

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
2016.12.31.**

Gádos, 2017. február 23.

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: Gádoros, 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 Gádoros, 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 2016. évi átlagos statisztikai létszáma 78 fő.

A szövetkezeti hitelintézeti integráció (a továbbiakban: Integráció) 60 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 Gádoros 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 Gádoros 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 2016. évben az alábbiakban bemutatott változások 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 34 920 ezer Ft, a jegyzett tőke összege 40 270 ezer Ft.

A Takarékszövetkezet taglétszáma 2016. december 31-én 223 fő, ami az év folyamán 28 fővel csökkent és 16 fővel növekedett, a részjegy állomány összességében 5 350 ezer Ft-tal csökkent.

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

Részjegy/ részvénytípus	Darabszám		Névérték (e Ft/db)		Összesen (e Ft)	
	2015.12.31	2016.12.31	2015.12.31	2016.12.31	2015.12.31	2016.12.31
Szövetkezeti részjegy	4 027	3 492	10 000	10 000	40 270	34 920

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

Tulajdonosi szektorok	2015.12.31			2016.12.31		
	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	235	40 270	100	223	34 920	100
Összesen	235	40 270	100	223	34 920	100

A Takarékszövetkezetnek a jegyzett tőke 10 %-át meghaladó részjegy tulajdonosa nincs, 1 tag rendelkezik 3 500 e Ft részjegy állománnyal, mely a jegyzett tőke 8,69 %-a és a részjegy állomány 10,02 %-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 árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET –
2016.12.31.**

végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvényben (Bsz.), 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 2016-os 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 e Ft, 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 (5900 Orosháza, Nyár u. 13.) és Nádai Árpádné ügyvezető (5931 Nagyszénás, Orosházi út 49.) együttesen jogosultak. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Török Margit, PM - regisztrációs száma: 129148.

A mérleg fordulónapja december 31., mérlegkészítés időpontja a mérleg fordulónapját követő 8. munkanap. Az éves beszámolóban a számszerű adatok ezer forintban szerepelnek.

A Takarékszövetkezet éves beszámolójának részei:

- Mérleg (250/2000. (XII.24.) kormányrendelet 1. sz. melléklete szerinti szerkezetben)
- 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	5/2017	2016.12.15

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET –
2016.12.31.**

Fedezetértékelési szabályzat	2/2015	2016.09.05
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalék képzési Szabályzat	2/2016	2016.05.23
Számlarend és számlatükör	25/2016	2016.01.01
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	51/2013	2013.05.10
Pénz- és értékkezelési szabályzat	113/2016	2016.09.01
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	57/2013	2013.06.13
Kockázatvállalási szabályzat (Kockázati Stratégia)	54/2015	2015.10.01
Befektetési szabályzat	2/2016	2016.09.05
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	3/2016	2016.04.01
Problémás ügyek kezeléséről szóló szabályzat	43/2016	2016.04.21
Betétgyűjtésre vonatkozó szabályzat [Az okmányos (könyves) takarékbetétek kezelésének általános szabályairól]	25/2016	2016.03.23
Számlavezetésre vonatkozó szabályzat (Ügyviteli Szabályzat a pénzforgalmi számlák vezetéséhez)	138/2015	2015.07.03

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 kamatbevétel csökkentő tételként, illetve kamatbevételeként 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 értékelt.

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 2017. 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:

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET –
2016.12.31.**

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

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

3.6. Tárgyi eszközök

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

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

Eszközcsoport	Hasznos élettartam (év)	Leírási kulcs (%)
Földterület, telek	-	0%
Ingtatlanok, épületek, építmények	16-50 év	2-6%
Egyéb építmények	30 év	3%
Bérelt, idegen tulajdonban lévő ingatlanon végzett beruházások	16 év	6%
Ingtatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – konkrét lejárattal	a jog fennállásának	az időszaknak megfelelő érték

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET –
2016.12.31.**

	időszaka	
Ingtalanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – egyéb esetben	5-6 év	17-20%
Műszaki berendezések, hírközlő eszközök, ügyviteli eszközök, egyéb felszerelési tárgyak – gyorsan elavulók	3 év	33%
Műszaki berendezések, hírközlő eszközök, ügyviteli eszközök, egyéb felszerelési tárgyak – lassan elavulók	7 év	14,5%
Számítástechnikai eszközök – középtávon elavuló	3 év	33%
Számítástechnikai eszközök – lassan elavuló	5 év	20%
Járművek – maradványérték nélkül	5 év	20%
Járművek – maradványértékkel	5 év	a maradványérték figyelembe vételével megállapított %
Irodai bútorok, berendezések	7 év	14,5%
Egyéb berendezések, felszerelések (nem banküzemi)	7 év	14,5%

A számviteli politikában foglaltaknak megfelelően a 100.000 Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó tárgyi eszközök értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolja el a Takarékszövetkezet. 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 2016. évben rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket. Halasztott ráfordítással a Takarékszövetkezet 2016. évben 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 2017. évben 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 rendelkezik a Takarékszövetkezet 2016. évben.

3.13. Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

3.14. Határidős ügyletek értékelése

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik határidős ügylettel.

3.15. Nyilvántartási rendszerek változása

A nyilvántartási rendszerek körében 2016. évben nem történt változás.

