

***FEGYVERNEK ÉS VIDÉKE KÖRZETI
TAKARÉKSZÖVETKEZET
5231 Fegyvernek Szent Erzsébet út 138.
Internet: www.fegyvernektksz.hu***

Cg.: 16-02-001554

ÉVES BESZÁMOLÓ

2015.

**Mérleg
Eredmény-kimutatás
Kiegészítő melléklet**

.....

TARTALOMJEGYZÉK

MÉRLEG	3
EREDMÉNYKIMUTATÁS	9
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET	12

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – 2015.12.31.

AMENNYIBEN NEM JELEZZÜK, ÚGY A MEGADOTT ADATOT EZER FORINTBAN KELL ÉRTELMEZNI!!

MÉRLEG

KSH: 10081891-6419-122-16

Cg.: 16-02-001554

Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet

MÉRLEG			
		adatok: ezer Ft-ban	
S.sz.	M e g n e v e z é s	2014.év	2015.év
a.	b.	c.	d.
	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)		
01	1.Pénzeszközök	254 639	399 210
02	2.Állampapírok	1 100 722	1 300 613
03	a) forgatási célú		478 697
04	b) befektetési célú	1 100 722	821 916
05	2/A. Állampapírok értékelési különbözete		
06	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	3 515 753	2 378 888
07	a) látra szóló		
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	3 515 753	2 378 888
09	ba) éven belüli lejáratú	2 922 753	1 722 369
10	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
11	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
12	- MNB-vel szemben		
13	- elszámolóházzal szemben		
14	bb) éven túli lejáratú	593 000	656 519
15	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
16	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
17	- MNB-vel szemben		
18	- elszámolóházzal szemben		
19	c) befektetési szolgáltatásból		
20	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
21	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
22	- elszámolóházzal szemben		
23	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete		
24	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	2 121 812	2 179 373
25	a) pénzügyi szolgáltatásból	2 121 812	2 179 373
26	aa) éven belüli lejáratú	976 107	991 456
27	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
28	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
29	ab) éven túli lejáratú	1 145 705	1 187 917
30	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
31	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
32	b) befektetési szolgáltatásból		
33	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
34	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
35	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köv.		
36	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó k.		

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – 2015.12.31.

37	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyf.sz.köv.		
38	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni követelés		
39	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
40	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete		
41	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is		721 650
42	a) Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)		
43	aa) forgatási célú		
44	ab) befektetési célú		
45	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok		721 650
46	ba) forgatási célú		
47	Ebből:- kapcsoló vállalkozás által kibocsátott		
48	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
49	- visszavásárolt saját kibocsátású		
50	bb) befektetési célú		721 650
51	Ebből:- kapcsoló vállalkozás által kibocsátott		
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
53	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete		0
54	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok		0
55	a) részvények, részesedések forgatási célra		
56	Ebből:- kapcsoló vállalkozás által kibocsátott		
57	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
58	b) változó hozamú értékpapírok		0
59	ba) forgatási célú		
60	bb) befektetési célú		
61	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete		0
62	7. Részvények, részesedések befektetési célra	40 188	40 188
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	40 188	40 188
64	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés	35 746	35 746
65	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
66	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
67	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete		0
68	8. Részvények, részesedések kapcsoló vállalkozásban		0
69	a) részvények, részesedések befektetési célra		0
70	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
71	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés		
72	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73	9. Immateriális javak	3 020	1 904
74	a) immateriális javak	3 020	1 904
75	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76	10. Tárgyi eszközök	370 028	369 395
77	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	175 951	165 391
78	aa) ingatlanok	164 487	159 118
79	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	11 464	6 273
80	ac) beruházások		0
81	ad) beruházásra adott előlegek		0
82	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi e.		1 396
83	ba) ingatlanok		
84	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0	1 396
85	bc) beruházások		

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – 2015.12.31.

86	bd) beruházásra adott előlegek		
87	c) tárgyi eszközök érték helyesbítése	194 077	202 608
88	11. Saját részvények		
89	12. Egyéb eszközök	7 156	92 866
90	a) készletek	1 342	1 153
91	b) egyéb követelések	5 814	91 713
92	Ebből: - kapcsolattal szembeni követelés		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
93			
94	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete		0
95	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete		0
96	13. Aktív időbeli elhatárolások	45 643	38 506
97	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	43 295	36 040
98	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	2 348	2 466
99	c) halasztott ráfordítások		
100	Eszközök összesen	7 458 961	7 522 593
101	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [1+2.a)+3.a)+3.ba)+3.c)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12+ a 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei]	4 160 655	3 684 598
102	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10+ a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 7/A, 12/A és a 12/B tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei]	3 252 663	3 799 489

	F O R R Á S O K (P A S S Z Í V Á K)		
01	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0	0
02	a) látra szóló		
03	b) meghatározott időre lekötött	0	0
04	ba) éven belüli lejáratú		
05	Ebből: -kapcsolattal szemben		
06	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
07	- MNB-vel szemben		
08	- elszámolóházzal szemben		
09	bb) éven túli lejáratú		0
10	Ebből: -kapcsolattal szemben		
11	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
12	- MNB-vel szemben		
13	- elszámolóházzal szemben		
14	c) befektetési szolgáltatásból		
15	Ebből: kapcsolattal szemben		
16	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
17	- elszámolóházzal szemben		
18	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
19	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	5 521 941	5 765 484
20	a) takarékbetétek	376 810	344 162
21	aa) látra szóló	16 501	14 765
22	ab) éven belüli lejáratú	297 167	289 477
23	ac) éven túli lejáratú	63 142	39 920
24	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	5 145 131	5 421 322
25	ba) látra szóló	2 404 930	2 908 062
26	Ebből: - kapcsolattal szemben		

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – 2015.12.31.

27	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
28	bb) éven belüli lejáratú	2 484 215	2 283 396
29	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
30	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
31	bc) éven túli lejáratú	255 986	229 864
32	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
34	c) befektetési szolgáltatásból		0
35	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
36	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
37	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köt.		
38	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó k.		
39	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség		
40	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség		
41	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
42	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
43	3.Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	1 043 262	808 832
44	a) kibocsátott kötvények		0
45	aa) éven belüli lejáratú		
46	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
47	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
48	ab) éven túli lejáratú		
49	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
50	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
51	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		0
52	ba) éven belüli lejáratú		
53	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
54	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
55	bb) éven túli lejáratú		0
56	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
57	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
58	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	1 043 262	808 832
59	ca) éven belüli lejáratú	1 043 262	808 832
60	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
61	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
62	cb) éven túli lejáratú		0
63	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
64	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
65	4. Egyéb kötelezettségek	49 114	34 589
66	a) éven belüli lejáratú	49 114	34 589
67	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
68	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
69	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
70	b) éven túli lejáratú		
71	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
72	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
73	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete		
74	5. Passzív időbeli elhatárolások	25 947	86 933

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – 2015.12.31.

