

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
2015.12.31.**

Gádoros, 2016. február 25.

Zsibrita Lászlóné
elnök-ügyvezető

Nádai Árpádné
ügyvezető

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. 18/1.
- 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 2015. évi átlagos statisztikai létszáma 77 fő.

A szövetkezeti hitelintézeti integráció (a továbbiakban: Integráció) közel 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.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A Takarékszövetkezet jegyzett tőkéjében és tulajdonosi struktúrájában 2015-ben jelentősebb változások nem történtek. A jegyzett tőke megegyezik az illetékes cégbíróság által vezetett cégjegyzékben nyilvántartott összeggel.

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 40 270 ezer Ft, a jegyzett tőke összege 48 260 ezer Ft.

A taglétszám és részjegy állomány változását az elmúlt 3 évben az alábbi táblázat szemlélteti:

Megnevezés	2013				2014				2015			
	Nyitó (fő)	Belépő (fő)	Kilépő (fő)	Záró (fő)	Nyitó (fő)	Belépő (fő)	Kilépő (fő)	Záró (fő)	Nyitó (fő)	Belépő (fő)	Kilépő (fő)	Záró (fő)
Szhitv. Alapján MTB-hez engedélyeztetésre benyújtott adatok	266	7	20	253	253	13	8	258	258	3	24	237
Mérleg fordulónapon kimutatott taglétszám	266	7	20	253	253	13	8	258	258	12	35	235

Megnevezés	2013				2014				2015			
	Nyitó (e Ft)	Rész-jegy befizetés (e Ft)	Rész-jegy kifizetés (e Ft)	Záró (e Ft)	Nyitó (e Ft)	Részjegy befizetés (e Ft)	Részjegy kifizetés (e Ft)	Záró (e Ft)	Nyitó (e Ft)	Részjegy befizetés (e Ft)	Részjegy kifizetés (e Ft)	Záró (e Ft)
Szhitv. Alapján MTB-hez engedélyeztetésre benyújtott adatok	60 260	260	7 840	52 680	52 680	130	4 550	48 260	48 260	30	8 110	40 180
Jegyzett tőke változás		7 580				4 420				8 080		
Mérleg fordulónapon kimutatott	60 260	260	7 840	52 680	52 680	130	4 550	48 260	48 260	120	8 110	40 270
Jegyzett tőke változás		7 580				4 420				7 990		

A 2015. évi taglétszám záró állományának különbségét az okozza, hogy a Takarékbankhoz engedélyeztetésre benyújtott adatok közgyűléstől – közgyűlésig terjedő időszakra szólnak, a mérlegforduló napon kimutatott taglétszám pedig minden év december 31-re vonatkozik. A részjegy állomány változás esetében is az okozza az eltérést, hogy a közgyűlést követően tagfelvételüket kérők részéről a részjegy összege befizetésre kerül.

A Takarékszövetkezet taglétszáma 2015. december 31-én 235 fő, ami az év folyamán 35 fővel csökkent és 12 fővel növekedett, a részjegy állomány összességében 7 990 ezer Ft-tal csökkent.

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

Részjegy/	Darabszám	Névérték	Részjegy összesen
-----------	-----------	----------	-------------------

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

részvénytípus			(Ft/db)		(e Ft)	
	2014.12.31	2015.12.31	2014.12.31	2015.12.31	2014.12.31	2015.12.31
Szövetkezeti részjegy	4 826	4 027	10 000	10 000	48 260	40 270

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

Tulajdonosi szektorok	2014.12.31			2015.12.31		
	Tagok száma	Részjegyek névérték (e Ft)	Tulajdoni hányad (%)	Tagok száma	Részjegyek névérték (e Ft)	Tulajdoni hányad (%)
	fő			fő		
Jogi személyek	0	0	0	0	0	0
Természetes személyek	258	48 260	100	235	40 270	100
Összesen	258	48 260	100	235	40 270	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 7,25 %-a és a részjegy állomány 8,69 %-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 (Bszk.), 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-es üzleti évben a KNOW-HOW AUDIT Könyvvizsgáló és Adószakértő Kft. (kamarai tagsági száma: 000573), az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Virsik Teréz (kamarai tagsági száma: MKVK-000328). A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 3 000 ezer forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát.

Az éves beszámoló aláírására a Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet Igazgatóságának belső tagjai: 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.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

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 – 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	10/2013	2014.01.01
Fedezetértékelési szabályzat	1/2015	2015.09.15
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalék képzési Szabályzat	2/2015	2015.12.31
Számlarend és számlatükör	7/2014	2014.01.24
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	51/2013	2013.05.10
Pénz- és értékezelési szabályzat	113/2011	2015.12.01
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	57/2013	2013.06.13
Kockázatvállalási szabályzat	10/2015	2015.07.01
Befektetési szabályzat	6/2015	2015.01.10
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	4/2015	2015.08.17
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási, és Céltartalék képzési szabályzat	2/2015	2015.12.31
Problémás ügyek kezeléséről szóló szabályzat	7/2015	2015.09.01
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, ezért értékhelyesbítés nem került elszámolásra. 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.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2015.12.31.

Az éven túli lejáratú követelések 2016. 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 leírasi ideje:

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

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 leírasi kulcsok megegyeznek a társasági adótörvényben meghatározott mértékkel. A vonatkozó értékadatokat az 1. sz. melléklet tartalmazza.

Eszközcsoport	Hasznos élettartam (év)	Leírasi kulcs (%)
Ingatlanok	50 év	2%
Egyéb építmények	30 év	3%
Bérelt ingatlanon végzett beruházások	16 év	6%
Ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – konkrét lejáratl	a jog fennállásának időszaka	az időszaknak megfelelő érték

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2015.12.31.