3.16. Besorolások módosítása

Jelen beszámolóban a Banküzlet Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt-ben lévő 200 e Ft összegű részvényt, mint jelentős tulajdoni részesedést a befektetési célú részesedésekbe került átsorolásra

3.17. Jelentős összegű hiba

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

A lényegesség elvével összhangban jelentős összegűnek minősül a hiba, ha a 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
50 MHUF > mérlegfőösszeg	Jelentős összegű hiba > 1 MHUF

3.18. Leltározási szabályok

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

3.19. A számviteli politika 2016. évi változásai

A számviteli politika központilag karbantartott szabályai 2016. évben a Számviteli Törvény módosításából adódó változtatásokkal és kisebb pontosítással lett változtatva.

Pontosításra került a könyvvezetés módjára vonatkozó szabályok, a kapcsolt vállalkozások fogalma, a hátrasorolt kötelezettségek, az állampapírokkal kapcsolatos szabályok, a jegyzett tőkeként értelmezett részjegyek könyvelésének szabályai, valamint a kamatok függősítése során követendő számviteli eljárások.

A rendkívüli tételek fogalmát megszüntette a 2016. évtől hatályos számviteli törvény, ezért az itt korábban kimutatott tételek között kezelt gazdasági események az egyéb bevételek, ráfordítások, illetve a pénzügyi eredmény közé kerültek.

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

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

Adatok: ezer Ft-ban

2016.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	308 595	132 296	440 891
Állampapírok	1 983 605		1 983 605
Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 495 093		2 495 093
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 746 503	204 616	4 951 119
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			0
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	22 659		22 659
Immateriális javak és tárgyi eszközök	348 086		348 086
Egyéb eszközök	151 263		151 263
Aktív időbeli elhatárolások	35 083	198	35 281
Eszközök összesen	10 090 887	337 110	10 427 997

* 2016.12.31-i MNB devizaárfolyamon

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

4.1.1 Pénzeszközök

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2015.12.31	2016.12.31
Késpénz (pénztár és ATM)	196 136	181 386
Takarékbanknál vezetett pénzforgalmi számla	275 499	137 373
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák	2 000	0
Egyéb	0	0
Összesen	473 635	318 759

A pénzeszközök állománya 32,7 %-kal csökkent, melyet egyrészt a kötelező tartalék 2 %-ról 1 %-ra való csökkenése, másrészt a Takarékbanknál vezetett nostro számla hitelintézetekkel szembeni követelések közé való átsorolása eredményezett.

4.1.2 Állampapírok

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

Adatok: ezer Ft-ban

2016.12.31	Névérték	Könyv szerinti érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	0	0
Államkötvények	1 912 100	1 884 555
Összesen	1 912 100	1 884 555

A táblázatban szereplő könyv szerinti érték nettó módon került feltüntetésre. Az értékpapírok elhatárolt kamatának összege 2016. december 31-én 1 054 e Ft, elhatárolt árfolyam nyereség 15 513 e Ft. A befektetési célú államkötvények 2017 évben lejáró állománya 599 251 e Ft, átsorolásra került a forgatási célú állampapírok közé.

Az állampapírok közül 546 020 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
	2015.12.31	2016.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	3 022 772	2 617 224
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven belül (bruttó)	1 270 395	1 690 027
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven belüli követelések értékvesztése (-)	-4 470	-199 083
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven túl (bruttó)	3 298 791	3 495 682
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven túli követelések értékvesztése (-)	-321 812	-31 633
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)		

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET –
2016.12.31.**

Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)		
Összesen	7 265 676	7 572 217

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 33 %-kal, az éven túli követelés összege 6 %-kal növekedett. 2016. évben a vállalkozói hitelek esetében a rövid lejáratra nyújtott Széchenyi Kártya, Agrár Széchenyi Kártya hitelek állománya növekedett nagyobb mértékben. Összességében a bruttó hitelállomány - mely tartalmazza a 2016.12.31-ig esedékes és a mérlegkészítés időpontjáig megfizetett kamatokat - 13 %-kal, 612 649 e Ft-tal növekedett.

Az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú követelések közé átsorolásra került az eredeti futamidő szerint éven túli követelések 2017. évben esedékes állománya 941 090 e Ft (2016. évben 664 808 e Ft) értékben és a hozzá kapcsolódó értékvesztés állomány 195 208 e Ft.

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	
	2015.12.31	%	2016.12.31	%	2015.12.31	%	2016.12.31	%
Problémamentes	3 374 129	73,85%	4 231 011	81,69%	3 374 129	80,18%	4 231 011	85,57%
Külön figyelendő	682 669	14,94%	655 365	12,65%	660 634	15,70%	630 178	12,74%
Átlag alatti	143 801	3,15%	30 551	0,59%	124 328	2,95%	26 085	0,53%
Kétes	85 428	1,87%	32 927	0,64%	3 853	0,09%	14 645	0,30%
Rossz	283 159	6,20%	229 249	4,43%	45 283	1,08%	42 593	0,86%
Összesen	4 569 186	100%	5 179 103	100%	4 208 227	100%	4 944 512	100%

A hitelállomány a bázishoz viszonyítva 609 917 e Ft-tal növekedett, mely 13 %-os állománynövekedést eredményezett. A problémamentes állomány 25 %-ot meghaladóan növekedett, a különfigyelendő állomány 4 %-kal, az átlag alatt állomány 79 %-kal a kétes állomány 61 %-kal és a rossz minősítésű állomány 19 %-kal csökkent. A problémás hitelek minősített állománya 49 %-kal csökkent, összességében 219 661 e Ft-tal, portfólió tisztítás miatt.