75	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	1 989	373
76	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	17 288	19 690
77	c) halasztott bevételek	6 670	66 870
78	6. Céltartalékok	2 006	0
79	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
80	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	2 006	0
81	c) általános kockázati céltartalék		
82	d) egyéb céltartalék		
83	7. Hátrasorolt kötelezettségek		0
84	a) alárendelt kölcsöntőke		0
85	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
86	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
87	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
88	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség		0
89	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
90	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
91	8. Jegyzett tőke	28 342	28 342
92	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
93	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
94	10. Tőketartalék	10 890	10 890
95	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbség (ázsó)		
96	b) egyéb	10 890	10 890
97	11. Általános tartalék	69 970	70 408
98	12. Eredménytartalék (+,-)	504 496	510 562
99	13. Lekötött tartalék	0	0
100	14. Értékelési tartalék	194 077	202 608
101	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	194 077	202 608
102	b) valós értékelés értékelési tartaléka		0
103	15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)	8 916	3 945
104	Források összesen	7 458 961	7 522 593
105	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a)+1.ba)+1.c)+1/A+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a)+4/A]	6 295 189	6 339 121
106	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	319 128	269 784
107	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	816 691	826 755

Kelt, Fegyvernek, 2016. május hó 28. nap

Maczó László

Vass Anita

Ügyvezető igazgató

Ügyvezető

201.	Függő kötelezettségek	198602	242703
202.	Jövőbeni kötelezettségek	0	0
203.	Mérlegén kívüli követelések	281 401	215 074

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
201.	Függő kötelezettségek	198602	242703
	01. Opciós ügyletek		
	02. Garanciavállalás	5502	3000
	03. Kezességvállalás		
	04. Visszavonható készenléti (standby) hitellel		
	05. Visszavonhatatlan hitellevelek és az akkreditívek		
	06. A hitelszerződés alapján még igénybevehető keretösszeg	192849	239540
	07. A harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló, a mérlegben nem szereplő vagyontárgyak		
	08. Nem valódi penziós ügyletek		
	09. Hiteligérvények		
	10. Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígérvények		
	11. A forint- vagy devizaértékre szóló, a névérték összegében a lejáratig fennálló váltókezességvállalás		
	12. A továbbforgatott, eladott vagy az MNB-nél viszontleszámított váltó		
	13. A hitelintézettel mint váltóforgatmányossal szemben támasztott megtérítési igény		
	14. Egyéb (váltón kívüli) piacképes forgatható pénzközmányokon alapuló pénzkövetelések, amelyen a pénzügyi intézménnyel szemben megtérítési igény érvényesíthető		
	15. A le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek		
	16. A hozamra, illetve a tőke megóvására vonatkozó ígérek		
	17. A befektetési alapkezelők és a befektetési szolgáltatók által a hozamra, illetve a tőke megóvására tett ígérek után vállalt garancia		
	18. Egyéb eszközre vonatkozó függő kötelezettségek [(Tv. 3.§ (8) 14.)	251	163
202.	Jövőbeni kötelezettségek	0	0
	01. Határidős adásvételi ügyletek		
	02. A swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek		
	03. Egyéb eszközre vonatkozó biztos (jövőbeni) kötelezettségek [Tv. 3.§ (8) 15.p.)g		
203.	Mérlegben kívüli követelések	281 401	215 074

EREDMÉNYKIMUTATÁS

KSH: 10081891-6419-122-16

Cg.: 16-02-001554

Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet

E R E D M É N Y K I M U T A T Á S I. (fügőleges tagolás)			
adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	M e g n e v e z é s	2014.év	2015.év
a.	b.	c.	d.
01.	1.Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	511 925	401 818
02.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	108 611	72 969
03.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		238
04.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
05.	b) egyéb kamatok és kamatjellegű bevételek	403 314	328 849
06.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		36 739
07.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	22 971	
08.	2.Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	83 398	54 280
09.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
11.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	428 527	347 538
12.	3. Bevételek értékpapírokból	613	3 981
13.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		0
14.	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék,részesedés)	613	3 981
15.	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)		
16.	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	185 888	220 555
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	185 888	218 197
18.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		101
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)		2 358
21.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		2 358
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
23.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordingítások	13 662	18 855
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	13 662	18 024
25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
27.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)		831

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – 2015.12.31.

28.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		831
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
30.	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	-4 738	-4 626
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	2 278	2 331
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34.	- értékelési különbözet		
35.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	7 016	6 957
36.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
37.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
38.	- értékelési különbözet		
39.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)		
40.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
41.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
42.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása		
43.	- értékelési különbözet		
44.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)		
45.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
46.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
47.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése		
48.	- értékelési különbözet		
49.	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	25 677	24 743
50.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei		
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
53.	b) egyéb bevételek	25 677	24 743
54.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
56.	- készletek értékvesztésének visszairása		
57.	8. Általános igazgatási költségek	388 447	382 205
58.	a) személyi jellegű ráfordítások	302 417	284 090
59.	aa) bérköltség	215 456	199 360
60.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	26 381	26 369
61.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	619	880
62.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek		
63.	ac) bérjárulékok	60 580	58 361
64.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	57 404	55 370
65.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek		
66.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	86 030	98 115
67.	9. Értékcsökkenési leírás	21 699	17 406
68.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	154 644	149 003
69.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordítási		
70.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – 2015.12.31.

71.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
72.	b) egyéb ráfordítások	154 644	149 003
73.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
74.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
75.	- készletek értékvesztése		
76.	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	85 268	47 651
77.	a) értékvesztés követelések után	83 262	47 651
78.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 006	0
79.	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	45 266	28 802
80.	a) értékvesztés visszairása követelések után	45 266	26 796
81.	b) kockázati céltartalékképzés felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		2 006
82.	12/A. Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke		
83.	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
84.	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
85.	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	17 513	5 874
86.	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+, -6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	17 513	5 874
87.	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a) - 10.a)]		
88.	16. Rendkívüli bevételek	3 315	1 617
89.	17. Rendkívüli ráfordítások	3 184	34
90.	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	131	1 583
91.	19. Adózás előtti eredmény (+,-15+,-18)	17 644	7 457
92.	20. Adófizetési kötelezettség	6 940	3 074
93.	21. Adózott eredmény (+,-19-20)	10 704	4 383
94.	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+,-)	-1 071	-438
95.	23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		
96.	24. Jávahagyott osztalék és részesedés	717	
97.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
98.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
99.	25. Mérleg szerinti eredmény (+,-21-/+22+23-24)	8 916	3 945

Kelt, Fegyvernek, 2016. május hó 28. nap

Maczó László
Ügyvezető igazgató

Vass Anita
Ügyvezető

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET 2015.12.31.

Dátum: Fegyvernek, 2016. május 28.

.....
Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet

Maczó László Vass Anita
Ügyvezető igazgató Ügyvezető

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név: Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet

Székhely: 5231 Fegyvernek, Szent Erzsébet út 138.

Honlap címe: www.fegyvernektksz.hu

Levelezési cím: 5231 Fegyvernek, Szent Erzsébet út 138.

Telefonszám: 56/556-000

Cégjegyzékszám: 16-02-001554

Adószám: 10081891-2-16

KSH statisztikai számjel: 10081891-6419-122-16

Alakulás éve: 1959

Felügyelőbizottság elnöke: Cselleng László

Igazgatóság elnöke: Szondi Tivadar

Első számú vezető: Maczó László István

A Fegyvernek és Vidéke Körzeti 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:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel- és pénzkölcsön nyújtása,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- kezesség és bankgarancia vállalás
- pénzügyi/befektetési szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység)
- bankkártya forgalmazás

A tevékenység központja 5231 Fegyvernek, Szent Erzsébet út 138. alatt van, itt található a Takarékszövetkezet fegyverneki kirendeltsége is.

Kirendeltségek:

- | | |
|------------------------|------------------------|
| ✓ Fegyvernek | Szent Erzsébet út 138. |
| ✓ Kenderes | Szent István út 34. |
| ✓ Tiszabő | Fő út 27. |
| ✓ Tiszaroff | Hősök Tere 6. |
| ✓ Kétpó | Ady Endre utca 9. |
| ✓ Örményes | Arany János út 1/a |
| ✓ Törökszentmiklós I. | Kossuth Lajos út 146. |
| ✓ Törökszentmiklós II. | Kossuth Lajos út 123. |
| ✓ Kisújszállás | Szabadság tér 8. |
| ✓ Martfű | Május 1. út 14. |

A Takarékszövetkezet Igazgatósága 7 főből, Felügyelő bizottsága 5 főből áll. Az Igazgatóság tagjai közül 2 fő belső Igazgatósági tag.