Ingtalanokhoz 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. A követelések fejében megszerzett eszközök bekerülési értéke az eszköz megállapodás, csereszerződés, vagyonfelosztási javaslat szerinti (számlázott, bizonylatolt) értéke. A követelés fejében átvett eszközökkel kapcsolatos értékvesztés elszámolása a várható értékesítési veszteség figyelembevételével történik.

3.8. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások tartalmazzák a pénzügyileg 2015-ben rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket. Halasztott ráfordítással a Takarékszövetkezet 2015-ben nem rendelkezett.

3.9. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

A hosszú lejáratú kötelezettségek 2016-ban 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

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2015.12.31.

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 rendelkezik a Takarékszövetkezet 2015-ben.

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 2015-ben nem történt változás.

3.16. Besorolások módosítása

Jelen beszámolóban a hitelintézeti kötvények átsorolásra kerültek a „Hitelintézetekkel szembeni követelések befektetési szolgáltatási” sorból a „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is” sorba 198 970 e Ft összegben, valamint a „Részvények, részesedések befektetési célra” sorból 12 211 e Ft a „Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban” sorba. 2015 évi beszámolóban a részletező sorokban bemutatásra kerül a konszolidációs körbe tartozó eszközök, források és eredménytételek.

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 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-csökkenő 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 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.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

4. A Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

4.1. Eszközök

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

Adatok: ezer Ft-ban

2014.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	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

Adatok: ezer Ft-ban

2015.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	371 889	101 746	473 635
Állampapírok	2 184 861		2 184 861
Hitelintézetekkel szembeni követelések	3 022 772		3 022 772
Ügyfelekkel szembeni követelések	3 951 890	291 014	4 242 904
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	22 659		22 659
Immateriális javak és tárgyi eszközök	363 670		363 670
Egyéb eszközök	121 999		121 999
Aktív időbeli elhatárolások	28 415	5 285	33 700
Eszközök összesen	10 068 155	398 045	10 466 200

* 2015.12.31-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 – 2015.12.31.**

4.1.1 Pénzeszközök

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2014.12.31	2015.12.31
Készpénz (pénztár és ATM)	145 350	196 136
Takarékbanknál vezetett pénzforgalmi számla	356 200	275 499
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák	2 000	2 000
Egyéb	0	0
Összesen	503 550	473 635

A pénzeszközök állománya 5,9 %-kal csökkent, melyet a pénzforgalmi számlapénz összegének csökkenése eredményezett, a tartalékköteles forrásállomány csökkenése miatt.

4.1.2 Állampapírok

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

Adatok: ezer Ft-ban

2015.12.31	Névérték	Könyv szerinti érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	0	0
Államkötvények	2 012 100	1 985 891
Összesen	2 012 100	1 985 891

A táblázatban szereplő könyv szerinti érték nettó módon került feltüntetésre. Az értékpapírok elhatárolt kamatának összege 2015. december 31-én 2 253 e Ft, elhatárolt árfolyam nyereség 9 953 e Ft és az elhatárolt árfolyam veszteség összege 995 e Ft. A befektetési célú államkötvények 2016 évben lejáráó állománya 101 336 e Ft, átsorolásra került a forgatási célú állampapírok közé.

Az állampapírok közül 667 160 e Ft névértékű állomány zárolva van a Takarékszövetkezet vállalt kötelezettségei fedezetéül.

4.1.3 Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2014.12.31	2015.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	4 298 726	3 022 772
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven belül (bruttó)	1 456 171	1 387 335
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven belüli követelések értékvesztése (-)	-4 283	-4 496
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven túl (bruttó)	3 091 049	3 298 791
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven túli követelések értékvesztése (-)	-294 908	-321 812
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	0	
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	0	
Összesen	8 546 755	7 382 590

A hitelintézetekkel szembeni követelések között mutatja ki a Takarékszövetkezet a Takarékbanknál elhelyezett éven belüli és éven túli betéteit.

Az ügyfelekkel szembeni éven belüli követelés összege 5 %-kal csökkent, az éven túli követelés összege 7 %-kal nőtt. Összességében a bruttó hitelállomány 1,3 %-kal, 59 040 e Ft-tal növekedett. Az egyéb követelések összege 79 866 e Ft-tal, melyből 76 454 e Ft az EIR (Egységes Informatikai Rendszer) bevezetéséhez kapcsolódó követelés.

Az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú követelések közé átsorolásra került az eredeti futamidő szerint éven túli követelések 2016. évben esedékes állománya 664 808 e Ft (2014. évben 527 715 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	
	2014.12.31	%	2015.12.31	%	2014.12.31	%	2015.12.31	%
Problémamentes	3 370 527	74,73%	3 374 129	73,85%	3 370 527	80,04%	3 374 129	79,52%
Külön figyelendő	642 657	14,25%	682 669	14,94%	631 000	14,98%	660 634	15,57%
Átlag alatti	148 988	3,30%	138 028	3,02%	123 974	2,94%	120 855	2,85%
Kétes	85 262	1,89%	91 201	2,00%	42 088	1,00%	42 003	0,99%
Rossz	262 712	5,82%	283 159	6,20%	43 392	1,03%	45 283	1,07%
Összesen	4 510 146	100%	4 569 186	100%	4 210 981	100%	4 242 904	100%

A hitelállomány a bázishoz viszonyítva 59 040 e Ft-tal növekedett, mely 1%-os állománynövekedést eredményezett. A problémamentes állomány szinte változatlan nem éri el az 1 %-os emelkedést, a különfigyelendő állomány 6 %-kal, 40 012 e Ft-tal növekedett. Az átlag alatt állomány 7 %-kal csökkent, a kétes állomány ugyan annyival emelkedett. A rossz minősítésű állomány 20 447 e Ft-tal növekedett. A problémás hitelek minősített állománya 3 %-kal emelkedett, összességében 15 426 e Ft.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