Az átstrukturált hitelek a következő táblázat mutatja:

Adatok: ezer Ft-ban

Átstrukturált hitelek	Bruttó érték	Nettó érték	Bruttó érték	Nettó érték
	2015.12.31		2016.12.31	
Háztartások deviza hitelei	194 592	122 446	48 202	44 317
Ebből: - Lakossági jelzálog fedezetű, devizás ingatlan hitel	0	0	0	0
Háztartások forint hitelei	428 738	386 267	460 073	416 405
Ebből: - Lakossági jelzálog fedezetű, forintos ingatlan hitel	222 845	188 863	380 940	349 476
Nem pénzügyi vállalatok forint hitelei	268 904	173 139	245 674	150 590
Nem pénzügyi vállalatok deviza hitelei	116 936	103 442	113 949	110 064
Egyéb belföld forint hitelei	19 991	10 305	3 410	3 376
Összesen	1 029 161	795 599	871 308	724 752

Az átstrukturált hitelek darab száma a bázishoz viszonyítva 11 darabbal csökkent. Az átstrukturált állomány 157 853 e Ft-tal csökkent évvégére. A hitelállományból 2016.12.31-én 75 db forint hitel, 2 darab deviza hitel az átstrukturált. Az átstrukturálás időpontjától 180 illetve 365 napja 16-30 nap hátralékkal nem rendelkező hiteleket a negyedéves minősítés alkalmával átsoroljuk a problémamentes kategóriába.

A háztartások átstrukturált deviza hitel állománya 146 390 e Ft-tal csökkent, mely 75 %-os változást eredményezett. A háztartások átstrukturált forint hitel állománya 31 335 e Ft-tal emelkedett, mely 7 %-os növekedést jelent.

A nem pénzügyi vállalatok átstrukturált hitelállománya a bázishoz viszonyítva 26 217 e Ft-tal csökkent, melyből a forint hitel 9 %-kal a deviza hitel állomány 3 %-kal csökkent. Az egyéb átstrukturált belföldi forint hitel állomány 16 581 e Ft-tal csökkent.

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 befektetési 2016. 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 értékpapírt tartja a könyveiben 2016. december 31-én:

Adatok: ezer Ft-ban

2016.12.31	Névérték	Könyv szerinti érték
Belföldi hitelintézet által kibocsátott kötvények	100 000	99 050

A Takarékszövetkezet 10.000 db 100 000 e Ft névértékű hitelintézeti kötvénnyel rendelkezik, melyet 2016. évben vásárolt befektetési céllal. A táblázatban szereplő könyv szerinti érték nettó módon került feltüntetésre, az elhatárolt kamat és az árfolyam nyereség nélkül. A kötvény 2016. december 31-i elhatárolt kamata 1 e Ft, elhatárolt árfolyam nyereség 225 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
	2015.12.31	2016.12.31
Alapítás-átszervezés aktivált értéke		
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke		
Vagyoni értékű jogok	891	449
Szoftverek		
Egyéb szellemi termékek		
Immateriális javak beruházásai		
Összesen	891	449

A tárgyi eszközök részletezése 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 64 e Ft összegben volt tárgy évi beruházás, az elszámolt lineáris, terv szerinti értékcsökkenés 506 e Ft volt. Terven felüli értékcsökkenés elszámolás, illetve terv szerinti értékcsökkenés mértékének illetve módszerének megváltoztatása nem történt.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET –
2016.12.31.**

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	30 255	0	30 255	0
Üzletházak és egyéb ingatlanok	386 880	91 884	294 996	8 120
Ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok	1 980	1 980	0	0
Összesen	419 115	93 864	325 251	8 120

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

A 2016. évben ingatlanokon történt beruházás nem történt. Egy ingatlanhoz kapcsolódó telek 279 e Ft értékben értékesítésre került. Az elszámolt lineáris, terv szerinti értékcsökkenés 8 120 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:

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték	Halmazott értékcsökkenés	Nettó érték	Tárgy évi elszámolt értékcsökkenés
Számítástechnikai berendezések	46 119	45 581	538	768
Egyéb műszaki berendezések	131 784	126 919	4 865	1 801
Felszerelések, bútorok	113 740	105 749	7 991	3 829
Járművek	22 189	13 798	8 391	3 209
Egy összegben leírható tárgyi eszközök	26 587	26 587	0	995
Összesen	340 419	318 634	21 785	10 602

A tárgyi eszköz csoportban 2016. évben 3 322 e Ft értékben hajtott végre beruházásokat a Takarékszövetkezet, melyből vagyoni értékű jogok 64 e Ft, felszerelések, bútorok 2 263 e Ft, egy összegben leírható tárgyi eszköz 995 e Ft. Az egy összegben leírható tárgyi eszköz beruházás túlnyomó része számítástechnikai berendezés.