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

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

A Takarékszövetkezet a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben foglaltak szerint a Takarékbankkal és az Integrációhoz tartozó többi szövetkezeti hitelintézettel összevont felügyelet alá tartozik. A Takarékszövetkezet a Takarékbank által készített összevont, konszolidált éves beszámolóban teljes körűen bevont leányvállalkozásként szerepel.

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A Takarékszövetkezet jegyzett tőkéjében és tulajdonosi struktúrájában 2015-ben az alábbi változások történtek.

A Jegyzett tőke összetételének alakulása:

Adatok e forintban

Jegyzett tőke elemei	2014.12.31.	2015.12.31.	Változás 2015/2014
Részjegy alap	14 342	11 491	80,12
Szövetkezeti vagyon	14 000	16 851	120,36
Összesen	28 342	28 342	100,00

A 2015 év folyamán kilépett tagok részjegyeinek kifizetése miatt a részjegy állomány az előző évinek a 80%-ára csökkent, a Jegyzett tőke összege az Eredménytartalékból került kiegészítésre.

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

Tulajdonosi szektorok	2014.12.31			2015.12.31		
	Tagok / tulajdo- nosok száma db / fő	Részvények Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)	Tagok / tulajdo- nosok száma db / fő	Részvények Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)
Jogi személyek	26	730	5,09	27	700	6,09
Természetes személyek	426	13 612	94,91	411	10 791	93,91
Összesen	452	14 342	100,00	438	11 491	100,00

10% feletti részarányal egy tulajdonos sem rendelkezik.

5% feletti részaránnyal rendelkező tulajdonosok 2015.12.31.

Név	Részjegyek névértéke (e Ft)	Tulajdoni hányad (%)
Földi Zsolt	1 010	8,79
Sarkadi Lászlóné	1 000	8,70

3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

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

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

A Takarékszövetkezet könyvvizsgálója a 2015-ös üzleti évben a Report & Audit Könyvvizsgáló és Adószakértő Kft (címe: 4033 Debrecen, Vak Bottyán u. 54.), az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Gyapjas István (kamarai tagsági száma: 004857). A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 125 ezer forint/hó, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát.

Az éves beszámoló aláírására a Takarékszövetkezet Igazgatóságának belső tagjai jogosultak: Maczó László Ügyvezető igazgató és Vass Anita Ügyvezető. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Vass Anita, PM-regisztrációs száma: 171425.

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

A Takarékszövetkezet éves beszámolójának részei:

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

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

A Takarékszövetkezet rendelkezik mindazon – a Takarékszövetkezet sajátosságait figyelembevevő – szabályzattal, amelyet a 2013. évi CCXXXVII. törvény (a hitelintézetekről, és a pénzügyi vállalkozásokról), valamint a számviteli törvény és a 250/2000 (XII.24.) Kormányrendelet a számviteli politika keretében előír:

Számviteli politika keretébe tartozó szabályzatok	A hatályba helyezésről szóló határozat száma, utolsó módosítás dátuma
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelés szabályzata	3/2014 (01.10.)
Fedezetértékelési szabályzat	18/2015 (02.04.)
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat	18/2015 (02.04.)
Számlarend és számlatükör	120;121/2012 (09.27.)
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	3/2014 (01.10.)
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	143/2013 (07.31.)
Pénz- és értékezelési szabályzat	127/2011 (10.25.)
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	93/2013 (06.26.)
Kockázatvállalási szabályzat	116/2015 (09.30.)
Befektetési szabályzat	17/2015 (02.04.)
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	17/2015 (02.04.)
Betétyűjtésre vonatkozó szabályzat	76/2010 (06.29.)
Számlavezetésre vonatkozó szabályzat	161/2012 (11.28.); 118/2012 (09.27.)

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

3.1. Pénzeszközök

A Takarékszövetkezet devizaállománnyal és a valutakészlettel nem rendelkezik. A forint készpénzkészlet, a jegybanknál vezetett forint pénzforgalmi és lekötött számlák, valamint az ezekhez kapcsolódó átvezetési számlák állományát a mérleg könyv szerinti értéken tartalmazza.

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

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

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

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

Az eszközök minősítése alapján az értékvesztések és a visszairások negyedévente kerülnek elszámolásra.

A csoportos egyszerűsített értékelés szempontjából a Hitkr. 7. számú melléklete II. fejezetének (11) és V. fejezetének (3) bekezdéseiben hivatkozott, kisösszegűnek minősülő követelésekre vonatkozó összeghatárt a Kockázati Stratégia definiálja, mely összeghatárt ügyfél csoportszinten kell érteni. Ennek megfelelően a kisösszegűnek minősülő követelésekre vonatkozó összeghatár ügyfél/ügyfélcsoport szinten a Takarékszövetkezet mindenkor auditált szavatoló tőkéjének 1%-a.

Az összeghatárt meg nem haladó kintlévőség, befektetés, követelések fejében kapott készletek vagy mérlegben kívüli vállalt kötelezettség esetében a minősítési kategóriákba történő besorolás **un. egyszerűsített minősítési eljárással** történik.

A fenti összeghatárt meghaladó követeléseket, valamint a betéteket, a befektetési és forgatási célú értékpapírokat, a vagyoni érdekeltségeket összeghatártól függetlenül **összetett szempontok alapján** minősíti a takarékszövetkezet.

A befektetések minősítése az éves beszámoló készítésekor történik.

A takarékszövetkezet az elszámolandó értékvesztés nagyságát az egyszerűsített minősítés hatálya alá tartozó tételek esetében az alábbi mértékek alapján határozza meg, a bruttó könyv szerinti érték %-ban:

Értékvesztés kulcsok a csoportos minősítés keretében - a lejárt napok száma mellett a biztosítékot (fedezettséget) is figyelembe vevő egyszerűsített minősítési eljárás estére				
Lejárt napok száma		Fedezettség*		
Lakosság	Egyéb	150 % felett	75 - 150 % között	75 % alatt
0-30	0-15	0	0	0
31-60	16-60	0	0	5
61-90	61-90	0	10	20
91 – 365	91 - 365	20	40	50
366 – 730	366 - 730	40	71	90
Nagyobb, mint 730	Nagyobb, mint 730	70	85	100

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

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

3.5. Immateriális javak

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

A Takarékszövetkezet immateriális javainak 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.

Eszközcsoport	Hasznos élettartam (év)	Leírási 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
Ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – egyéb esetben	5 év	20%
Műszaki berendezések, egyéb felszerelési tárgyak	7 év	14,5%
Szállító és hírközlő eszközök	7 év	14,5%
Ügyvitel-technikai eszközök	3 év	33%
Számítástechnikai eszközök – gyorsan elavuló	2 év	50%
Számítástechnikai eszközök – középtávon elavuló	3 év	33%
Számítástechnikai eszközök – lassan elavuló	5 év	20%
Járművek	5 év	20%
Irodai bútorok, berendezések	7 év	14,5%
Egyéb berendezések, felszerelések (nem banküzemi)	7 év	14,5%

A 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 értékatokat az 1. sz. melléklet tartalmazza.

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. Érték helyesbítésre a tárgyi eszközök közül csak az ingatlanok esetében kerül sor. Az érték helyesbítés szabályai: a piaci érték megállapítása minden év december 31-én történik, független értékbecslő által készített értékbecslés alapján. A piaci érték és a könyv szerinti érték különbözetét eszköz oldalán az ingatlanok érték helyesbítése soron, forrás oldalán értékelési tartalékként kerül nyilvántartásba. [Sztv.57.§ (3)]

3.7. Készletek

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

A követelések fejében megszerzett eszközök bekerülési értéke az eszköz megállapodás, csereszerződés, vagyonfelosztási javaslat szerinti (számlázott, bizonylatolt) értéke.