Az átstrukturált hiteleket a következő táblázat mutatja:

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték	Nettó érték	Bruttó érték	Nettó érték
	2014.12.31		2015.12.31	
Háztartások deviza hitelei	397 586	322 389	194 592	122 446
Ebből: - Lakossági jelzálog fedezetű, devizás ingatlan hitel	110 992	96 839	0	0
Háztartások forint hitelei	229 834	204 027	428 738	386 267
Ebből: - Lakossági jelzálog fedezetű, forintos ingatlan hitel	110 279	94 508	222 845	188 863
Nem pénzügyi vállalatok forint hitelei	316 267	212 584	268 904	173 139
Nem pénzügyi vállalatok deviza hitelei	108 344	107 261	116 936	103 442
Egyéb belföld forint hitelei	21 143	11 991	19 991	10 305
Összesen	1 073 174	858 252	1 029 161	795 599

Az átstrukturált háztartások deviza hitel állománya 202 994 e Ft-tal csökkent, mely 51,06 %-os változást eredményezett. A lakossági jelzálog fedezetű állomány a forintosítás során megszűnt. Az állomány értékvesztés változása 95,94 %

Az átstrukturált háztartások forint hitel állománya 198 904 e Ft-tal emelkedett, melyet a deviza hitelek forintosítása jelentősen befolyásolt. Az állomány 86,54 %-kal nőtt. Az állomány értékvesztés változása 164,57 %. A lakossági jelzálog fedezetű forint hitel állomány 112 566 e Ft-tal nőtt, mely 102,07 % állományváltozást eredményezett. Az állomány értékvesztés változása 215,47 %.

Az átstrukturált nem pénzügyi vállalatok forint hitel állománya 47 363 e Ft-tal csökkent. Az állományra megképzett értékvesztés változás 92,36 %.

Az átstrukturált nem pénzügyi vállalatok deviza hitelállománya a bázishoz viszonyítva 8 592 e Ft-tal nőtt, az értékvesztés állomány 13 494 e Ft-tal, melyet egy nagy összegű deviza hitel hátralékának emelkedése tett szükségessé.

Az egyéb átstrukturált belföldi forint hitel állomány 1 152 e Ft-tal csökkent, az állományváltozás 5,45 %. Az értékvesztés változás 105,83 %.

Az átstrukturált hitelek darab száma a bázishoz viszonyítva 19 darabbal csökkent. Az átstrukturált állomány 44 013 e Ft-tal csökkent évvégére. Az átstrukturálás időpontjától 180 illetve 365 napja 16-30 nap hátralékkal nem rendelkező hiteleket a negyedéves minősítés alkalmával átsoroljuk a problémamentes kategóriába. Az átstrukturált hitelek értékvesztés fedezettsége 22,69 %. Az átstrukturált állomány értékvesztés állománya 8,67 %-kal emelkedett.

Az átstrukturált deviza hitelek állománya 310 454 e Ft, az átstrukturált állomány 30,16 %-a deviza hitel.

Jelenleg 88 db átstrukturált hitelszerződés található a hitelállományban 1 029 161 e Ft összegben. A módosított kölcsönszerződésű hitelállomány a portfólió 22,52 %-a.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2015.12.31.

A bázishoz viszonyítva az újratárgyalt hitel három darabbal, a prolongált hitelek tizenhat darabbal csökkentek.

A hitelállományból 2015. december 31-én 83 db forint hitel, 5 darab deviza hitel az átstrukturált. A portfólióban 8 darab halasztott szerződést tartunk nyilván, az ügyfelek tőketörlesztés halasztást kértek.

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.

4.1.5 Befektetési célú részesedések

A Takarékszövetkezet befektetései 2015. évben nem változtak. Összetételét tekintve a Takarékbanki részvények az összes befektetés 53 %-át alkotják. 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 2015. december 31-én:

Adatok: ezer Ft-ban

2015.12.31	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 2015. december 31-i elhatárolt kamata 84 e Ft, elhatárolt árfolyam nyereség 418 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
	2014.12.31	2015.12.31
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
Vagyoni értékű jogok	4 435	891
Szoftverek	0	0
Egyéb szellemi termékek	0	0
Immateriális javak beruházásai	0	0
Összesen	4 435	891

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 nem volt tárgy évi beruházás, az elszámolt lineáris, terv szerinti értékcsökkenés 3 544 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	386 880	83 764	303 116	7 767
Ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok	1 980	1 980	0	8
Összesen	419 394	85 744	333 650	7 775

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

A 2015. évben ingatlanokon történt beruházás mindössze 74 e Ft összegben történt. Az elszámolt lineáris, terv szerinti értékcsökkenés 7 775 e Ft volt.

Terven felüli értékcsökkenés elszámolás, illetve terv szerinti értékcsökkenés mértékének illetve módszerének megváltoztatása nem történt. A Takarékszövetkezet 11 saját tulajdonú és egy bérelt üzletházzal rendelkezik.

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

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték	Halmazott értékcsökkenés	Nettó érték	Tárgy évi elszámolt értékcsökkenés
Számítástechnikai berendezések	46 269	44 963	1 306	1 353
Egyéb műszaki berendezések	130 582	126 179	4 403	2 634
Felszerelések, bútorok	113 740	101 921	11 819	6 308
Járművek	22 189	10 588	11 601	2 712
Egy összegben leírható tárgyi eszközök	26 109	26 109	0	1 803
Összesen	338 889	309 760	29 129	14 810

A tárgyi eszköz csoportban 2015. évben 8 267 e Ft értékben hajtott végre beruházásokat a Takarékszövetkezet, ebből számítástechnikai eszközök 742 e Ft, felszerelések, bútorok 2 010 e Ft, egy összegben leírható tárgyi eszköz 1 803 e Ft. Az egy összegben leírható tárgyi eszköz beruházás túlnyomó része számítástechnikai berendezés.