Az állomány csökkenés részben értékesítésből 279 e Ft, részben selejtezésből 1 728 e Ft származik.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET –
2016.12.31.**

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Beruházás	Selejtezés	Eladás
Vagyoni értékű jogok	64		
Telek			279
Számítástechnikai berendezések		150	
Egyéb műszaki berendezések		1 061	
Felszerelések, bútorok	2 263		
Járművek			
Egy összegben leírható tárgyi eszközök	995	517	
Összesen	3 322	1 728	279

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
	2015.12.31	2016.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok, készletek	933	0
Egyéb készletek	76	107
Összesen	1 009	107

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik követelés fejében átvett ingatlannal. 2015 év folyamán egy személygépjármű követelés fejében átvételre került, mely nyilvántartási értéke 933 e Ft volt és 2016. évben 1 000 e Ft-ért értékesítésre került. Az egyéb készletek a vásárolt anyag készleteket tartalmazzák, amelyből a szigorú számadású nyomtatványok értéke 107 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	6 397
Hitelintézeti járadék	12
Bankkártya elszámolási számla	18 896
Költségvetési kiutalási igények (szoc.pol)	434
CSOK elszámolási számla	17 116
Széchenyi kártyahitel támogatás elszámolási számla	12 819
Belföldi vevők	1 620
Hitelintézettel szembeni követelés	964
Munkabér előleg	1087
Részbjegy tőke évközi változása	5 350
Zálogpénztár elszámolási számla	2 708

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET –
2016.12.31.**

Zálogház elszámolási számla	2 253
Egyéb követelés (DOM-P)	76 454
Egyéb pénzügyi elszámolás aktív elszámolása	204
Összesen	146 314

4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2015.12.31	2016.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	33 700	35 282
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>19 494</i>	<i>12 852</i>
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>2 000</i>	<i>5 862</i>
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	<i>12 206</i>	<i>16 568</i>
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	985	3 172
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	3 065	1 670
Összesen	37 750	40 124

Az aktív időbeli elhatárolások között mutatja ki a Takarékszövetkezet a mérleg fordulónapján járó, de még nem esedékes (megszolgált) 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 6 %-kal növekedtek, melyből az ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás 34 %-kal, a költség és ráfordítás elhatárolás 46 %-kal csökkent. A hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás 193 %-kal és az értékpapírokból eredő kamatelhatárolás 36 %-kal és az egyéb bevételek időbeli elhatárolása 222 %-kal növekedett. Az ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás csökkenését a mérlegkészítés időpontjáig meg nem fizetett kamat kivezetése, az irányadó kamatlábak csökkenése és a hitelportfólió összetételének változása – a magasabb kamatozású hitelek megszűnése – okozza.

4.2. Források

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

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

Adatok: ezer Ft-ban

2016.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	646 516	191 011	837 527
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	8 831 878	143 633	8 975 511
Kibocsátott kötvények	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	121 535		121 535
Passzív időbeli elhatárolások	4 387	59	4 446
Céltartalékok	1 215		1 215
Hátrasorolt kötelezettségek	0		0
Jegyzett tőke	40 270		40 270
Tőketartalék	17 282		17 282
Általános tartalék	0		0
Eredménytartalék	426 378		426 378
Lekötött tartalék	3 833		3 833
Mérleg szerinti eredmény	0		0
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>487 763</i>		<i>487 763</i>
Források összesen	10 093 294	334 703	10 427 997

* 2016.12.31-i MNB devizaárfolyamon

4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET –
2016.12.31.**

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

Adatok: ezer forintban

Megnevezés	Állomány	Állomány
	2015.12.31	2016.12.31
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)	0	0
Eximbank által nyújtott hitel	0	0
MTB által nyújtott hitel	883 121	814 604
- ebből CHF hitel	289 380	191 011
- NHP hitel	593 741	623 593
Egyéb hitelintézetekkel szembeni források	36 601	22 923
Összesen	883 121	837 527

A Takarékszövetkezet hitelintézettel szembeni kötelezettsége 5 %-kal csökkent 45 594 e Ft-tal. A hitelállomány az NHP hitelekből és a Takarékszövetkezet CHF deviza hiteléből áll. 2016. évben 157 309 e Ft került kifolyósításra a Növekedési Hitelprogram keretében. A CHF deviza hitel 340 000 CHF összegben került törlesztésre.

4.2.2 Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettség 1 %-kal 60 374 e Ft-tal nőtt 2016. évben. A könyves betétek 6 %-kal, 16 321 e Ft-tal, az éven belüli lekötött betétek 12 %-kal -558 700 e Ft, az éven túli lekötött betétek – TBSZ, Start számla – 32 %-kal 75 033 e Ft-tal csökkent. A csökkenés egyrészt az alacsony kamatszint okozza, valamint más befektetési formába helyezik az ügyfelek a pénzeszközöiket – befektetési termékek, Államkötvények, Befektetési Alapok -. A fizetési és pénzforgalmi számlák állománya 20 %-kal növekedett, ami 710 428 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	13 031
SZJA, kamatadó, osztalék forrásadó	2 851
Helyi adók	355
Szakképzési hozzájárulás	238
Cégautó adó	117

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET –
2016.12.31.**

Belföldi szállítók	13 735
Munkáltatói hitel elszámolási technikai számla	1 613
TB. köt. szociális .hozzájárulás, munkaerő-piaci hozzájárulás	7 045
EHO	414
Hiteltechnikai elszámolási számla	392
Betéttechnikai elszámolási számla	8
Egyéb pénzügyi szolgáltatás passzív elszámolása (biztosítás)	3 247
Rendezetlen tételek	125
Biztosító elszámolási számla	371
Rendelkezésre tartott összegek	428
Bankkártya elszámolási számla	21
Összesen	43 991

Az egyéb kötelezettségek jelentős részét 23 696 e Ft a költségvetéssel szembeni különböző adófizetési kötelezettségek alkotják. Szállítói kötelezettségként 13 735 e Ft-ot, munkáltatóval szembeni kötelezettségként 1 613 e Ft-ot (munkáltatói hitel), a biztosítókkal szembeni kötelezettségként 3 618 e Ft-ot és a rendelkezésre tartott összegként (fel nem vett hagyaték) 428 e Ft-ot mutat ki a Takarékszövetkezet.

