósított hitelekkel 2014. december 31-én fennálló összeg 14 132 ezer (2013.12.31-én 19 933 ezer) forint a 2014. évi törlesztés 8 006 ezer forint volt, a részletes adatok a következő táblázatban láthatók.

Adatok: ezer forintban

2013.12.31	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	0	0	0
Éven túli lejáratú hitelek	19 933	piaci	személyi
Összesen	19 933		

Adatok: ezer forintban

2014.12.31	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	0	0	0
Éven túli lejáratú hitelek	14 132	piaci	személyi
Összesen	14 132		

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

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

5.3.2 Egyéb kiegészítések

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

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
Nagykockázat-vállalásnak minősülő kitétségek együttes összege	2 463 558	2 180 064

Nagykockázat alá tartozó állomány 1 404 312 e Ft, melyből 950 365 e Ft ügyfélcsoportok hitelei, 775 752 e Ft hitelintézetekkel szembeni követelés, melyből 576 594 e Ft a Raiffeisen Bankkal szembeni követelés (deviza swap ügylet miatti óvadéki betét - 2015/00016 ikt.sz. SZHISZ engedély alapján – és 199 158 e Ft FHB, illetve MFB kötvények.

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

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

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Teljes érték	Teljes érték
	2013.12.31	2014.12.31
Garanciák és kezességek	17 868	63 843
Értékpapír fedezetek (óvadék)	0	0
Követelés és árbevétel engedményezés	695 556	218 991
Zálogjog	6 659 189	6 700 535
Készpénz fedezetek (óvadék)	20 838	173 049
Vételi opció	0	0
Egyéb fedezet	1 548 725	1 432 153
Összesen	8 942 176	8 588 571

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

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.

Mellékletek

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

Tárgyi eszközök és immateriális javak változásainak kimutatása
2014. január 1. és december 31. között (mFt)

Megnevezés	Bruttó érték					Értékcsökkenés						Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés terven felüli ÉCS miatt	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK												
1. alapítás-átszervezés aktivált értéke					0,000						0,000	0,000
2. kutatás, kísérleti fejlesztés					0,000						0,000	0,000
3. vagyoni értékű jogok	23,250	0,622			23,872	15,466	3,971				19,437	4,435
4. szellemi termékek	0,611				0,611	0,611					0,611	0,000
5. szoftver termékek beruházása					0,000						0,000	0,000
6. egyéb immat javak beruházása					0,000						0,000	0,000
7. immateriális javak érték helyesbítése					0,000						0,000	0,000
IMMATERIÁLIS JAVAK ÖSSZESEN	23,861	0,622	0,000	0,000	24,483	16,077	3,971	0,000	0,000	0,000	20,048	4,435
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK												
<i>1. Pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>												
a. ingatlanok	419,320				419,320	70,146	7,823				77,969	341,351
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	334,973	7,786	9,455		333,304	283,521	22,469		8,607		297,383	35,921
c. beruházások					0,000						0,000	0,000
d. beruházásra adott előlegek					0,000						0,000	0,000
<i>Összesen</i>	<i>754,293</i>	<i>7,786</i>	<i>9,455</i>	<i>0,000</i>	<i>752,624</i>	<i>353,667</i>	<i>30,292</i>	<i>0,000</i>	<i>8,607</i>	<i>0,000</i>	<i>375,352</i>	<i>377,272</i>
<i>2. Nem közvetlen pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>												
a. ingatlanok					0,000						0,000	0,000
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					0,000						0,000	0,000
c. beruházások					0,000						0,000	0,000
d. beruházásra adott előlegek					0,000						0,000	0,000
<i>Összesen</i>	<i>0,000</i>	<i>0,000</i>	<i>0,000</i>	<i>0,000</i>	<i>0,000</i>	<i>0,000</i>	<i>0,000</i>	<i>0,000</i>	<i>0,000</i>	<i>0,000</i>	<i>0,000</i>	<i>0,000</i>
<i>3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése</i>					0,000						0,000	0,000
TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	754,293	7,786	9,455	0,000	752,624	353,667	30,292	0,000	8,607	0,000	375,352	377,272
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	778,154	8,408	9,455	0,000	777,107	369,744	34,263	0,000	8,607	0,000	395,400	381,707

A Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet részesedései
2014. december 31.