Az állomány csökkenés részben értékesítésből 433 e Ft, részben selejtezésből 2 249 e Ft származik.

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Beruházás	Selejtezés	Eladás
Számítástechnikai berendezések	742	110	
Egyéb műszaki berendezések			
Felszerelések, bútorok	2 010	217	
Járművek	3 712		433
Egy összegben leírható tárgyi eszközök	1 803	1 922	
Összesen	8 267	2 249	433

A bruttó érték és a halmazott értékcsökkenés csökkenésének a különbsége az értékesített személygépjármű könyv szerinti értéke, 249 e Ft.

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

4.1.8 Egyéb eszközök

A készletek állományát az alábbi táblázat tartalmazza:

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték	Nettó érték
	2014.12.31	2015.12.31
Követelés fejében átvett egyéb eszközök	0	933
Egyéb készletek	186	76
Összesen	186	1 009

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik követelés fejében átvett ingatlannal. 2015 év folyamán egy személygépjármű követelés fejében átvételre került, mely nyilvántartási értéke 933 e Ft. Az egyéb készletek a vásárolt anyag készleteket tartalmazzák, amelyből a szigorú számadású nyomtatványok értéke 76 e Ft.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

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:

<i>Adatok ezer Ft-ban</i>	
Megnevezés	Összeg
Tárgyévi társasági adó	5 980
Iparüzési adó	2 833
Bankkártya elszámolási számla	9 282
Költségvetési kiutalási igények (megelőlegezett szocpol)	2 844
Széchenyi kártyahitel támogatás elszámolási számla	3 165
Belföldi vevők	1 187
Vevőkre képzett értékvesztés	-26
Munkabér előleg	775
Részbjegy tőke évközi változása	7 990
Zálogpénztár elszámolási számla	3 340
Zálogház elszámolási számla	2 915
Egyéb követelés (DOM-P)	76 454
Egyéb pénzügyi elszámolás aktív elszámolása	201
Összesen	116 940

4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások

Megnevezés	<i>Adatok: ezer Ft-ban</i>	
	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	58 546	33 700
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>21 009</i>	<i>19 494</i>
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>6 037</i>	<i>2 000</i>
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	<i>31 500</i>	<i>12 206</i>
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	4 846	985
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	6 633	3 065
Összesen	70 025	37 750

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 46,1 %-kal csökkentek, melyből az ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás 7,2 %-kal, a hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás 66,9 %-kal és az értékpapírokból eredő kamatelhatárolás 61,3 %-kal csökken. A csökkenés oka egyrészt a volumenváltozás, valamint a hozamok csökkenése.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

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	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
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

Adatok: ezer Ft-ban

2015.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	630 342	289 380	919 722
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	8 802 633	118 295	8 920 928
Kibocsátott kötvények	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	119 364	0	119 364
Passzív időbeli elhatárolások	7 387	37	7 424
Céltartalékok	1		1
Hátrasorolt kötelezettségek	0		0
Jegyzett tőke	48 260		48 260
Tőketartalék	17 282		17 282
Általános tartalék	0		0
Eredménytartalék	429 386		429 386
Lekötött tartalék	3 833		3 833
Mérleg szerinti eredmény	0		0
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>498 761</i>		<i>498 761</i>
Források összesen	10 058 488	407 712	10 466 200

* 2015.12.31-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
	2014.12.31	2015.12.31
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)	0	0
Eximbank által nyújtott hitel	0	0
MTB által nyújtott hitel	1 368 141	883 121
- ebből CHF hitel	672 954	289 380
- NHP hitel	695 187	593 741
Egyéb hitelintézetekkel szembeni források	0	36 601
Összesen	1 368 141	919 722

A Takarékszövetkezet hitelintézettel szembeni kötelezettsége 32,8 %-kal csökkent (448 419 e Ft). A hitelállomány az NHP hitelekből és a Takarékszövetkezet CHF deviza hiteléből áll. 2015. évben 100 198 e Ft került kifolyósításra a Növekedési Hitelprogram keretében. A CHF deviza hitel 1 570 000 CHF összegben került törlesztésre, melyből 1 014 946 CHF a lakossági hitelek forintosításából adódik.

4.2.2 Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettség 5,6 %-kal (530 354 e Ft) csökkent 2015. évben. A könyves betétek 6,9 %-kal, (20 498 e Ft), az éven belüli lekötött betétek 19,3 %-kal (1 140 524 e Ft), az éven túli lekötött betétek – TBSZ, Start számla – 3,7 %-kal (8 869 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 21,6%-kal növekedett, ami 639 537 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 Hátrasorolt 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	12 395
SZJA, kamatadó, osztalék forrásadó	3 406
Hitelintézeti járadék	60

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

Szakképzési hozzájárulás	241
Cégautó adó	144
Belföldi szállítók	11 199
Munkáltatói hitel elszámolási technikai számla	1 862
Letiltások	65
TB, szociális hozzájár., munkaerő piaci hozzájár.	7 069
EHO	507
Hiteltechnikai elszámolási számla	47
Betétttechnikai elszámolási számla	3
Egyéb kp. forgalom hídszámla	7
Egyéb pénzügyi szolgáltatás passzív elszámolása (biztosítás)	2 939
IG2-ből fogadott azonosítatlan tételek	34
Biztosító elszámolási számla	472
Rendelkezésre tartott összegek	7 697
Bankkártya elszámolási számla	2
Hitelintézetekkel kapcsolatos elszámolás	37
Összesen	48 186

Az egyéb kötelezettségek jelentős részét (23 822 e Ft) a költségvetéssel szembeni különböző adófizetési kötelezettségek alkotják. Szállítói kötelezettségként 11 199 e Ft-ot, munkáltatóval szembeni kötelezettségként 1 862 e Ft-ot (munkáltatói hitel), a biztosítókkal szembeni kötelezettségként 3 411 e Ft-ot és a rendelkezésre tartott összegként (fel nem vett hagyaték) 7 697 e Ft-ot mutat ki a Takarékszövetkezet.