4.2.6 Passzív időbeli elhatárolások

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2015.12.31	2016.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	6 429	4 446
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	5 286	10 657
Bevételek passzív időbeli elhatárolása		
Halasztott bevételek	66 887	66 887
Összesen	78 602	81 990

A passzív időbeli elhatárolások mérlegben szereplő összege 81 990 e Ft, mely 4 %-kal nőtt a bázis időszakhoz viszonyítva. Csökkent a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások összege 69 %-kal 1 983 e Ft-tal, mely az irányadó kamatláb (jegybanki alapkamat) csökkenése miatt és a betétállomány összetételének változása miatt történt. Az egyéb költségek és ráfordítások elhatárolása 102 %-kal, 5 371 e Ft-tal nőtt. A halasztott bevételek 2016. évben nem változtak.

4.2.7 Saját tőke összetétele

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	2016.12.31
Jegyzett tőke	48 260		7 990	40 270
Tőketartalék	17 282			17 282
Eredménytartalék	429 386		3 008	426 378
Lekötött tartalék	3 833			3 833
Általános tartalék	0	3 008	3 008	0
Értékelési tartalék	0			0
Mérleg szerinti eredmény a tárgyévben	0	0	0	0

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET –
2016.12.31.**

Saját tőke összesen	498 761	3 008	14 006	487 763
----------------------------	----------------	--------------	---------------	----------------

A Takarékszövetkezet saját tőkéje 2016. évben 10 998 e Ft-tal csökkent, melyből 7 990 e Ft a Cégbíróság által bejegyzett jegyzett tőke csökkenése. 3 008 e Ft általános tartalék felhasználása a 2016. 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	2015.12.31	2016.12.31
Szavatoló tőke	489 880	481 784
Alapvetőtőke (tier1vagyt1tőke)	489 880	481 784
elsődleges alapvetőtőke (cet1tőke)	489 880	481 784
kiegészítő alapvetőtőke (at1tőke)	0	0
járulékos tőke (t2tőke)	0	0
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	258 629	264 713
Piaci kockázat tőkekövetelménye	856	226
Működési kockázat tőkekövetelménye	101 044	85 975
Összes tőkekövetelmény	360 529	350 914
Teljes tőke-megfelelési mutató	10,87%	10,98 %

A Takarékszövetkezet kiegészítő, valamint járulékos tőkeelemekkel nem rendelkezik. Az elmúlt évben a Takarékszövetkezet szavatoló tőkéje 1,65 %-kal, 8 096 e Ft-tal csökkent, mely csökkenést egyrészt a befizetett jegyzett tőke 13,7 %-os 5 530 e Ft-os csökkenése, valamint az 3 008 e Ft általános tartalék felhasználás okozta.

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

A Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet a 2016. évi értékvesztés elszámolásnál és céltartalék képzésnél a hatályos jogszabályok, és a Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalék képzési Szabályzatban foglaltak szerint járt el. Az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásait a következő táblázatok mutatják:

Adatok: ezer forintban

2015.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszaírás	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		26

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ - KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET -
2016.12.31.**

Összesen	299 191	72 032	51 856	6 941	326 308
-----------------	----------------	---------------	---------------	--------------	----------------

* tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

Adatok: ezer forintban

2016.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	326 282	39 972	37 349	-94 314	234 591
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	26	0	0
Összesen	326 308	39 972	37 375	-94 314	234 591

* tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat és a portfóliótisztításból adódó értékvesztés kivezetést.

A portfólióra megképzett értékvesztés 91 717 e Ft-tal csökkent, mely 28 % értékvesztés csökkenést jelent. A csökkenést a portfóliótisztításból adódó hitelértékesítés, hitel leírásból adódó értékvesztés felszabadítás okozta. A problémás hitelek értékvesztés fedezettsége 5 %-kal emelkedett.

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	21418	0	21 418	0
Összesen	247 510	8 948	256 457	1

Adatok: ezer Ft-ban

2016.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	1	51	48	4
Egyéb függő kötelezettségekre	0		0	0
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0
Egyéb célokra	0	1 211	0	1 211
Összesen	1	1 262	48	1 215

A Takarékszövetkezet céltartalék állománya 2016. december 31-vel 1 215 e Ft, melyből a lakossági és vállalkozói hitelkeretekre képzett céltartalék összege 4 e Ft és a három éve mozdulatlan leírt nem azonosított betétek jövőbeni kifizetésére képzett céltartalék 1 211 e Ft.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET –
2016.12.31.**

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	2015.12.31	2016.12.31
Adott garancia	4 429	4 179
Nyújtott hitelkeret	676 823	869 017
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	0	0
Egyéb	15 239	20 429
Összesen	696 491	893 625

A Takarékszövetkezet mérlegen kívüli kötelezettségei között a vállalt garanciák 6 %-kal csökkent 250 e Ft-tal – megszűnése miatt -. A Takarékszövetkezet 2016. december 31-vel három ügyfélnek négy szerződésben vállalt forint garanciát tart nyilván.

