

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
2014.12.31.**

Dátum: 2015. május 27.

.....
Dudás Ferencné Németh Istvánné
elnök-ügyvezető ügyvezető-főkönyvelő
Lébény-Kunsziget Takarékszövetkezet

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név: Lébény-Kunsziget Takarékszövetkezet
Székhely: 9155 Lébény, Fő u. 85.
Honlap címe: www.lebenyitakarek.hu
Levelezési cím: 9155 Lébény Fő u. 85.
Telefonszám: 96/564-439
Cégjegyzékszám: 08-02-000933
Adószám: 10112786-2-08
KSH statisztikai számjel: 10112786 6419 122 08
Alakulás éve: 1977.

Felügyelőbizottság elnöke: Gáli Tamás
Igazgatóság elnöke: Dudás Ferencné
Első számú vezető: Dudás Ferencné elnök-ügyvezető

A Takarékszövetkezet a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. számú törvény (továbbiakban: Hpt.) alapján az MNB (Magyar Nemzeti Bank) által engedélyezett következő főbb tevékenységeket és kapcsolódó szolgáltatásokat végzi:

- 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)
- elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (bankkártya) kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása (ügynöki tevékenységként)
- Valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet - váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység
- (ügynöki tevékenységként)
- biztosítási ügynöki tevékenység

A Takarékszövetkezet fióktelepei:

- 9151 Abda, Bécsi út 67/a.
- 9181 Kimle, Fő u. 92.
- 9184 Kunsziget, Kossuth tér 1.
- 9155 Lébény, Fő út 85.
- 9154 Mosonszentmiklós, Vasút u. 9/a.
- 9153 Öttevény, Fő út 106.
- 9021 Győr, Jókai u. 12.
- 9021 Győr, Bajcsy Zs. u. 13.
- 9152 Börcs, Dózsa u. 69.
- 9141 Ikrény, Győri u. 66.

A takarékszövetkezetnél 6 fős igazgatóság és 3 fős felügyelő bizottság működik.

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

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.

A konszolidált éves beszámoló a www.takarekbank.hu honlapon érhető el.

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

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

Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra bemutatása, részletezése

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

Tulajdonosi szektorok	2013.12.31			2014.12.31		
	Tagok fő	Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)	Tagok fő	Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)
Jogi személyek	0	0	0	0	0	0
Természetes személyek	231	15 940	100	237	16 350	100
Összesen	231	15 940	100	237	16 350	100

A Takarékszövetkezetnek kizárólag természetes személy tulajdonosai vannak. 5% feletti részaránnyal egyetlen tulajdonos sem rendelkezik.

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 2014-es üzleti évben a Silver Tax Kft. 9028 Győr Lovas u. 1. az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Zsátku József (kamarai tagsági száma: 004497). A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti havi nettó díja 110 ezer Ft, éves bruttó 27 %-os ÁFA-t tartalmazó díja 1.676 ezer forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát.

Az éves beszámoló aláírására a Takarékszövetkezet Igazgatóságának belső tagjai jogosultak: Dudás Ferencné elnök-ügyvezető és Németh Istvánné ügyvezető-főkönyvelő. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Németh Istvánné, PM regisztrációs száma: 192056.

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	1/3/2014.01.09
Fedezetértékelési szabályzat	1/6/2015.01.21
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat	1/7/2015.01.21

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

Számlarend és számlatükör	2/23/2013.04.08
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	3/49/2013.05.27
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	6/99/2012.12.28
Pénz- és értékkezelési szabályzat	2/33/2013.04.08
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	3/51/2013.05.27
Kockázatvállalási szabályzat	1/7/2012.02.22
Befektetési szabályzat	1/9/2015.01.21
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	1/5/2015.01.21
Betétyűjtésre vonatkozó szabályzat	6/42/2008.12.05
Számlavezetésre vonatkozó szabályzat	2/23/2010.03.29

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 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 árában elismert kamatot a Takarékszövetkezet kamatbevételként csökkentő tételként, illetve kamatbevételként számolja el.

A devizában kibocsátott értékpapírok az év utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon szerepelnek a mérlegben.

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.

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

A devizában fennálló részvények és részesedések az év utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon szerepelnek a mérlegben.

3.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

A követelések (hitelek, bankközi kihelyezések, egyéb követelések) értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. A Takarékszövetkezet a hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó külföldi pénznemben fennálló követeléseket az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte.