A követelések fejében átvett eszközökkel kapcsolatos értékvesztés elszámolása a várható értékesítési veszteség figyelembevételével történik.

3.8. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások tartalmazzák a pénzügyileg 2015-ben rendezett, következő 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 kötelezettséggel az év utolsó napján a Takarékszövetkezet nem rendelkezett.

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

A kibocsátott értékpapírokat a Takarékszövetkezet a lejáratkor visszafizetendő névértéken mutatja ki, a kibocsátási érték és a névérték különbözete időarányosan elhatárolásra kerül a kamatok között.

3.11. Céltartalékok

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

3.12. Passzív időbeli elhatárolások

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

3.13. Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

3.14. Határidős ügyletek értékelése

Határidős ügylettel a Takarékszövetkezet nem rendelkezik.

3.15. Nyilvántartási rendszerek változása

A nyilvántartási rendszerek körében 2015-ben nem történt változás.

3.16. Besorolások módosítása

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

3.17. Jelentős összegű hiba

A Takarékszövetkezet háromoszlopos mérleget és eredménykimutatást 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-csökkenő értékének együttes (előjeltől független) összege az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegétől függően az alábbiak alakul:

Az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszege	Hibák eredményt, saját tőkét módosító értéke
mérlegfőösszeg > 25 MrdHUF	Jelentős összegű hiba > 500 MHUF
25 MrdHUF > mérlegfőösszeg > 50 MHUF	Jelentős összegű hiba > mérlegfőösszeg 2%-a
50 MHUF > mérlegfőösszeg	Jelentős összegű hiba > 1 MHUF

3.20. Leltározási szabályok

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

3.21. A számviteli politika 2015. évi változásai

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

4. A Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

4.1. Eszközök

A Takarékszövetkezet eszközállományának tárgyévi és előző évi összetételét a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Az eszközállomány alakulása, szerkezete					
Megnevezés	2014.12.31	Mo.	2015.12.31	Mo.	Elt.+,-
1. Pénzeszközök	254 639	3,41%	399 210	5,31%	1,89%
2. Állampapírok	1 100 722	14,76%	1 300 613	17,29%	2,53%
3.Hitelintézetekkel szembeni köv.	3 515 753	47,13%	2 378 888	31,62%	-15,51%
4. Ügyfelekkel szembeni köv.-ek	2 121 812	28,45%	2 179 373	28,97%	0,52%
5. Egyéb értékpapírok, részv.,részses.	40 188	0,54%	761 838	10,13%	9,59%
6. Immateriális javak	3 020	0,04%	1 904	0,03%	-0,02%
7. Tárgyi eszközök	370 028	4,96%	369 395	4,91%	-0,05%
8. Saját részv.,egyéb eszközök	7 156	0,10%	92 866	1,23%	1,14%
9. Aktív időbeli elhatárolások	45 643	0,61%	38 506	0,51%	-0,10%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	7 458 961	100,00%	7 522 593	100,00%	xx

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 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Készpénz (pénztár és ATM)	129 362	191 455
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számla	123 296	206 902
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák	1 981	853
Egyéb	0	0
Összesen	254 639	399 210

A Takarékszövetkezet kizárólag forint pénzeszközökkel rendelkezik. 2015 évben 3 új ATM berendezést helyezett üzembe a Takarékszövetkezet, ennek következtében jelentősen megnőtt a készpénzállomány.

4.1.2 Állampapírok

adatok ezer Ft-ban

2015.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	0	0	0
Államkötvények	1 293 530	1 300 613	1 338 615
Összesen	1 293 530	1 300 613	1 338 615

adatok ezer Ft-ban

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – 2015.12.31.

2014.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Díszkont- és kamatozó kincstárjegyek	0	0	0
Államkötvények	1 091 620	1 100 722	1 146 052
Összesen	1 091 620	1 100 722	1 146 052

2015.12.31-én a Takarékszövetkezet tulajdonában álló állampapírok:

Értékpapír megnevezése	Névérték (e Ft)	Bekerülés dátuma	Könyv szerinti érték (e Ft)	Piaci érték (e Ft)	Lejárat	Elszámolt értékvesztés (e Ft)
2016/D	459 110	2013.11.20	478 697	477 929	2016.12.22	0
2018/A	265 510	2013.08.28	266 035	286 182	2018.12.20	0
2019/B	112 130	2013.04.17	108 766	113 839	2019.05.20	0
2019/B	254 870	2013.04.24	247 224	258 755	2019.05.20	0
2021/A	201 910	2015.02.13	199 891	201 910	2021.06.23	0
	1 293 530		1 300 613	1 338 615		0

4.1.3 Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	3 515 753	2 378 888
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven belül (bruttó)	1 189 659	1 221 446
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven belüli követelések értékvesztése (-)	-213 552	-229 990
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven túl (bruttó)	1 156 529	1 203 155
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven túli követelések értékvesztése (-)	-10 822	-15 239
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	0	0
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	0	0
Összesen	5 637 567	4 558 260

A hitelintézetekkel szembeni követelések állománya a Takarékbanknál elhelyezett bankközi betétek állományát takarja. Az állománycsökkenés oka egyrészt a hitelállomány növekedése másrészt a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománynövekedése.

A következő táblázat szemlélteti a hitelintézetekkel szembeni követeléseket részletesen:

Hitelintézet	Követelés jellege (hitel, vagy betétkihelyezés)	Összeg (eFt)	Lejárat
Takarékbank	Bankközi betét	750 000	2016.01.11.
Takarékbank	Bankközi betét	6 150	2016.03.23.
Takarékbank	Bankközi betét	750	2016.03.16.
Takarékbank	Bankközi betét	6 632	2016.03.09.
Takarékbank	Bankközi betét	2 350	2016.03.02.
Takarékbank	Bankközi betét	3 206	2016.02.24.
Takarékbank	Bankközi betét	2 281	2016.02.10.
Takarékbank	Bankközi betét	21 000	2016.02.03.
Takarékbank	Bankközi betét	120 000	2016.01.07.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – 2015.12.31.

Takarékbank	Bankközi betét	100 000	2016.01.08.
Takarékbank	Bankközi betét	410 000	2016.01.05.
Takarékbank	Bankközi betét	300 000	2016.02.05.
Takarékbank	Bankközi betét	656 519	2020.08.01.

4.1.4 Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2014.12.31	%	Bruttó érték 2015.12.31	%	Nettó érték 2014.12.31	%	Nettó érték 2015.12.31	%
Problémamentes	1 937 710	82,59	2 002 208	82,58	1 937 710	91,32	2 002 208	91,87
Külön figyelendő	39 146	1,67	17 514	0,72	37 549	1,77	16 645	0,76
Átlag alatti	25 922	1,10	61 224	2,53	20 738	0,98	50 433	2,31
Kétes	194 889	8,31	153 208	6,32	111 999	5,28	84 014	3,85
Rossz	148 518	6,33	190 448	7,85	13 816	0,65	26 073	1,20
Összesen	2 346 185	100,00	2 424 602	100,00	2 121 812	100,00	2 179 373	100,00

A bruttó állományon belül a problémamentes állomány aránya változatlan maradt, a legnagyobb csökkenés a külön figyelendő és a kétes kategóriába tartozó hitelek arányában tapasztalható. Sajnos a csökkenés a portfólió romlásából adódik, ugyanis az átlag alatti és a rossz állomány aránya nőtt.