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

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	2015.12.31	2016.12.31
Függővé tett kamatok	179 507	192 067
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	4 469	3 479
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő követelések	0	0
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	388 341	390 997
Egyéb	3 576	3 630
Összesen	575 893	590 173

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET –
2016.12.31.**

A mérlegen kívüli követelések 2 %-kal nőtt. Összetételét tekintve a függővé tett kamatok 7 %-kal, leírt követelések 1 %-kal növekedtek, összesen 15 2016 e Ft-tal. A függő pénzforgalmi jutalékok 22 %-kal csökkentek, összesen 990 e Ft-tal.

Egyéb követelésként kerül bemutatásra a hitelezéssel, végrehajtással kapcsolatos függő díjak, leírt számlakövetelések (forgalmi jutalék, számlavezetési díj).

4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik ilyen ügyletekkel.

4.4. A 2016. évi eredmény alakulása

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

Adatok: ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Kamatkülönbözet	73 754	309 912
Osztalékbevételek részesedésekből	2 611	3 501
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	280 847	280 226
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	22 963	12 921
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	39 143	19 045
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	-645 104	-623 126
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	205 914	-2 626
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	-19 872	-147
Rendkívüli eredmény	-20 932	0
Adózás előtti eredmény	-40 804	-147
Adófizetési kötelezettség	0	2 861
Adózott eredmény	-40 804	-3 008
Általános tartalék képzése, felhasználása	-40 804	-3 008
Kifizetendő osztalék	0	0
Tárgyévi eredmény	0	0

Takarékszövetkezetünk adózás előtti eredménye – 147 e Ft. A kamatkülönbözet 320 %-kal nőtt, mely 236 158 e Ft növekedést jelent. 2015. évben megszűnt deviza kamatswap ügylet után elszámolt kamatráfordítás torzítja a 2015. évi kamatkülönbözetet, ebből adódóan a növekedés mértéke jelentős. A jutalék eredmény 0,2 %-kal alacsonyabb a bázis szinttől, ami 621 ezer Ft jutalék eredménycsökkenést jelent. A pénzügyi műveletek nettó eredménye 44 %-kal 10 042 e Ft-tal csökkent. A deviza hitelek, a deviza számla és betét, valamint a valuta forgalmazás konverziós és ártértékelési eredménye 7 613 e Ft-ot eredményezett. A befektetési célból vásárolt értékpapírok árfolyam nyereségének időarányos elhatárolása a pénzügyi műveletek eredményét 6 028 e Ft-tal növelte. Összességében 2 626 e Ft ráfordítást jelent az értékvesztés és kockázati céltartalék képzés és felszabadítás. A 2015. évben rendkívüli bevételként és rendkívüli ráfordításként elszámolt tételek nyitó módosító tételként kerültek kamatbevételként

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET –
2016.12.31.**

(forintosítás során befolyt függő kamatok), egyéb ráfordításként (forintosításból adódó ügyfélnek visszajuttatott árfolyam különbözet) besorolásra.

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 Szanálási 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 2015.12.31	Megfizetett díj 2016.12.31
Országos Betétbiztosítási Alap	12 617	14 467
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	5 640	5 353
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	2 971	3 242
Szanálási Alap	403	416
Összesen:	21 631	23 478

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

Adatok: ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Anyagköltség	28 837	22 162
Anyagjellegű szolgáltatások	101 130	76 348
<i>Béreköltség</i>	<i>196 429</i>	<i>198 280</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>7 504</i>	<i>8 698</i>
<i>Bérbírálat</i>	<i>55 772</i>	<i>55 759</i>
Személyi jellegű ráfordítások	259 705	262 737
Értékcsökkenési leírás	26 130	19 228
Egyéb költségek	57 440	49 006
Összes költség	473 242	429 481

A Takarékszövetkezet költségei 9 %-kal, 43 761 e Ft-tal csökkentek, mely a Számviteli politika módosításából adódó költségek ráfordítások közé való átsorolásából adódik. Az ügyfelek számlavezetéséhez kapcsolódó – pénzzállítási és feldolgozási költségek, SMS szolgáltatás – kiadások ráfordításként kerültek elszámolásra. Összetételét tekintve az anyag, anyagjellegű, az egyéb költségek és az elszámolt értékcsökkenés csökkent. A

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET –
2016.12.31.**

személyi jellegű ráfordítások összege 3 032 e Ft-tal nőtt. Az év folyamán 1 fővel nőtt a dolgozói létszám. Az éves átlagos statisztikai létszáma 78 fő.

4.5. Társasági adó és egyéb adók

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

Adatok: ezer forintban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Adózás előtti eredmény	-40 804	-147
Hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	0	-2 861
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	-229 136	-1 487
Társasági adó alap	-269 940	-4 495
Számított társasági adó	0	0
Adókedvezmények	0	0
Önrevízió	0	0
Fizetendő társasági adó	0	0

A 2016. évi eredmény – 147 e Ft. Az adóalap módosító tételek után a társasági adó alapja (-) 4 495 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.

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek.