A hitelintézetekkel és az ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés meghatározása a vonatkozó jogszabályok és a Takarékszövetkezet minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint történt. A menedzsment megítélése szerint az elszámolt értékvesztés mértéke megfelelő.

Értékvesztés elszámolás szabályainak részletezése

Minősítési eljárás megnevezés	Minősítési eljárás		
	1. lépés	2. lépés	3. lépés
1. Egyedi teljeskörű minősítés (a Kockázati Stratégiában rögzített összeghatár felett – kivéve a nevesített lakossági kintlevőségek)	Nem valószínűsíthető várható vesztség	Monitoring lapon (a monitoring eljárás dokumentumán) a jogszabályi feltételek vizsgálata	A jelen szabályzatban foglaltak szerint problémamentes kategóriába sorolás, 0 % ÉV elszámolás A követelés átstrukturálást követően vagy más módon várhatóan újra teljesítővé válik és a 90 napon túli lejárt tartozás nem haladja meg a fennálló tőkekövetelés 10%-át Külön Figyelendő minősítési kategóriába sorolás, 1-10 % ÉV elszámolás meghatározása
	Valószínűsíthető várható veszteség*	veszteségszámítás elkészítése	ÉV szükséglet meghatározása, majd minősítési kategóriába sorolás (KF, AA, K, R)
2. Egyedi (nem a teljes körű szempontrendszeren alapuló) egyszerűsített minősítés (a Kockázati Stratégiában rögzített összeghatár feletti lakossági kintlevőségek)	- Monitoring lapon a 3 jogszabályi feltétel vizsgálata - Szabályzati feltételek vizsgálata - Minősítési kategóriába sorolás feltételeinek vizsgálata	Minősítési kategóriába sorolás	A minősítési kategóriához rendelt súlysávon belül az értékvesztés elszámolás meghatározása
3. Csoportos egyszerűsített minősítés	„B” verzió	Késedelem	az ÉV kulcs

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

(a Kockázati Stratégiában rögzített összeghatárt elérő és az alatti kintlevőségek)		időtartamának, valamint a fedezettségnek a meghatározása	meghatározása, majd minősítési kategóriába sorolás
--	--	--	--

* Mindenképp valószínűsíthető veszteség, amennyiben a 90 napon túli lejárt tartozás meghaladja a fennálló tőkekövetelés 10%-át, és ezekben az esetben az egyedi veszteségszámítási kalkulációt el kell készíteni, a minősítés és az értékvesztés/céltartalék képzés a kalkuláció alapján számolt veszteség mértéke szerint történik

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.

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

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.

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

A számviteli politikában foglaltaknak megfelelően a 100.000 Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó tárgyi eszközök értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolja el a Takarékszövetkezet.

A takarékszövetkezet az ingatlanok esetében alkalmazza a piaci értéken történő értékelést. A piaci értéken történő értékelés elveit és módszereit az alábbiakban határoztuk meg és végeztük el az értékelést:: [Sztv.57.§ (3)]

A Takarékszövetkezet valamennyi, a tulajdonát képező ingatlanokat a mérlegforduló napján piaci értékükön értékeli és veszi fel a mérlegbe, amennyiben ezek eszközök piaci értéke jelentősen meghaladja a bekerülési értéket.

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 2014-ben rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévve időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket. Halasztott ráfordítással a Takarékszövetkezet 2014-ben nem rendelkezett.

3.9. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

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

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

3.10. Kibocsátott értékpapírok

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 2014-ben rendelkezett.

3.13. Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

3.14. Határidős ügyletek értékelése

A Lébény-Kunsziget Takarékszövetkezet és a Takarékbank Zrt között 2014. november 9-én kötelezettségvállalási nyilatkozat és megállapodás született az MNB által a devizahitelek forintosításához biztosított devizaeszköz felhasználásáról. A kötelezettségvállalási nyilatkozat szerint a Lébény-Kunsziget Takarékszövetkezet kötelezettséget vállalt arra, hogy a jövőben EUR-t vásárol előre meghatározott árfolyamon a Takarékbank Zrt-től.

Mivel a kötelezettségvállalás tartalmilag határidős ügyletnek minősül, ezért az ezen keletkező eredmény 2014-ben az eredménykimutatásban elszámolásra került. Az elszámolt deviza határidős ügylet eredmény hatása 2014. évre 47 ezer Ft veszteség.