Az átstrukturált hiteleket a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Hitel típusa	2014.12.31		2015.12.31	
	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték
Lakossági jelzálog fedezetű, ingatlan hitel	6 586	6 558	3 252	2 462
Lakossági egyéb hitel	16 003	6 219	5 793	2 997
Nem lakossági hitel	120 559	81 619	120 559	73 318
Összesen	143 148	94 396	129 604	78 777

A Takarékszövetkezetenél 2015 év folyamán 3 db átstrukturálási döntés született, mindhárom hitel a lakossági egyéb hitel kategóriába tartozott, az átstrukturált hitelek tőkeösszege összesen 2.046 e Ft.

A Takarékszövetkezet - figyelemmel a Hitkr. vonatkozó rendelkezéseire - az átstrukturált hitelekkel (követelésekkel) összefüggő meghatározásokat a következőképpen értelmezi (a lenti 1. és 2. pontban foglalt kritériumok között, figyelemmel az átstrukturált hitelek definíciójára **ÉS kapcsolat áll fenn**, vagyis a kettő együttesen alkalmazandó):

1) „Az adós pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása”

A Takarékszövetkezet jelentősnek tekinti az adós pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének romlását, ha az adós pénzügyi, gazdálkodási nehézségei miatt törlesztési kötelezettségeinek teljesítésére kizárólag szerződésmódosítással képes.

2) „Az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb módon”, valamint „az eredeti szerződés szerinti feltételeket jelentősen megváltoztatja”

A Takarékszövetkezet a jelen 2. pont alatti meghatározásokhoz szervesen kapcsolódó egyes elemeket (szerződéses feltételeket) az irányuk és mértékük (lényeges és jelentős) tekintetében a következőképpen definiálja:

- Futamidő hosszabbítás: A Takarékszövetkezet lényegesnek és jelentősnek tekinti az adott hitel végső lejáratának meghosszabbítását több mint

1 évvel - eredetileg 3 évnél rövidebb lejáratú,

2 évvel - eredetileg 3-8 éves lejáratú -,

3 évvel - eredetileg 8 évet meghaladó lejáratú-

hitelek esetén.

- Türelmi idő: A Takarékszövetkezet lényegesnek és jelentősnek tekinti a tőketörlesztés vonatkozásában az 1 évet meghaladó türelmi idő nyújtását. A Takarékszövetkezet a kamatra nyújtott türelmi időt kamat tőkésítésként kezeli.

- Kamat tőkésítése: A Takarékszövetkezet minden esetben lényegesnek és jelentősnek tekinti a kamat tőkésítését.

- Kamatmérték változtatása: A Takarékszövetkezet lényegesnek és jelentősnek tekinti a piaci kamat felett a kamatmarzs több mint 50 %-ának elengedését.

- Fedezet kiengedés: A Takarékszövetkezet lényegesnek és jelentősnek tekinti a fedezeti pozíójának legalább 20 %-kal történő romlását (csökkenését) oly módon, hogy biztosítéki pozíció romlása mellett az adott adóssal szembeni tőkekövetelése nem csökken.

A Takarékszövetkezet az átstrukturált hiteleket (követeléseket) **elkülönítetten tartja nyilván** és az analitikus nyilvántartásaiban feltünteti, hogy mely szerződéses feltételek kerültek módosításra.

A Takarékszövetkezet az átstrukturált hiteleket (követeléseket) nem sorolja az átstrukturálást megelőzően érvényes besorolás szerinti minősítésnél jobb minősítési kategóriába. Ettől a szabálytól kizárólag az erre vonatkozó szabályzatban foglalt esetekben tekint el.

A Szövetkezeti Hitelintézet 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 nem tekinti átstrukturált hitelnek (követelésnek) az olyan hiteleket, amelyek szerződésmódosítására a piaci feltételek változása miatt került sor, és amelynek során a felek a hasonló típusú szerződésekre vonatkozó piaci feltételekben állapodnak meg, továbbá az adós fizetőképessége azt igazolja, hogy képes lesz kötelezettségét a szerződés szerint teljesíteni.

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.

4.1.5 Befektetési célú részesedések

A befektetési célú részesedések részletes bemutatását a 2. sz. melléklet tartalmazza. 2015 évben a részesedések állománya nem változott 2014-hez képest.

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	Piaci érték
Belföldi önkormányzati kötvények	0	0	0
Belföldi vállalati kötvények	721 650	721 650	720 213
Belföldi befektetési jegyek	0	0	0
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	0	0	0
Összesen	721 650	721 650	720 213

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi önkormányzati kötvények	0	0	0
Belföldi vállalati kötvények	452 170	453 753	473 544
Belföldi befektetési jegyek	0	0	0
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	0	0	0
Összesen	452 170	453 753	473 544

Belföldi vállalati kötvények között szerepel az MFB201706/1 kötvény (névértéke: 718.570 e Ft) valamint a Takarékbank „B” sorozatú átváltoztatható kötvénye (névértéke 3.080 e Ft).

4.1.7 Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2014.12.31	Nettó érték 2015.12.31
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
Vagyoni értékű jogok	0	0
Szoftverek	0	0
Egyéb szellemi termékek	3 020	1 904
Immateriális javak beruházásai	0	0
Összesen	3 020	1 904

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

Immateriális javakat érintő átsorolás nem történt a mérlegben. 2015 év folyamán kis értékű szellemi termék vásárlás történt csak, ennek értékcsökkenése egy összegben került elszámolásra.

4.1.8 Egyéb eszközök

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2014.12.31	Nettó érték 2015.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok	0	0
Követelés fejében átvett egyéb eszközök	0	0
Egyéb készletek	1 342	1 153
Összesen	1 342	1 153

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – 2015.12.31.

Követelés fejében átvett ingatlant vagy egyéb készletet nem tart nyilván a Takarékszövetkezet.

Egyéb készletek között került kimutatásra a nyomtatványok, irodaszerek, szigorú számadású nyomtatványok értéke illetve egy kirendeltségen a fűtéshez használt tartályos gáz év végi készleten lévő mennyisége.

Egyéb követelések, valamint egyéb eszközök részletezése:

Egyéb eszközök, egyéb követelések	
Központ és kirendeltség közötti átvezetési számla	5 807
Belföldi vevők	117
Lakossági hiteleket érintő tételek elszámolása	4 559
Megbízásból kezelt hitelek	504
Egyéb elszámolások /postai befizetések/	19
Kincses Plusz zálogházzal kapcsolatos elszámolás	1 063
DOM-P tanácsadási szolgáltatás	76 454
Iparüzési adó túlfizetés	1 405
Saját Takszöv megbízással kapcsolatos elszámolás	1
Társasági adó túlfizetés	1 784
ÖSSZESEN	91 713

4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	43 295	36 040
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>30 874</i>	<i>26 839</i>
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>7 559</i>	<i>2 584</i>
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	<i>4 862</i>	<i>6 617</i>
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	2 348	2 466
Összesen	45 643	38 506

A kapott kamatok és kamatjellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása 16,76%-kal csökkent az előző évhez képest, mely a kamatszint csökkenésével és a portfólió romlásával magyarázható. A hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás csökkenésének oka a bankközi betétállomány- és a kamatszint csökkenésével magyarázható. Ezzel szemben az értékpapírok állománya növekedett, ezzel párhuzamosan növekedett az értékpapírokból származó kamatelhatárolás összege is.