Adatok: ezer forintban

Adóalap csökkentő tételek	Összeg	Összeg
	2015.12.31	2016.12.31
Fejlesztési tartalék képzése	0	0
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszaírása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	226 089	0
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	26 866	19 771
Kapott osztalék, részesedés	2 611	3 501
Vevő követelés CT felszabadítása	21 418	74
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek	0	0
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	0	2 861

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ - KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET -
2016.12.31.**

Adott támogatások	0	0
Összesen	276 984	26 207

Adatok: ezer forintban

Adóalap növelő tételek	Összeg	Összeg
	2015.12.31	2016.12.31
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után	37	0
Részesedésekre elszámolt értékvesztés	0	0
Egyéb, adóalapot növelő céltartalék	0	1 262
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	26 379	19 507
Reprezentáció, üzleti ajándék és természetbeni juttatás	0	0
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	0	20
Térítés nélkül átadott eszközök	0	0
DHR elszámolás ügyféllel szemben	21 432	0
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	0	1 070
Összesen	47 848	21 859

A pénzügyi szervezetek különadója, hitelintézeti különadó és a hitelintézeti járadék bemutatását az alábbi táblázatok szemléltetik:

Adatok: ezer forintban

A pénzügyi szervezetek különadó bemutatása:	2016.12.31
Adóalap	8 362 291
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	2016.12.31
Adózás előtti eredmény	-3 008
Adózás előtti eredményt növelő tétel	12 543

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET –
2016.12.31.**

Adóalap	9 535
Különadó fizetési kötelezettség	2 861

A Takarékszövetkezetnek 2016. évi hitelintézeti különadó fizetési kötelezettsége 2 861 e Ft.

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.

2016. évben összesen 1 225 ezer forint adóterhet jelentett.

Tranzakciós illeték 2016. évi adóterhe 128 970 e Ft, 2015. évben 122 706 e Ft volt.

5. Egyéb kiegészítések

5.1. Deviza nyitott pozíció

Az évvégén fennálló nyitott deviza pozíciókat a következő táblázat szemlélteti:

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	838 188	799 939	27 199	197 338	-9 667

Adatok: ezer forintban

Megnevezés – 2016.12.31	Eszköz	Forrás	Mérlegen kívüli követelés	Mérlegen kívüli kötelezettség	Nettó
	(+)	(-)	(+)	(-)	(+/-)
CHF	191 113	191 527			-414
EUR	142 515	141 862			653
USD	907	388			519

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET –
2016.12.31.**

CAD	734	0			734
GBP	1829	926			903
DKK	2	0			2
SEK	1	0			1
NOK	0	0			0
CZK	3	0			3
PLN	6	0			6
JPY	0	0			0
Összesen	337 110	334 703	0	0	2 407

A Takarékszövetkezet három kirendeltségen üzemeltet valuta pénztárt és sajátjogú deviza számlavezetést végez. A Takarékbanknál 11 devizanemben vezet nostro számlát. Ügyfelekkel szembeni követelésként EUR (vállalkozói folyószámlahitel) és CHF vállalkozói hiteleket kezel. A külföldi pénznemre szóló követeléseket és kötelezettségeket az alábbi táblázat szemlélteti.

Adatok: ezer forintban

Megnevezés	Euro	Egyéb valuta/deviza	Összesen
Valuta pénztár	8 551	1 614	10 165
Nostro számlák	118 652	3 479	122 131
Hitelek	15 309	189 307	204 616
Aktív kamatelhatárolás	2	196	198
Eszközök összesen	142 514	194 596	337 110

Betétek	141 813	1 820	143 633
Felvett hitelek	0	191 011	191 011
Passzív kamatelh.	49	10	59
Egyéb passzív elsz.	0	0	0
Céltartalék	0	0	0
Források összesen	141 862	192 841	334 703

5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek

A Takarékszövetkezetnek nincs leányvállalata.

5.3. Egyéb kiegészítések

5.3.1 Javadalmazási politikával, vezető tisztségviselőkkal kapcsolatos kiegészítések

A Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet vezető testületei tagjai részére folyósított hitelek 2016. december 31-én fennálló összeg 5 776 ezer forint, a 2016. évi törlesztés 5 286 ezer forint volt.

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		

Adatok: ezer forintban

2016.12.31	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	19	piaci	folyószámla hitel
Éven túli lejáratú hitelek	5 757	piaci	személyi
Összesen	5 776		

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 kitettségek együttes összegét mutatja be a következő tábla:

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Nagykockázat-vállalásnak minősülő kitettségek együttes összege	1 517 996	1 725 070

Nagykockázat alá tartozó állomány 1 725 070 e Ft, melyből 1 187 457 e Ft ügyfélcsoportok hitelei, 99 276 e Ft hitelintézetekkel szembeni követelés. Az értékvesztés és céltartalék összege 171 582 e Ft, mely 10 %-os lefedettséget jelent.

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

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Teljes érték	Teljes érték
	2015.12.31	2016.12.31
Garanciák és kezességek	246 556	495 371
Értékpapír fedezetek (óvadék)	0	0
Követelés és árbevétel engedményezés	60 579	36 664
Zálogjog	6 999 002	7 410 108
Készpénz fedezetek (óvadék)	144 162	122 402
Vételi opció	0	0
Egyéb fedezet	269 734	158 682

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ - KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET -
2016.12.31.**

Összesen	7 720 033	8 223 227
-----------------	------------------	------------------

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 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
2016. január 1. és december 31. között (m Ft)**