4.2.6 Passzív időbeli elhatárolások

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2014.12.31	2015.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	12 992	6 429
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	24 257	5 286
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	
Halasztott bevételek	6 687	66 887
Összesen	43 936	78 602

A passzív időbeli elhatárolások mérlegben szereplő összege 78 602 e Ft, mely 78,9 %-kal nőtt a bázis időszakhoz viszonyítva. Csökkent a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások összege 50,5%-kal (6 563 e Ft), mely az irányadó kamatláb (jegybanki alapkamat) csökkenése miatt és a betétállomány csökkenése miatt történt. Az egyéb költségek és ráfordítások elhatárolása 78,2 %-kal csökkent (18 971 e Ft), melyből 5 135 e Ft a CHF hitelek forintosításából adódó árfolyam veszteség elhatárolása. A halasztott bevételek 2015. évben 60 200 e Ft-tal növekedtek, mely az EIR bevezetéséhez kapcsolódó deminimis támogatás összegének a halasztott bevételként való kimutatásából adódik.

4.2.7 Saját tőke összetétele

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	2015.12.31
Jegyzett tőke	52 680	0	4 420	48 260
Tőketartalék	17 282	0	0	17 282
Eredménytartalék	469 294	0	39 908	429 386
Lekötött tartalék	3 833	0	0	3 833
Általános tartalék	896	39 908	40 804	0
Értékelési tartalék	0	0	0	0
Mérleg szerinti eredmény a tárgyévben	0	0	0	0
Saját tőke összesen	543 985	39 908	85 132	498 761

A Takarékszövetkezet saját tőkéje 2015. évben 45 224 e Ft-tal csökkent, melyből 4 420 e Ft a Cégbíróság által bejegyzett jegyzett tőke csökkenése. 40 804 e Ft általános tartalék felhasználása a 2015. 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	2014.12.31	2015.12.31
Szavatoló tőke	535 130	489 880
Alapvetőtőke (tier1 vagy t1 tőke)	535 130	489 880
elsődleges alapvetőtőke (cet1 tőke)	535 130	489 880
kiegészítő alapvetőtőke (at1 tőke)	0	0
járuhákos tőke (t2 tőke)	0	0
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	238 053	258 629
Piaci kockázat tőkekövetelménye	13 081	856
Működési kockázat tőkekövetelménye	92 864	101 044
Összes tőkekövetelmény	343 998	360 529
Teljes tőkemegfelelési mutató	12,44%	10,87%

A Takarékszövetkezet szavatoló tőkéjének csökkenését (45 250 e Ft) alapvetően a 2015. évi negatív eredmény befolyásolta, mely 40 804 ezer forint általános tartalék felhasználást jelentett 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 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:

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

Adatok: ezer forintban

2014.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszairás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	491 047	80 928	71 159	-201 651	299 165
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre					0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre					0
Készletekre					0
Befektetési célú kötvényekre					0
Befektetési célú befektetési jegyekre					0
Egyéb követelésekre	72	26	72	0	26
Összesen	491 119	80 954	71 231	-201 651	299 191

* tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

Adatok: ezer forintban

2015.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszairás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	299 165	72 032	51 856	6 941	326 282
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre					0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre					0
Készletekre					0
Befektetési célú kötvényekre					0
Befektetési célú befektetési jegyekre					0
Egyéb követelésekre	26	0	0	0	26
Összesen	299 191	72 032	51 856	6 941	326 308

* tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

A portfólióra megképzett értékvesztés 27 117 e Ft-tal nőtt, mely 9,1 % értékvesztés növekedést jelent. Az értékvesztés képzést a minősített állomány hátralékának emelkedése tette szükségessé. A problémás hitelek értékvesztés fedezettsége 8,3 %-kal emelkedett. Az egyéb oszlopban feltüntetett 6 941 e Ft értékvesztés növekedésből 1 286 e Ft hitelleírásból származó csökkenés 8 227 e Ft árfolyamváltozásból adódó növekedés.

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

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

Adatok: ezer Ft-ban

2015.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	3	37	39	1
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0
Határidős ügyletek várható veszteségére	226 089	8 911	235 000	0
Egyéb célokra	21 418	0	21 418	0
Összesen	247 510	8 948	256 457	1

A Takarékszövetkezet céltartalék állománya 2015. december 31-vel 1 e Ft, mely a lakossági és vállalkozói hitelkeretekre képzett céltartalék összege. Az év folyamán került sor a deviza swap ügylet utolsó kamatfizetésére, melyhez 8 911 e Ft céltartalék került még képzésre és a megszűnéssel 235 000 e Ft céltartalékot használtunk fel. A lakossági devizahitelek forintosításával az előző évben megképzett céltartalék felhasználásra került 21 418 e Ft összegben.

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	2014.12.31	2015.12.31
Adott garancia	14 429	4 429
Nyújtott hitelkeret	352 382	676 823
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	197 338	0
Egyéb	15 251	15 239
Összesen	579 400	696 491

A Takarékszövetkezet mérlegen kívüli kötelezettségei között az adott garancia 69,1 %-kal csökkent (10 000 e Ft-tal). A deviza swap ügylet miatti függő jövőbeni kötelezettség megszűnt. A Takarékszövetkezet 2015. december 31-vel négy ügyfélnek öt szerződésben vállalt garanciát forintban.