4.2. Források

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

adatok ezer Ft-ban

A forrásállomány alakulása, szerkezete					
Megnevezés	2014.12.31	Mo.	2015.12.31	Mo.	Elt.+,-
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	0,00%	-	0,00%	0,00%
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	5 521 941	74,03%	5 765 484	76,64%	2,61%
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	1 043 262	13,99%	808 832	10,75%	-3,23%
4. Egyéb kötelezettségek	49 114	0,66%	34 589	0,46%	-0,20%
5. Passzív időbeli elhatárolások	25 947	0,35%	86 933	1,16%	0,81%
6. Céltartalékok	2 006	0,03%	-	0,00%	-0,03%
7. Hátrasorolt kötelezettségek	-	0,00%	-	0,00%	0,00%
8. Jegyzett tőke	28 342	0,38%	28 342	0,38%	0,00%
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	-	0,00%	-	0,00%	0,00%
10. Tőketartalék	10 890	0,15%	10 890	0,14%	0,00%
11. Általános tartalék	69 970	0,94%	70 408	0,94%	0,00%
12. Eredménytartalék (+,-)	504 496	6,76%	510 562	6,79%	0,02%
13. Lekötött tartalék	-	0,00%	-	0,00%	0,00%
14. Értékelési tartalék	194 077	2,60%	202 608	2,69%	0,09%
15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)	8 916	0,12%	3 945	0,05%	-0,07%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	7 458 961	100,00%	7 522 593	100,00%	xx

A forrásállomány szerkezete minimális változást mutat. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya 4,41%-kal nőtt, az összes forráshoz viszonyított arányában ez 2,61%-os növekedést jelent. A kibocsátott értékpapírok között kerültek kimutatásra az okiratos betétformák (takarékszelvény, kamatjegy, matrac betét, takaréklevél, értékjegy), ezek állománya csökkent (-22,47%), arányuk az összes forráson belül 3,23%-kal csökkent.

4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A Takarékszövetkezetnek nincs hitelintézetekkel szembeni kötelezettsége 2015.12.31-én.

4.2.2 Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek szerkezetének alakulása					
Megnevezés	2014.12.31.	Mo.	2015.12.31	Mo.	Elt.+,-
Ügyfelekkel szembeni rövid	6 246 075	95,1%	6 304 532	95,9%	0,8%
Ügyfelekkel szembeni hosszú	319 128	4,9%	269 784	4,1%	-0,8%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek összesen	6 565 203	100	6 574 316	100	xx

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya 0,14%-kal növekedett az előző évhez képest. Lejárat szerkezetét tekintve nem volt változás az éven belül és éven túl lejárat kötelezettségek arányában

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

Nem releváns.

4.2.4 Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

Hátrasorolt kötelezettsége nem volt 2015.12.31-én a Takarékszövetkezetnek.

4.2.5 Egyéb kötelezettségek

Egyéb kötelezettségek	
Betéti kamatok elszámolási számlája	204
Személyi jövedelemadó	2 817
Költségvetési befizetési kötelezettségek	6 762
Tranzakciós illeték	8 844
Általános forgalmi adó	291
Tagokkal szembeni kötelezettségek	1 199
Kifizetendő osztalék és kamatjellegű részesedések	659
TB kötelezettség elszámolási számla	4 452
Biztosítókkal kapcs. elszámolások	212
Belföldi szállítók	1 519
Kölcsönadósok túlfizetése	39
Egyéb rövidlejáratú kötelezettségek	7
Törődék részjegy	7 497
Érdekképviselési és egyéb szervekkel kapcs. elszámolások	32
Munkáltatói kölcsönök elszámolása	30
Pénzügyi szervezeti különadó	1
Takszöv. technikai elszámolási számla	12
Központ-kirendeltség közötti átvezetés	12
ÖSSZESEN	34 589

Az egyéb kötelezettségek összege 30%-kal alacsonyabb, mint egy évvel korábban.

4.2.6 Passzív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	11 651	15 240
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	5 637	4 450
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	8 659	67 243
Összesen	25 947	86 933

A fizetett kamatok, kamatjellegű ráfordítások összegéből 2014-ben 7.200 e Ft, 2015-ben 13.637 e Ft az értékpapírok árfolyamvesztésének elhatárolása. Ügyfelekkel szembeni passzív kamatelhatárolás a 2014 év végi 3.829 e Ft-ról 1.603 e Ft-ra csökkent 2015 év végén a kamatmértékek jelentős csökkenése miatt.

A bevételek passzív időbeli elhatárolása között került kimutatásra a térítés nélkül kapott Takarékbanki részvény halasztott bevétele 6.670 e Ft összegben, valamint a SZHISZ-től az egységes informatikai rendszer költségének támogatására kapott 60.200 e Ft összegű támogatás.

4.2.7 Saját tőke összetétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	Tárgyévi	Tárgyévi	2015.12.31
------------	------------	----------	----------	------------

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – 2015.12.31.

		növekedés	csökkenés	
Jegyzett tőke	28 342	2 850	2 850	28 342
Tőketartalék	10 890	0	0	10 890
Eredménytartalék	504 496	8 916	2 850	510 562
Lekötött tartalék	0	0	0	0
Általános tartalék	69 970	438	0	70 408
Értékelési tartalék	194 077	8 531	0	202 608
Mérleg szerinti eredmény a tárgyévben	8 916	3 945	8 916	3 945
Saját tőke összesen	816 691	24 680	14 616	826 755

A jegyzett tőke összességében nem változott. Az eredménytartalékba került átvezetésre az előző évi mérleg szerinti eredmény teljes összege.

Az általános tartalékba került átvezetésre a tárgyévi adózott eredmény 10%-a.

Az értékelési tartalék az ingatlanok piaci értéke és könyv szerinti értéke különbözetét takarja, mely a tárgyévben 8.531 e Ft-tal növekedett.

A mérleg szerinti eredmény csökkent az előző évhez képest.

Az érték helyesbítés alakulását a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31			2015.12.31		
	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték
Érték helyesbítés	164 487	194 077	358 564	159 118	202 608	361 726

* Érték helyesbítés

** Könyv szerinti érték

A Takarékszövetkezet tulajdonában összesen 10 db ingatlan áll, ezek mindegyike banküzemi célt szolgál.

A 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	813 671	824 852
Alapvető tőke (tier 1 vagy t1 tőke)	813 671	824 852
elsődleges alapvető tőke (cet1 tőke)	813 671	824 852
kiegészítő alapvető tőke (at1 tőke)	0	0
járadékos tőke (t2 tőke)	0	0
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	180 798	339 288
Piaci kockázat tőkekövetelménye	0	0
Működési kockázat tőkekövetelménye	92 486	93 305
Összes tőkekövetelmény	273 284	432 593
Teljes tőkemegfelelési mutató	19,06	15,25

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

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

Az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásait a következő táblázatok mutatják.

adatok ezer forintban

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – 2015.12.31.

2014.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszairás	Egyéb	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	186 377	83 261	45 266	0	224 372
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	0	0	0	0	0
Készletekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	0	0	0	0	0
Összesen	186 377	83 261	45 266	0	224 372

adatok ezer forintban

2015.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszairás	Egyéb	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	224 372	47 653	26 796	0	245 229
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	0	0	0	0	0
Készletekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	0	0	0	0	0
Összesen	224 372	47 653	26 796	0	245 229

Értékvesztés képzésére csak az ügyfelekkel szembeni követelések esetében volt szükség. Év végére a megképzett értékvesztés állománya 9,3%-kal nőtt az egy évvel korábbi adatokhoz képest. Abszolút értékben ez 20 857 e Ft-ot jelent. Az értékvesztés növekedésének oka a portfólió romlása, a nem teljesítő kitétségek állományának és késedelmes napjainak növekedése.

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Átvezetés eredmény-tartalékba	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	2 006	0	0	2 006
Hitelkeretekre és garanciákra	0	0	0	0	0
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0	0
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0	0
Egyéb célokra	0	0	0	0	0
Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0	0
Összesen	0	2 006	0	0	2 006

adatok ezer Ft-ban

2015.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Átvezetés eredmény-tartalékba	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	2 006	0	2 006	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	0	0	0	0	0
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0	0
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0	0
Egyéb célokra	0	0	0	0	0
Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0	0
Összesen	2 006	0	2 006	0	0

A 2014. évi XXXVIII., és 2014. évi XL. törvényben előírtakhoz kapcsolódóan céltartalékot nem képzett a Takarékszövetkezet, mert az elszámolás fakadó fizetési kötelezettsége nem keletkezett.