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	23,872	0,064			23,936	22,981	0,506				23,487	0,449
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	0,064	0,000	0,000	24,547	23,592	0,506	0,000	0,000	0,000	24,098	0,449
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK												
1. Pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök												
a. ingatlanok	419,394		0,279		419,115	85,744	8,120				93,864	325,251
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	338,889	3,258	1,728		340,419	309,760	10,602		1,728		318,634	21,785
c. beruházások		3,923	3,322		0,601						0,000	0,601
d. beruházásra adott előlegek					0,000						0,000	0,000
Összesen	758,283	7,181	5,329	0,000	760,135	395,504	18,722	0,000	1,728	0,000	412,498	347,637
2. Nem közvetlen pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök												
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
3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése					0,000						0,000	0,000
TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	758,283	7,181	5,329	0,000	760,135	395,504	18,722	0,000	1,728	0,000	412,498	347,637
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	782,766	7,245	5,329	0,000	784,682	419,096	19,228	0,000	1,728	0,000	436,596	348,086

**A Gádos és Vidéke Takarékszövetkezet részesedései
2016. december 31.**

Befektetési célú részesedések - 2016.12.31

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	28 294 456	7 839 600	3 492 811	0,00
Banküzlet Vagyonkezelő és Hasznosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság	M.s.n egyéb pénzügyi közvetítés	1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.	200	probléma mentes	0	223 190	79 200	52 830	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	1,30
Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Vagyonkezelés	1092 Budapest, Ferenc körút 44 ½.	10 000	probléma mentes	0	1 058 829	1 008 000	- 387 396	0,99
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt	Egyéb monetáris közvetítés	1122 Budapest 12. ker., Pethényi köz 10.	12 011	probléma mentes	0	18 465 000	3 390 236	736 000	0,00

*A Társaság tárgyévi mérleg szerinti eredménye

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

Adatok: ezer Ft-ban

Lejárat esedékesség						
Mérleg sor	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	1 503 000	100000	892 093		2 495 093
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	616 665	995 600	1 973 752	1 365 103	4 951 119
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	224 093	94 051	388026	132562	838 732
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	197 720	6 449			204 169
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	0	0	0	0	0
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáráttal	3 511 056	703 203			4 214 259
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáráttal	0	0	124 264	32 413	156 677
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	0	0

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

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	5	73	78
1. Bérköltés	5 175	183 325	188 500
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	87	8 611	8 698
Mindösszesen (1+2)	5 262	191 936	197 198

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	6	5 370
Felügyelő Bizottság tagjai	5	4 410
Összesen	11	9 780

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET –
2016.12.31.**

5. sz. melléklet

**Cash-flow kimutatás
2016. december 31.**

Adatok: ezer Ft-ban

CASH-FLOW KIMUTATÁS			
		<i>adatok: ezer Ft-ban</i>	
		2015.12.31	2016.12.31
01	Kamatbevételek	431 817	380 494
02	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékp. értékv. visszaírás és +ÉK kiv.)	428 226	410 949
03	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	14 535	12 346
04	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. értékv. visszaírás és +ÉK kiv.-el)	5 446	13 790
05	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	3 093	6 700
06	+ Osztalék bevétel	2 611	3 501
07	+ Rendkívüli bevétel	500	0
08	- Kamatráfordítások	358 063	70 582
09	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. értékv. és köv. (-)ÉK kiv.-el)	136 803	131 194
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	170 369	183 666
11	- Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékp. értékv. és (-)ÉK kivételével)	0	399
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	2 433	8 768
13	- Általános igazgatási költségek	447 112	410 253
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési köt.)	21 432	0
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	0	2 861
16	- Kifizetett osztalék	0	0
17	Működési pénzáramlás	-249 984	20 057
18	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-967 704	-31 807
19	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	1 137 048	-332 041
20	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-823	902
21	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	528 761	-398 215
22	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-546 559	599 471
23	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0	-601
24	Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0	-64
25	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-5 584	-8 062
26	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökk. +)	32 275	-2 374
27	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	34 666	3 388
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	-7 990	-5 530
32	Nettó pénzáramlás	-29 914	-154 876
33	ebből: készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	50 786	-14 750
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	-80 700	-140 126

A Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2015 – 2016

Mutató megnevezése	Érték	
	2015	2016
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	-3,98%	-0,03%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	-84,55%	-7,47%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	60,07%	56,70%
Tőke-ellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	4,77%	4,68%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	86,25%	86,82%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	11,06%	7,70%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	109,94%	109,02%
Átlagos kamatmarzs*	3,22%	4,03%
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	118,42%	68,03%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	-8,18%	-0,62%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	-0,39%	-0,03%

**Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról
2016. december 31.**

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31		2016.12.31	
	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	2 212 100	2 184 861	2 012 000	1 983 605
Összesen	2 212 100	2 184 861	2 012 000	1 983 605

Sajátos értékelés alá vont eszközök
2016. december 31.

Adatok: ezer forintban

Megnevezés	Problémamentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Összesen
SAJÁTOS ÉRTÉKELÉSŰ ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	6 947 286	655 364	30 551	32 927	229 249	7 895 377
Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 617 224	0	0	0	0	2 617 224
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	2 617 224					2 617 224
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	0					0
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 231 012	655 364	30 551	32 927	229 249	5 179 103
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	3 094 610	653 483	28 982	29 662	229 033	4 035 770
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	1 136 402	1 881	1 569	3 265	216	1 143 333
Befektetési célú és forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő és tulajdoni részesedést jelentő értékpapírok (befektetések) összesen	99 050	0	0	0	0	99 050
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	99 050					99 050
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	0					0
Követelés fejében átvett eszközök	0	0	0	0	0	0
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	0					0
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	0					0
MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK	873 063	128	0	5	0	873 196
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	728 529	128	0	0	0	728 657
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	144 534	0	0	5	0	144 539