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

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

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

4.3.2. Mérlegén kívüli követelések

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Függővé tett kamatok	148 196	179 507
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	3 702	4 469
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő követelések	252 854	0
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	424 745	388 341
Egyéb	4 089	3 576
Összesen	833 586	575 893

A mérlegén kívüli követelések 30,9 %-kal csökkentek. Összetételét tekintve a függővé tett kamatok 21,1 %-kal, a függő pénzforgalmi jutalékok 20,7 %-kal növekedtek, összesen 32 078 e Ft-tal. A leírt követelések 8,6 %-kal, az egyéb követelések 12,5 %-kal csökkentek, összesen 36 917 e Ft-tal. A határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő követelések megszűntek. Egyéb követelésként kerül bemutatásra a hitelezéssel, végrehajtással kapcsolatos függő díjak, leírt számlakövetelések.

4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek

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 ügylete volt, mely a tárgyévben megszűnt, valamint a deviza hitelek forintosításával a Takarékbankkal szembeni 818 378 EUR vételére szóló kötelezettsége is.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

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	291 786	73 754
Osztalékbevételek részesedésekből	414	2 611
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	276 505	280 847
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	12 065	22 963
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	6 159	39 143
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	-661 789	-645 104
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	-45 895	205 914
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	-120 755	-19 872
Rendkívüli eredmény	-5 575	-20 932
Adózás előtti eredmény	-126 330	-40 804
Adófizetési kötelezettség	1 668	0
Adózott eredmény	-127 998	-40 804
Általános tartalék képzése, felhasználása	-127 998	-40 804
Kifizetendő osztalék	0	0
Mérleg szerinti eredmény	0	0

Takarékszövetkezetünk adózás előtti eredménye – 40 804 ezer Ft. A kamatkülönbözet 74,7 %-kal csökkent, mely 218 032 e Ft csökkenést jelent. A kamatkülönbözet nagyságát a kamatozó eszköz- és forrásállomány alakulása mellett döntően befolyásolták a 2015. év pénzügyi változásai a kamatok csökkenése és a csökkenő hitelkereslet, továbbá a 2015 évi swap kamatfizetés, mely 132 773 e Ft-tal meghaladta a 2014 évi kamatot. A jutalék eredmény 1,6 %-kal magasabb a bázis szinttől, ami 4 342 ezer Ft jutalék eredménynövekedést jelent. A pénzügyi műveletek nettó eredménye 90,3 %-kal (10 898 e Ft-tal) nőtt. A deviza hitelek, a deviza számla és betét, valamint a valuta forgalmazás konverziós és átértékelési eredménye 15 918 e Ft-ot eredményezett. A befektetési célból vásárolt értékpapírok árfolyam nyereségének időarányos elhatárolása a pénzügyi műveletek eredményét 7 045 e Ft-tal növelte. Összességében 205 914 e Ft bevételt jelent az értékvesztés és kockázati céltartalék képzés és felszabadítás, ebből 226 089 e Ft a swap kamatfizetésre megképzett céltartalék összege. Rendkívüli ráfordításként számolta el a Takarékszövetkezet a devizahiteleknek visszafizetett árfolyamrés összegét, mely 21 432 e Ft veszteséget jelentet.

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 Szanalási Alapnak. A szervezetek részére fizetett tárgyévi díjak az üzleti tevékenység egyéb ráfordításai, illetve a költségek között kerültek kimutatásra az alábbi összegekben:

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

Adatok: ezer forintban

Megnevezés	Megfizetett díj 2014.12.31	Megfizetett díj 2015.12.31
Országos Betétbiztosítási Alap	9 233	12 617
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	3 612	5 640
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	1 428	2 971
Szanálási Alap	193	403
Összesen:	14 466	21 631

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

Adatok: ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Anyagköltség	26 590	28 837
Anyagjellegű szolgáltatások	95 198	101 130
<i>Béreköltség</i>	<i>174 421</i>	<i>196 429</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>28 586</i>	<i>7 504</i>
<i>Bérfárulék</i>	<i>57 502</i>	<i>55 772</i>
Személyi jellegű ráfordítások	260 509	259 705
Értécsökkenési leírás	34 263	26 130
Egyéb költségek	56 834	57 440
Összes költség	473 394	473 242

A Takarékszövetkezet költségei 2015 évben 152 e Ft-tal csökkentek. Összetételét tekintve az anyag, anyagi jellegű és egyéb költségek 8 785 e Ft-tal nőttek, a személyi jellegű ráfordítások és az értécsökkenési leírás összege 8 937 e Ft-tal csökkentek. Az év folyamán 1 fő dolgozóval csökkent a létszám. Az éves átlagos statisztikai létszáma 77 fő.

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	-126 330	-40 804
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)	62 161	-229 136
Társasági adó alap	-64 169	-269 940
Számított társasági adó	0	0
Adókedvezmények	0	0
Önrevízió	0	0
Fizetendő társasági adó	0	0

A 2015. évi eredmény – 40 804 e Ft. Az adóalap módosító tételek után a társasági adó alapja (-) 269 940 e Ft, ezért a Takarékszövetkezet adóbevallásában az Art. 91/A. §-ának (1) bekezdése szerinti nyilatkozatot tesz, és az adókötelezettsége meghatározásához az általános szabályok szerinti adóalapját veszi alapul.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek.