3.15. Nyilvántartási rendszerek változása

A nyilvántartási rendszerek körében 2014-ben nem történt változás.

3.16. Besorolások módosítása

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

3.17. Jelentős összegű hiba

A Takarékszövetkezet háromszlopos mérleget és eredménykimutatást készít arról az üzleti évről, amelyben az ellenőrzés vagy önellenőrzés során jelentős összegű hiba került feltárássra.

A lényegesség elvével összhangban jelentős összegűnek minősül a hiba, ha a feltárás évében, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások eredményt, és/vagy saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegétől függően az alábbiak 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 mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata” tartalmazza.

3.21. A számviteli politika 2014. évi változásai

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

4. A Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

4.1. Eszközök

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

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	217 076	57 895	274 971
Állampapírok	2 602 210	0	2 602 210
Hitelintézetekkel szembeni követelések	890 000	0	890 000
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 461 705	41 976	1 503 681
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	458 570	0	458 570
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	53 890	0	53 890
Immateriális javak és tárgyi eszközök	293 272	0	293 272
Egyéb eszközök	32 248	0	32 248
Aktív időbeli elhatárolások	90 440	216	90 656
Eszközök összesen	6 099 411	100 087	6 199 498

* 2014.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

2013.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	262 263	34 869	297 132
Állampapírok	2 805 675	0	2 805 675
Hitelintézetekkel szembeni követelések	695 000	0	695 000
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 636 380	43 918	1 680 298
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	299 165	0	299 165
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	43 830	0	43 830
Immateriális javak és tárgyi eszközök	307 488	0	307 488
Egyéb eszközök	19 300	0	19 300
Aktív időbeli elhatárolások	88 313	191	88 504
Eszközök összesen	6 157 414	78 978	6 236 392

* 2013.12.31-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 2013.12.31	Összeg 2014.12.31
Késpénz (pénztár és ATM)	114 965	154 511
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számla	136 405	61 282
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák	14 900	3 000
Egyéb	30 862	56 178
Összesen	297 132	274 971

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

2014. december 31-én a készpénz az alábbiak szerint tevődik össze:

- Forint pénztár 63.288 ezer Ft
- Valuta pénztár 2.050 ezer Ft, ebből GBP 170 ezer Ft
EUR 1 880 ezer Ft
- Idegen helyen tárolt készpénz (ATM) 89.173 ezer Ft.

Egyéb pénzeszközök összetétele a következő:

- Látra szóló Ft számla 333 ezer Ft
- USD számla 1,179 ezer Ft
- CHF számla 944 ezer Ft
- CAD számla 367 ezer Ft
- GBP számla 902 ezer Ft
- DKK számla 35 ezer Ft
- SEK számla 157 ezer Ft
- EUR számla 52.261 ezer Ft

4.1.2 Állampapírok

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Jegybanki kötvények	0	0	0
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	143 450	139 989	143 304
Államkötvények	2 480 390	2 462 221	2 603 413
Összesen	2 623 840	2 602 210	2 746 717

adatok ezer Ft-ban

2013.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	555 450	596 953	604 238
Államkötvények	2 244 310	2 208 722	2 305 997
Összesen	2 799 760	2 805 675	2 910 235

Az állampapírok állománya 5,6 %-kal alacsonyabb, mint az előző évben.

Az állományon belül csökkent az éven belüli és nőtt az éven túli papírok aránya, mivel éven túli papírokat kedvezőbb hozamon változó kamatozással tudott a Takarékszövetkezet vásárolni.

4.1.3 Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2013.12.31	Összeg 2014.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	695 000	890 000
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven belül (bruttó)	488 492	392 367
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven belüli követelések értékvesztése (-)	-14 894	-18 606
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven túl (bruttó)	1 266 201	1 185 599
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven túli követelések	-59 501	-55 679

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

értékvesztése (-)		
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	0	0
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	0	0
Összesen	2 375 298	2 393 681

A követelésállomány 0,8 %-kal nőtt az előző évhez viszonyítva. Az állományon belül az egyes tételeknél eltérő tendencia figyelhető meg.