Céltartalék a 2015 évben nyugdíjba vonuló munkavállalók jutalmazására került megképzésre, mely az év folyamán felhasználásra került teljes összegben.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Adott garancia	5 502	3 000
Nyújtott hitelkeret	192 849	239 540
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	251	163
Összesen	198 602	242 703

A garanciavállalás összegéből 2015-ben nem került lehívásra összeg. A nyújtott hitelkeret az ügyfelek által fel nem használt hitelkeret összege. Egyéb soron egy FHB által refinanszírozott hitelből eredő kötelezettség szerepel. Mérlegen kívüli kötelezettsége csak forintban van a Takarékszövetkezetnek.

A 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	2014.12.31	2015.12.31
Függővé tett kamatok	164 813	214 374
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	0	0
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő követelések	0	0
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	116 588	115 190
CSOK folyósításból eredő követelés	0	700
Egyéb	0	0
Összesen	281 401	330 264

A portfólió romlása kihat a mérlegen kívüli követelések állományára is. Az év végén függővé tett kamatok állománya 30,07%-kal nőtt.

4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek

Nem releváns.

4.4. A 2015. évi eredmény alakulása

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer forintban

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – 2015.12.31.

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Kamatkülönbözet	428 527	347 538
Osztalékbevételek részesedésekből	613	3 981
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	172 226	201 700
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-4 737	-4 626
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-128 967	-124 260
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	410 146	399 611
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	-40 002	-18 849
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	17 513	5 874
Rendkívüli eredmény	131	1 583
Adózás előtti eredmény	17 644	7 457
Adófizetési kötelezettség	6 940	3 074
Adózott eredmény	10 704	4 383
Általános tartalék képzése, felhasználása	-1 071	-438
Kifizetendő osztalék	-717	0
Mérleg szerinti eredmény	8 916	3 945

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

A kapott kamatok és a fizetett kamatok is jelentősen csökkentek az előző évhez képest. A csökkenés oka a kapott kamatok esetében a kamatmértékek csökkenése és a portfólió romlása is. A fizetett kamatok összege 65%-a az előző évi összegnek. A betétállomány növekedett az előző évhez képest, tehát a fizetett kamatok összegének csökkenése egyértelműen a kamatszint csökkenésével magyarázható. Összességében a kamatkülönbözet jelentősen lecsökkent.

A jutalékokból származó eredmény 17%-kal növekedett az elmúlt évhez képest.

A pénzügyi műveletek eredménye továbbra is negatív értéket mutat.

A pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei között legnagyobb arányt a személyi jellegű ráfordítások képviselik. A személyi jellegű ráfordítások összege 6%-kal csökkent, az egyéb igazgatási költségek összege viszont 14%-kal növekedett, így az igazgatási költségek csak kb. 2%-kal csökkentek 2014 év végéhez képest.

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 szintén az üzleti tevékenység egyéb ráfordításai között kerültek kimutatásra az alábbi összegekben:

Megnevezés	Megfizetett díj 2014.12.31	Megfizetett díj 2015.12.31
Országos Betétbiztosítási Alap	5 866	8 889
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	2 595	2 103

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – 2015.12.31.

Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	594	3 939
Szanálási Alap	61	124
Összesen:	9 116	15 055

A Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó ráfordítása 2015 évben nem keletkezett a Takarékszövetkezetnek.

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Anyagköltség	16 140	18 043
Anyagjellegű szolgáltatások	69 890	80 072
<i>Béreköltség</i>	<i>215 456</i>	<i>199 360</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>26 381</i>	<i>26 369</i>
<i>Bérbírlék</i>	<i>60 580</i>	<i>58 361</i>
Személyi jellegű ráfordítások	302 417	284 090
Értékcsökkenési leírás	21 699	17 406
Egyéb költségek	0	0
Összes költség	410 146	399 611

2015-ben a tudatos költségtakarékosság eredményeként sikerült a költségeket 2,57%-kal csökkenteni. Legnagyobb mértékben a személyi jellegű ráfordítások csökkentek (6,06%-kal). Ennek oka, hogy az év folyamán nyugdíjba vonuló munkavállalókat nem pótoltuk, így csökkent az dolgozói létszám a Takarékszövetkezetnél, ezzel együtt csökkent a személyi jellegű ráfordítások összege is. Emellett 2015 évben jutalmat sem kaptak a munkavállalók.

Rendkívüli bevételként került elszámolásra 2015-ben az informatikai eszközök fejlesztésére elnyert vissza nem térítendő támogatás időarányos része 1.617 e Ft összegben. Rendkívüli ráfordításként 34 e Ft összegű bírság került elszámolásra 2015 évben.

4.5. Társasági adó és egyéb adók

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Adózás előtti eredmény	17 644	7 458
Hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	-5 377	-3 026
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	3 365	-3 958
Társasági adó alap	15 632	474
Számított társasági adó	1 563	47
Adókedvezmények	0	0
Önrevízió	0	0
Fizetendő társasági adó	1 563	47

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek.

adatok ezer forintban

Adóalap csökkentő tételek	Összeg 2014.12.31.	Összeg 2015.12.31.
Fejlesztési tartalék képzése	0	0
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszairása, valamint a	0	0

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – 2015.12.31.

tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása		
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	21 699	17 406
Kapott osztalék, részesedés	613	3 981
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek	0	0
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	278	3 026
Adott támogatások	0	10
Összesen	22 590	24 423

adatok ezer forintban

Adóalap növelő tételek	Összeg 2014.12.31.	Összeg 2015.12.31.
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után	2 006	0
Részesedésekre elszámolt értékvesztés	0	0
Egyéb, adóalapot növelő céltartalék (2014-ben: a devizahitelek elszámolásának várható hatására képzett céltartalék)	0	0
Költségment elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	21 699	17 406
Reprezentáció, üzleti ajándék és természetbeni juttatás	0	0
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	2 250	33
Térítés nélkül átadott eszközök	0	0
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	0	0
Összesen	25 955	17 439

5. Egyéb kiegészítések

5.1. Deviza nyitott pozíció

Nemleges.

5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek

Nemleges.

5.3. Egyéb kiegészítések

5.3.1 Javadalmazási politikával, vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos kiegészítések

A Takarékszövetkezet vezető testületei tagjai részére folyósított hitelekkel 2015. december 31-én fennálló összeg 6.008 ezer (2014.12.31-én 4.253 ezer) forint a 2015. évi folyósítás 2.000 e Ft, a törlesztés 245 ezer forint volt, a részletes adatok a következő táblázatban láthatók.

adatok ezer forintban

2014.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven túli lejáratú hitelek	4 253	Támogatott	Otthontermtési kamattámogatásos hitel
Éven belüli lejáratú hitelek	0	0	0

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – 2015.12.31.

Összesen	4 253		
-----------------	--------------	--	--

adatok ezer forintban

2015.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven túli lejáratú hitelek			
1	4 045	Támogatott	Otthontermtési
2	1 963	3 h BUBOR+8,48%	Személyi hitel
Éven belüli lejáratú hitelek	0	0	0
Összesen	6 008		

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

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

5.3.2 Egyéb kiegészítések

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
nagykockázat-vállalásnak minősülő kitettségek együttes összege kockázatmérés után	618 406	638 222

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Teljes érték 2014.12.31	Teljes érték 2015.12.31
Garanciák és kezességek	120 539	294 312
Értékpapír fedezetek (óvadék)	0	0
Követelés és árbevétel engedményezés	0	0
Zálogjog	3 009 509	2 412 433
Készpénz fedezetek (óvadék)	185 391	104 195
Vételi opció	0	0
Egyéb fedezet	555 517	646 335
Összesen	3 870 956	3 457 275

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

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.