Adatok: ezer forintban

Adóalap csökkentő tételek	Összeg	Összeg
	2014.12.31	2015.12.31
Fejlesztési tartalék képzése	0	0
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszairása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	105 313	226 089
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	34 693	26 866
Kapott osztalék, részesedés	414	2 611
Forintosításra képzett CT felszabadítása	0	21 418
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek	0	0
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	0	0
Adott támogatások	4	0
Összesen	140 424	276 984

Adatok: ezer forintban

Adóalap növelő tételek	Összeg	Összeg
	2014.12.31	2015.12.31
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után	141 394	37
Részesedésekre elszámolt értékvesztés	0	0
Egyéb, adóalapot növelő céltartalék (2014-ben: a devizahitelek elszámolásának várható hatására képzett céltartalék)	21 418	0
Költséggként elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	34 263	26 379
Reprezentáció, üzleti ajándék és természetbeni juttatás	0	0
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	0	0
Térítés nélkül átadott eszközök	0	0
DHR elszámolás ügyféllel szemben	0	21 432
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	5 510	0
Összesen	202 585	47 848

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

Adatok: ezer forintban

A pénzügyi szervezetek különadó bemutatása:	2015.12.31
Adóalap	8 362 291
Mérlegfőösszeg (2009.évi)	10 309 687
Bankközi hitelből követelés	1 941 530

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

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	2015.12.31
Adózás előtti eredmény	-40 804
Adózás előtti eredményt növelő tétel	12 543
Adóalap	-28 261

A Takarékszövetkezetnek 2015. 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. 2015 évben összesen 501 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 2015-re megtérített összeg 50%-ával megegyező összegű járadékot állapít meg és fizet a Gyűjtőszámlahitel tv. alapján megtérített mentesített követelésrész után. Ezen kötelezettség 2015. évi összege 294 e Ft. Hitelintézeti járadék címén a Takarékszövetkezetet 795 e Ft adó terheli.

Tranzakciós illeték 2015. évi adóterhe 122 706 e Ft (2014. évben 120 967 e Ft).

5. Egyéb kiegészítések

5.1. Deviza nyitott pozíció

Az évvégén fennálló nyitott deviza pozíciókat a következő táblázat szemlélteti:

Adatok: ezer forintban

Megnevezés – 2014.12.31	Eszköz	Forrás	Mérlegen kívüli követelés	Mérlegen kívüli kötelezettség	Nettó
	(+)	(-)	(+)	(-)	(+/-)
CHF	712 372	677 195	0	197 338	-162 161
EUR	119 460	115 951	0	0	3 509
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

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

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	0	197 338	-159 089

Adatok: ezer forintban

Megnevezés – 2015.12.31	Eszköz	Forrás	Mérlegen kívüli követelés	Mérlegen kívüli kötelezettség	Nettó
	(+)	(-)	(+)	(-)	(+/-)
CHF	284 925	290 117			-5 192
EUR	108 226	113 733			-5 507
USD	1 408	1 232			176
CAD	368	0			368
GBP	3094	2 630			464
DKK	1	0			1
SEK	2	0			2
NOK	0	0			0
CZK	3	0			3
PLN	18	0			18
JPY	0	0			0
Összesen	398 045	407 712	0	0	-9 667

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 vállalkozói hiteletet tart nyilván. A külföldi pénznemre szóló követeléseket és kötelezettségeket az alábbi táblázat szemlélteti.

Adatok: ezer forintban

Megnevezés	Euro	Egyéb valuta/deviza	Összesen
Valuta pénztár	1 951	680	2 631
Nostro számlák	91 832	7 283	99 115
Hitelek	14 441	276 573	291 014
Aktív kamatelh.	2	5 283	5 285
Eszközök összesen	108 226	289 819	398 045

Betétek	113 696	4 599	118 295
Felvett hitelek	0	289 380	289 380
Passzív kamatelh.	37	0	37
Egyéb passzív elsz.	0	0	0
Céltartalék	0	0	0
Források összesen	113 733	293 979	407 712

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 2015. december 31-én fennálló összeg 11 062 ezer forint, a 2015. évi törlesztés 3 070 ezer forint volt, a részletes adatok a következő táblázatban láthatók.

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		

Adatok: ezer forintban

2015.12.31	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	0	0	0
Éven túli lejáratú hitelek	11 062	piaci	személyi
Összesen	11 062		

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

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

5.3.2 Egyéb kiegészítések

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

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Nagykockázat-vállalásnak minősülő kitétségek együttes összege	2 180 064	1 517 996

Nagykockázat alá tartozó állomány 1 517 996 e Ft, melyből 1 079 708 e Ft ügyfélcsoportok hitelei, 199 473 e Ft hitelintézetekkel szembeni követelés. Az értékvesztés és céltartalék összege 116 834 e Ft, mely 8,86 %-os lefedettséget jelent.

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

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Teljes érték	Teljes érték
	2014.12.31	2015.12.31
Garanciák és kezességek	63 843	246 556
Értékpapír fedezetek (óvadék)	0	0
Követelés és árbevétel engedményezés	218 991	60 579
Zálogjog	6 700 535	6 999 002
Készpénz fedezetek (óvadék)	173 049	144 162

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2015.12.31.**

Vételi opció	0	0
Egyéb fedezet	1 432 153	269 734
Összesen	8 588 571	7 720 033

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

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.

Mellékletek

- 1.sz. Immateriális javak és tárgyi eszközök értékadatai
- 2.sz. Takarékszövetkezettel részesedési viszonyban levő vállalkozások jegyzéke
- 3.sz. Követelések és kötelezettségek 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

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

Megnevezés	Bruttó érték					Értékesökkenés						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	23,872				23,872	19,437	3,544				22,981	0,891
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	24,483	0,000	0,000	0,000	24,483	20,048	3,544	0,000	0,000	0,000	23,592	0,891
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK												
<i>1. Pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>												
a. ingatlanok	419,320	0,074			419,394	77,969	7,775				85,744	333,650
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	333,304	8,267	2,682		338,889	297,383	14,810		2,433		309,760	29,129
c. beruházások					0,000						0,000	0,000
d. beruházásra adott előlegek					0,000						0,000	0,000
Összesen	752,624	8,341	2,682	0,000	758,283	375,352	22,585	0,000	2,433	0,000	395,504	362,779
<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
Összesen	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
<i>3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése</i>					0,000						0,000	0,000
TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	752,624	8,341	2,682	0,000	758,283	375,352	22,585	0,000	2,433	0,000	395,504	362,779
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	777,107	8,341	2,682	0,000	782,766	395,400	26,129	0,000	2,433	0,000	419,096	363,670

A Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet részesedései
2015. december 31.