A hitelintézetekkel szembeni követelések állománya 28 %-kal haladja meg az előző évi állományt, mert rövid lejáraton kedvezőbb hozamot lehetett elérni bankközi betétben, mint állampapírban.

Az ügyfelekkel szembeni követelések állománya éven belül és túl is alatta marad az egy évvel korábbinak, mivel hitelezés hiányában a Takarékszövetkezet ezeket az állományokat nem tudta növelni.

4.1.4 Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2013.12.31	%	Bruttó érték 2014.12.31	%	Nettó érték 2013.12.31	%	Nettó érték 2014.12.31	%
Problémamentes	1 553 268	88,5	1 415 225	89,7	1 553 139	92,4	1 414 167	94,1
Külön figyelendő	102 533	5,8	60 291	3,8	101 148	6,0	59 169	3,9
Átlag alatti	9 525	0,6	20 637	1,3	7 846	0,5	16 510	1,1
Kétes	28 180	1,6	25 277	1,6	17 032	1,0	12 476	0,8
Rossz	61 187	3,5	56 536	3,6	1 133	0,1	1 359	0,1
Összesen	1 754 693	100	1 577 966	100	1 680 298	100	1 503 681	100

A hitelportfólió összetételében számottevő változás nem következett be a beszámolási időszakban. Kedvező jelenség, hogy az összes követelésen belül nőtt a problémamentes követelések aránya. A külön figyelendő kategóriába sorolt követelések csökkenése részben minőség javulás, másrészt viszont minőség romlás következménye. Ezzel magyarázható az átlag alatti követelések állományának és arányának emelkedése. A kétes követelések aránya nem változott, állománya viszont csökkent. Ugyancsak csökkent a rossz kintlévőségek állománya annak ellenére, hogy arányuk 0,1 %-kal magasabb, mint az előző évben.

Az átstrukturált hitelek a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Hitel típusa	2013.12.31		2014.12.31	
	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték
Lakossági jelzálog fedezetű, devizás ingatlan hitel	17 246	17 076	17 088	16 978
Lakossági jelzálog fedezetű, forintos ingatlan hitel	11 022	9 919	0	0
Egyéb	0	0	0	0
Összesen	28 268	26 995	17 088	16 978

Az átstrukturált hitelek között 2014. december 31-én 3 db árfolyamrögzített deviza alapú hitel szerepel. Egyéb átstrukturált hitele nincs a Takarékszövetkezetnek.

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

4.1.5 Befektetési célú részesedések

A Takarékszövetkezet a 2. számú mellékletben részletett társaságokban rendelkezik befektetési célú részesedéssel. Ezek közül a Cooptourist Rt és a Nyugat-Dunántúli Garancia Szövetkezet esetében 100 % értékvesztés elszámolás történt, mivel ezen társaságok felszámolási eljárás alá kerültek.

4.1.6 Értékpapírok

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

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi önkormányzati kötvények			
Belföldi vállalati kötvények	460 000	458 570	474 279
Belföldi befektetési jegyek			
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban			
Összesen	460 000	458 570	474 279

adatok ezer Ft-ban

2013.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi önkormányzati kötvények			
Belföldi vállalati kötvények	300 000	299 165	306 900
Belföldi befektetési jegyek			
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban			
Összesen	300 000	299 165	306 900

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok könyv szerinti értéke 159.405 ezer Ft-tal, 53,3 %-kal nőtt a tárgyidőszakban, ami kedvező hozamú MFB És FHB kötvény vásárlásából származik.

4.1.7 Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2013.12.31	Nettó érték 2014.12.31
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
Vagyoni értékű jogok	4 388	1 545
Szoftverek	0	0
Egyéb szellemi termékek	0	0
Immateriális javak beruházásai	0	0
Összesen	4 388	1 545

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

Az immateriális javak bruttó értéke 457 ezer Ft-tal nőtt, könyv szerinti értéke viszont az értékcsökkenési leírás következtében csökkent az előző évhez viszonyítva.

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

A tárgyi eszközök bruttó értéke az új beszerzések és a selejtezések együttes hatására 7.499 ezer Ft-tal magasabb az előző évinél, könyv szerinti értéke azonban 11.373 ezer Ft-tal alacsonyabb.

A tárgyévi összes beruházásból 5.799 ezer Ft ingatlanon végzett felújítás, 3.934 ezer Ft műszaki és egyéb berendezés volt.