Mellékletek

- 1.sz. Immateriális javak és tárgyi eszközök értékadatai
- 2.sz. 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
2015. január 1. és december 31. között (mFt)

Megnevezés	Bruttó érték					Értéksökkenés					Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés terven felüli ÉCS miatt	Csökkenés	Záró	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	15,062	0,210	0	0	15,272	12,043	1,326	0	0	13,368	1,904
1. alapítás-átszervezés aktivált értéke											
2. kutatás, kísérleti fejlesztés											
3. vagyoni értékű jogok											
4. szellemi termékek	15,043	0	0	0	15,043	12,024	1,115	0	0	13,139	1,904
5. szoftver termékek beruházása											
6. egyéb immat javak beruházása	0,019	0,210	0	0	0,229	0,019	0,210	0	0	0,229	0
7. immateriális javak érték helyesbítése											
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	305,993	24,174	0	0	524,244	130,042	53,489	0	-28,682	154,849	369,395
<i>1. Pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>305,993</i>	<i>15,643</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>291,558</i>	<i>130,042</i>	<i>24,807</i>	<i>0</i>	<i>-28,682</i>	<i>126,167</i>	<i>165,391</i>
a. ingatlanok	226,447	0,869	0	0	227,316	61,961	6,237	0	0	68,198	159,118
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	79,546	14,774	0	-30,078	64,242	68,081	18,570	0	-28,682	57,969	6,273
c. beruházások											
d. beruházásra adott előlegek											
<i>2. Nem közvetlen pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>30,078</i>	<i>30,078</i>	<i>0</i>	<i>28,682</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>28,682</i>	<i>1,396</i>
a. ingatlanok											
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0	0	0	+30,078	30,078	0	28,682	0	0	28,682	1,396
c. beruházások											
d. beruházásra adott előlegek											
<i>3. Tárgyi eszköz érték helyesbítése</i>	<i>194,077</i>	<i>8,531</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>202,608</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>202,608</i>
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	515,132	24,384	0	0	539,516	142,085	54,815	0	-28,682	168,217	371,299

A Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet részesedései
2015. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Név	Tevékenység	Székhely	Bekerülési érték (e Ft)	Minősítés	Elszámolt értékvesztés	Társaság saját tőkéje	Társaság jegyzett tőkéje	MSZE*	Szavazati arány (%)	Besorolás**
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt	Hitelintézet	1122 Budapest Pethényi köz 10.	35 746	Problémamentes	0	17 404 000	3 390 000	207 000	0,24%	Kapcsolt vállalkozás, az Sztv. 3.§(2) 1.d) szerinti anyavállalat
Banküzlet Zrt	Mns. pénzügyi tevékenység	1132 Budapest Victor Hugo u 18-22.	100	Problémamentes	0	170 360	79 200	33 848	0,13%	Kapcsolt vállalkozás, az Sztv. 3.§ (2) 1.d) szerinti anyavállalat leányvállalata
Tak-Invest Zrt	Számítógépes programozás	1148 Budapest Fogarasi út 64.	4 042	Problémamentes	0	381 018	241 400	18 508	1,49%	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás
Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység	1054 Budapest Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.	300	Problémamentes	0	28 222 756	987 416	1 958 305	0,00%	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás

*A Társaság tárgyévi mérleg szerinti eredménye

** : leányvállalat, társult vállalkozás, stb.

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

3. sz. melléklet

**Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása
2015. december 31.**

adatok ezer Ft-ban

Mérlegsor	Megnevezés	Lejárat esedékesség				Összesen
		3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	2 378 888				2 378 888
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	290 581	463 619	1 024 630	400 543	2 179 373
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség					0
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	289 477				289 477
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek			39 920		39 920
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	1 005 986	1 277 410			2 283 396
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval			229 864		229 864
7.	Hátrasorolt kötelezettségek					0

4. sz. melléklet

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Alkalmazotti létszám (fő)	9	49	58
1. Bérkölttség	9 017	177 628	186 645
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	335	20 200	20 535
Mindösszesen (1+2)	9 352	197 828	207 180

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	7	6 699
Felügyelő Bizottság tagjai	5	4 418
Összesen	12	11 117

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

5. sz. melléklet

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

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző év (eFt) 2014.	Tárgyév (eFt) 2015.
Kamatbevételek	511 925	401 818
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	188 167	220 528
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	25 677	24 743
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	-	2 358
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	-	-
+ Osztalék bevétel	613	3 981
+ Rendkívüli bevétel	3 315	1 617
- Kamatráfordítások	83 398	54 280
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	20 678	24 981
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	154 644	149 003
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	-	831
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-	-
- Általános igazgatási költségek	410 146	399 611
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	3 184	34
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	6 940	3 074
- Kifizetett osztalék	717	-
Működési pénzáramlás	49 989	23 231
+/- Kötelezettség állományváltozása	638 160	- 5 412
+/- Követelés állományváltozása	- 1 575 821	972 549
+/- Készlet állományváltozása	- 605	189
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	690 293	- 478 697
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	191 842	- 442 844
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	-	-
+/- Immateriális javak állományának változása	1 082	1 116
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	17 059	9 164
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	19 213	7 137
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	- 1 342	60 986
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	-	-
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	-	-
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-	-
- Bevont saját részvény, vagyonyjegy névértéke	4 641	2 848
Nettó pénzáramlás	25 229	144 571
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkék) állományváltozása	28 491	62 093
* számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	- 3 262	82 478

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

6. sz. melléklet

**A Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2014 – 2015**

Mutató megnevezése	Érték	
	2014	2015
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	2,14%	0,71%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	37,77%	13,92%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	43,61%	50,51%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	10,95%	10,99%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	84,40%	84,27%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	4,28%	3,59%
	1,11	11,12
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)		
Átlagos kamatmarzs	6,36%	5,28%
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	58,53%	63,56%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	1,31%	0,53%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	0,15%	0,06%

7. sz. melléklet

**Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról
2015. december 31.**

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Értékpapírok	
	Névérték	Könyv szerinti érték
Saját tulajdonú értékpapírok		
Nyomdai úton előállított papírok összesen		
Elszámolóházi őrzésben levő értékpapírok		
Más helyen őrzött értékpapírok		
Saját őrzésben levő értékpapírok		
Dematerializált értékpapírok összesen	2 015 180	2 022 263
Saját tulajdonú értékpapírok összesen	2 015 180	2 022 263

Sajátos értékelés alá vont eszközök
2015. december 31.

adatok ezer Ft-ban

	Problémamentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Összesen
<u>SAJÁTOS ÉRTÉKELÉSŰ ESZKÖZÖK</u>	5 142 933	16 644	50 433	84 014	26 075	5 320 099
<u>ÖSSZESEN</u>	2 378 888					2 378 888
Hitelintézetekkel szembeni követelések						
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök						
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	2 378 888					2 378 888
Ügyfelekkel szembeni követelések	2 002 207	16 644	50 433	84 014	26 075	2 179 373
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	940 835	806	45 156	65 865	23 929	1 076 591
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	1 061 372	15 838	5 277	18 149	2 146	1 102 782
Befektetési célú és forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő és tulajdoni részesedést jelentő értékpapírok (befektetések) összesen	761 838					761 838
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök						
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	761 838					761 838
Követelés fejében átvett eszközök						
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök						
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök						
<u>MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK</u>	242 703					242 703
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök						
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	242 703					242 703