Befektetési célú részesedések - 2015.12.31

Adatok: ezer Ft-ban

Név	Tevékenység	Székhely	Bekerülési érték e Ft	Minősítés	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	24 801 645	7 839 600	4 366 389	0
Banküzlet Vagyonkezelő és Hasznosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság	M.s.n egyéb pénzügyi közvetítés	1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.	200	probléma mentes	0	170 360	79 200	33 848	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	106 591	14 375	7 925	0
Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Vagyonkezelés	1092 Budapest, Ferenc körút 44 ½.	10 000	probléma mentes	0	1 446 225	1 008 000	438 952	0,99
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt	Egyéb monetáris közvetítés	1122 Budapest 12. ker., Pethényi köz 10.	12 011	probléma mentes	0	17 404 000	3 390 236	207 000	0

*A Társaság tárgyévi mérleg szerinti eredménye

**Követelések és kötelezettségek lejárati szerinti bontása
2015. 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	2 082 750		940 022		3 022 772
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	653 822	830 949	1 612 968	1 145 165	4 242 904
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	27 651	387 108	348 903	156 060	919 722
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	224 093	517	0	0	224 610
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	4 077 162	695 797			4 772 959
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval	0	0	202 361	29 349	231 710
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	0	0

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)	5	72	77
1. Bérköltés	5 564	180 907	186 471
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	132	7 372	7 504
Mindösszesen (1+2)	5 696	188 278	193 975

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	6	4 712
Felügyelő Bizottság tagjai	5	5 246

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

5. sz. melléklet

**Cash-flow kimutatás
2015. december 31.**

Adatok: ezer Ft-ban

CASH-FLOW KIMUTATÁS			
<i>adatok: ezer Ft-ban</i>			
		2014.12.31	2015.12.31
01	Kamatbevételek	580 165	431 817
02	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékp. értékv. visszairás és +ÉK kiv.)	386 524	428 226
03	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	5 633	14 535
04	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. értékv. visszairás és +ÉK kiv.-el)	0	5 446
05	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	526	3 093
06	+ Osztalék bevétel	414	2 611
07	+ Rendkívüli bevétel	0	500
08	- Kamatráfordítások	288 379	358 063
09	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. értékv. és köv. (-)ÉK kiv.-el)	50 085	136 803
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	400 507	170 369
11	- Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékp. értékv. és (-)ÉK kivételével)	0	0
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	2 433
13	- Általános igazgatási költségek	473 395	447 112
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési köt.)	5 575	21 432
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	1 668	0
16	- Kifizetett osztalék	0	0
17	Működési pénzáramlás	-246 347	-249 984
18	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-263 602	-967 704
19	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-644 622	1 137 048
20	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	73	-823
21	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	1 718 466	528 761
22	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-675 376	-546 559
23	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0	0
24	Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-621	0
25	Tárgyi eszközök(a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-707	-5 584
26	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökk. +)	60 471	32 275
27	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	-5 313	34 666
28	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		

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

30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök		
31	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	-4 420	-7 990
32	Nettó pénzáramlás	-53 159	-29 914
33	ebből: készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	25 246	50 786
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	-78 405	-80 700

A Gádos és Vidéke Takarékszövetkezet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2014 – 2015

Mutató megnevezése	Érték	
	2014	2015
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	-22,20%	-3,98%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	-242,97%	-84,55%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	47,81%	60,07%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	4,65%	4,77%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	83,61%	86,25%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	11,06%	11,06%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	114,37%	109,94%
Átlagos kamatmarzs*	3,50%	3,22%
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	75,67%	118,42%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	-23,53%	-8,18%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	-1,08%	-0,39%

* deviza swap kamat nélkül

Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról
2015. december 31.

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31		2015.12.31	
	Értékpapírok		Értékpapírok	
Saját tulajdonú értékpapírok	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
Nyomdai úton előállított papírok összesen	0	0	0	0
Elszámolóházi őrzésben levő értékpapírok	0	0	0	0
Más helyen őrzött értékpapírok	0	0	0	0
Saját őrzésben levő értékpapírok	0	0	0	0
Dematerializált értékpapírok összesen	2 395 900	2 366 032	2 212 100	2 184 861
Összesen	2 395 900	2 366 032	2 212 100	2 184 861

Sajátos értékelés alá vont eszközök
2015. december 31.

Adatok: ezer forintban

Megnevezés	Problémamentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Összesen
SAJÁTOS ÉRTÉKELÉSŰ ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	6 596 804	682 669	138 028	91 201	283 159	7 791 861
Hitelintézetekkel szembeni követelések	3 022 772	0	0	0	0	3 022 772
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	3 022 772					3 022 772
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	0					0
Ügyfelekkel szembeni követelések	3 374 129	682 669	138 028	91 201	283 159	4 569 186
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	2 289 173	672 293	131 347	88 073	280 496	3 461 382
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	1 084 956	10 376	6 681	3 128	2 663	1 107 804
Befektetési célú és forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő és tulajdoni részesedést jelentő értékpapírok (befektetések) összesen	198 970	0	0	0	0	198 970
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	198 970					198 970
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	0					0
Követelés fejében átvett eszközök	933	0	0	0	0	933
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	933					933
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	0					0
MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK	681 151	101	0	0	0	681 252
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	21 888					21 888
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	659 263	101				659 364