Terven felüli értékcsökkenést a beszámolási időszakban nem számolt el a Takarékszövetkezet.

4.1.8 Egyéb eszközök

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2013.12.31	Nettó érték 2014.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok, készletek	0	11 130
Egyéb készletek	997	1 361
Összesen	997	12 491

A készletek között egy követelés fejében átvett ingatlan szerepel 11.130 ezer Ft értékben, mely a tárgyévben került a Takarékszövetkezet könyveibe követelés fejében.

Az egyéb készletek értékében nyomtatványok és irodaszerek szerepelnek.

Az egyéb követelések között a támogatott hitelezésből, zálogházak finanszírozásából, bankkártyás pénzforgalomból, adózással kapcsolatos elszámolásokból származó követelések szerepelnek.

4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2013.12.31	Összeg 2014.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	79 898	86 067
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>16 257</i>	<i>15 920</i>
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>1 470</i>	<i>1 503</i>
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	<i>62 171</i>	<i>68 644</i>
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	3 832	1 930
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	4 774	2 659
Összesen	88 504	90 656

Aktív időbeli elhatárolások 95 %-a kamatjellegű bevételekből származik. Az ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás a hitelállomány valamint a kamatok csökkenése miatt alacsonyabb, mint az előző évben. A hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás kis mértékben emelkedett, mert a kamatcsökkenést ellensúlyozta az állomány növekedése.

Az értékpapírokból eredő kamatelhatárolásnál még nem érezte hatását jelentős mértékben a kamatcsökkenés, mert az állomány jelentős része fix kamatozású magas hozamú állampapír, melyek jelentős részénél még árfolyam nyereséget is realizál a Takarékszövetkezet.

Az egyéb bevételek és költségek elhatárolása alatta marad az előző évinek, mivel az áthúzódó tételek kisebb összeget tettek ki mint előző évben.

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

4.2. Források

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

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	251 816	47 133	298 949
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	5 360 020	37 331	5 397 351
Kibocsátott kötvények	2 550	0	2 550
Egyéb kötelezettségek	12 135	0	12 135
Passzív időbeli elhatárolások	29 992	37	30 029
Céltartalékok	19 432	0	19 432
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0
Jegyzett tőke	16 350	0	16 350
Tőketartalék	4 774	0	4 774
Általános tartalék	30 392	0	30 392
Eredménytartalék	346 740	0	346 740
Lekötött tartalék	0	0	0
Értékelési tartalék	43 057	0	43 057
Mérleg szerinti eredmény	0	0	0
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>439 979</i>	<i>0</i>	<i>439 979</i>
Források összesen	6 114 997	84 501	6 199 498

* 2014.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

2013.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	278 044	48 428	326 472
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	5 361 842	30 031	5 391 873
Kibocsátott kötvények	3 595	0	3 595
Egyéb kötelezettségek	30 492	0	30 492
Passzív időbeli elhatárolások	27 185	26	27 211
Céltartalékok	823	0	823
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0
Jegyzett tőke	16 350	0	16 350
Tőketartalék	4 774	0	4 774
Általános tartalék	45 005	0	45 005
Eredménytartalék	345 762	0	345 762
Lekötött tartalék	0	0	0
Értékelési tartalék	43 057	0	43 057
Mérleg szerinti eredmény	978	0	978
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>455 926</i>	<i>0</i>	<i>455 926</i>
Források összesen	6 157 907	78 485	6 236 392

* 2013.12.31-i MNB devizaárfolyamon

4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A Takarékszövetkezet hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Állomány 2013.12.31	Állomány 2014.12.31
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)	0	0
MFB által nyújtott hitel	0	0
Eximbank által nyújtott hitel	0	0
MTB által nyújtott hitel	326 472	298 949

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

Egyéb hitelintézetekkel szembeni források	0	0
Összesen	326 472	298 949

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek teljes állománya a hitelezés refinanszírozására felvett forrás.

A teljes állományból 47.133 ezer Ft deviza hitelezés, 246.433 ezer Ft MNB NHP hitelezés, 5.383 ezer Ft pedig vállalkozás fejlesztési hitelek folyósításának refinanszírozásából származik.