Befektetési célú részesedések - 2014.12.31

Adatok: ezer Ft-ban

Név	Tevékenység	Székhely	Bekerülés i érték e Ft	Minősíté s	Elszámolt értékvesztés e Ft	Társaság saját tőkéje e Ft	Társaság jegyzett tőkéje e Ft	MSZE* e Ft	Szavazati arány (%)
Garantiqa Hitelgarancia Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység	1082 Budapest, Kisfaludy utca 32	348	probléma mentes	0	20 435 256	78 369 600	5 732 983	0
Banküzlet Vagyonkezelő és Hasznosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság	M.s.n egyéb pénzügyi közvetítés	1132 Budapest, Victor Hugo utca 18-22	200	probléma mentes	0	136 512	79 200	16 482	0,25
KÖT Takarékszövetkezetek Kölcsönös Biztosító Egyesülete	M.n.s egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás	1082 Budapest, Üllői út 50 III/29	100	probléma mentes	0	228 321	13 575	13 777	0
Magyar Takaréék Befektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Vagyonkezelés	1092 Budapest, Ferenc körút 44 1/2	10 000	probléma mentes	0	4 273	5 000	-727	0,99
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt	Egyéb monetáris közvetítés	1122 Budapest 12. ker., Pethényi köz 10	12 011	probléma mentes	0	17 204 086	3 390 236	0	0

*A Társaság tárgyévi mérleg szerinti eredménye

**Követelések és kötelezettségek lejárati szerinti bontása
2014. december 31.**

Adatok: ezer Ft-ban

Lejárati esedékesség						
Mérlegsor	Megnevezés	3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	Összesen
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	3 147 756		952 000		4 099 756
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	539 143	875 697	1 574 024	1 222 117	4 210 981
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	176 141	351 573	602 892	237 535	1 368 141
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	257 213	1 834	0	0	259 047
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	0	0	0	0	0
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	5 225 919	687 564			5 913 483
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval			53 515	187 064	240 579
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	0	0

A létszám, a bérek és az egyéb személyi jellegű kifizetések részletezése
2014.12.31.

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	6	71	77
1. Bérkötség	5 269	169 152	174 421
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	820	27 785	28 605
Mindösszesen (1+2)	6 089	196 937	203 026

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	6	5 483
Felügyelő Bizottság tagjai	5	4 475
Testületi Tagok	0	0
Összesen	11	9 958

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

5. sz. melléklet

**Cash-flow kimutatás
2014. december 31.**

Adatok: ezer Ft-ban

		2013.12.31	2014.12.31
01	Kamatbevételek	795 114	580 165
02	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékp. értékv. visszairás és +ÉK kiv.)	379 359	386 524
03	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	6 276	5 633
04	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. értékv. visszairás és +ÉK kiv.-el)	0	0
05	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	384	526
06	+ Osztalék bevétel	206	414
07	+ Rendkívüli bevétel	1 166	0
08	- Kamatráfordítások	362 713	288 379
09	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. értékv. és köv. (-)ÉK kiv.-el)	67 553	50 085
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalék képzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	222 495	400 507
11	- Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékp. értékv. és (-)ÉK kivételével)	0	0
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	0
13	- Általános igazgatási költségek	486 344	473 395
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési köt.)	0	5 575
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	10 288	1 668
16	- Kifizetett osztalék	0	0
17	Működési pénzáramlás	33 113	-246 347
18	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	1 409 455	-263 602
19	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-560 580	-644 622
20	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-157	73
21	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-682 828	1 718 466
22	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-174 771	-675 376
23	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	20 654	0
24	Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0	-621
25	Tárgyi eszközök(a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-28 968	-707
26	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökk. +)	16 839	60 471
27	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	-58 698	-5 313
28	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök		
31	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	-7 580	-4 420
32	Nettó pénzáramlás	-18 363	-53 159
33	ebből: készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	17 023	25 246
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	-35 386	-78 405

**A Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2013 – 2014**

Mutató megnevezése	Érték	
	2013	2014
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	-27,35%	-22,20%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	-323,57%	-242,97%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	43,92%	49,51%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	5,64%	4,65%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	79,89%	83,61%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	12,48%	11,06%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	119,10%	114,37%
Átlagos kamatmarzs*	4,73%	2,74%
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	65,55%	81,51%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	-6,45%	-5,21%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	-1,71%	-1,08%

* deviza swap kamat nélkül

Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról
2014. december 31.

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31		2014.12.31	
	Értékpapírok		Értékpapírok	
Saját tulajdonú értékpapírok	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
Nyomdai úton előállított papírok összesen				
Elszámolóházi őrzésben levő értékpapírok				
Más helyen őrzött értékpapírok				
Saját őrzésben levő értékpapírok				
Dematerializált értékpapírok összesen	3 504 750	3 419 133	2 395 900	2 366 032
Összesen	3 504 750	3 419 133	2 395 900	2 366 032

Sajátos értékelés alá vont eszközök
2014. december 31.

Adatok: ezer forintban

Megnevezés	Problémamentes			Külön figyelendő			Átlag alatti			Kétes			Rossz			Összesen		
	Bruttó könyv	Értékvesztés	Nettó könyv	Bruttó könyv	Értékvesztés	Nettó könyv	Bruttó könyv	Értékvesztés	Nettó könyv	Bruttó könyv	Értékvesztés	Nettó könyv	Bruttó könyv	Értékvesztés	Nettó könyv	Bruttó könyv	Értékvesztés	Nettó könyv
	szerinti érték	(kockázati céltartalék)	szerinti érték	szerinti érték	(kockázati céltartalék)	szerinti érték	szerinti érték	(kockázati céltartalék)	szerinti érték	szerinti érték	(kockázati céltartalék)	szerinti érték	szerinti érték	(kockázati céltartalék)	szerinti érték	szerinti érték	(kockázati céltartalék)	szerinti érték
MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZESEN	8 328 655	0	8 328 655	642 657	11 657	631 000	148 989	25 014	123 975	85 262	43 174	42 088	262 738	219 346	482 084	9 468 301	299 191	9 767 492
Értékpapírok			0			0			0			0			0	0	0	0
Bankközi betétek	4 457 956		4 457 956	0		0			0			0			0	4 457 956	0	4 457 956
Hitelek összesen	3 370 527		3 370 527	642 657	11 657	631 000	148 989	25 014	123 975	85 262	43 174	42 088	262 712	219 320	43 392	4 510 147	299 165	4 809 312
Egyéb követelések	91 200		91 200	0		0			0			0	26	26	0	91 226	26	91 252
Egyéb eszközök	408 972		408 972	0		0			0			0	0	0	0	408 972	0	408 972
MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN	366 540	0	366 540	226 360	226 092	268	0	0	0	0	0	0	0	0	0	592 900	226 092	818 992
Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül	366 540		366 540	271	3	268			0			0			0	366 811	3	366 814
Jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül			0			0			0			0			0	0	0	0
Származtatott ügyletek			0	226 089	226 089	0			0			0			0	226 089	226 089	0
MÉRLEG- ÉS MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN	8 695 195	0	8 695 195	869 017	237 749	631 268	148 989	25 014	123 975	85 262	43 174	42 088	262 738	219 346	482 084	10 061 201	525 283	10 586 484