4.2.2 Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek szinte teljes egészében éven belüli betétek. Az éven túli források aránya mindössze 0,3 %. A betétállomány 20,8 %-át látra szóló források teszik ki, melyek zömmel lakossági fizetési számlák és vállalkozói pénzforgalmi számlák. Az éven belüli lejáratú források állománya 1-3 hónapra lekötött betétekből áll. Ezek több mint 90 %-a hosszú távú forrást jelent a Takarékszövetkezet számára, mivel a lekötés a lejáratú idő elteltével automatikusan újra indul.

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

Befektetési szolgáltatásból származó kötelezettsége a Takarékszövetkezetnek nincs.

4.2.4 Hátrасorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

Hátrасorolt kötelezettsége, alárendelt kölcsöntőkéje a Takarékszövetkezetnek nincs.

4.2.5 Egyéb kötelezettségek

Egyéb kötelezettségek állományának 70 %-a a költségvetéssel szemben elszámolt adókból és járulékokból adódó kötelezettségekből származik. Emellett megbízásos tevékenységből, lekötött betétek kamatának elszámolásából valamint GIRO forgalomból származó összegeket tartalmaz még az állomány.

4.2.6 Passzív időbeli elhatárolások

Megnevezés	<i>adatok ezer Ft-ban</i>	
	Összeg 2013.12.31	Összeg 2014.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	21 274	21 272
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	4 502	8 740
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	1,435	17
Összesen	27 211	30 029

A passzív időbeli elhatárolások állománya 10,4 %-kal, 2.818 ezer Ft-tal magasabb, mint az előző évben. Az állomány 70,8 %-a kamatelhatárolásból származik, mely az előző évvel közel azonos összegű. Jelentősebb növekedés a költségek elhatárolásánál tapasztalható, melyek összege közel kétszerese az előző évnek.

4.2.7 Saját tőke összetétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	2014.12.31
Jegyzett tőke	16 350	0	0	16 350
Tőketartalék	4 774	0	0	4 774
Eredménytartalék	345 762	978	0	346 740
Lekötött tartalék	0	0	0	0
Általános tartalék	45 005	0	15 947	29 058
Értékelési tartalék	43 057	0	0	43 057
Mérleg szerinti eredmény a tárgyévben	978	0	978	0
Saját tőke összesen	455 926	978	16 925	439 979

A Takarékszövetkezet jegyzett tőkéje az előző évhez viszonyítva nem változott. A jegyzett tőke összege kizárólag a Takarékszövetkezeti tagok részjegyeinek összegét tartalmazza, melynek értéke 2014. december 31-én megegyezik e cégbíráson bejegyzett tőkével.

Az eredménytartalék a 2013. évi mérleg szerinti eredmény összegével nőtt, mely a Küldöttgyűlés jóváhagyása után átvezetésre került az eredménytartalékba.

Az általános tartalék összege 15.947 ezer Ft-tal alacsonyabb, mint az előző évben. Ennek oka, hogy a negatív adózás utáni eredmény összegében általános tartalék felhasználására került sor.

Az érték helyesbítés alakulását a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31			2014.12.31		
	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték
Érték helyesbítés	222 864	43 057	265 921	221 895	43 057	264 952

* Érték helyesbítés

** Könyv szerinti érték

Az érték helyesbítés az Takarékszövetkezet ingatlanainak átértékeléséből származó összeget tartalmazza.

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

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
Összes alapvető tőke	412 239	439 979
Összes járulékos tőke	43 057	0
Levonások az alapvető és a járulékos tőkéből	-4 388	-9 881
Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke	450 908	430 098
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	155 037	152 590
Piaci kockázat tőkekövetelménye	0	1 739
Működési kockázat tőkekövetelménye	52 700	53 193
Összes tőkekövetelmény	207 737	207 522
Tőke megfelelési mutató, I.Pillér	17,36 %	16,58 %
Tőke megfelelési mutató, SREP	13,36 %	12,75 %
Tőke megfelelési mutató, II.Pillér	14,47 %	11,84 %

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

A Takarékszövetkezet a 2014. 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

2014.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	74 395	10 281	10 425	34	74 285
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	1 277	0	0	0	1 277
Készletekre	23 544	0	0	0	23 544
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	99 216	10 281	10 425	34	99 106

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

adatok ezer forintban

2013.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	126 997	17 280	69 923	41	74 395
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	1 277	0	0	0	1 277
Készletekre	23 544	0	0	0	23 544
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	151 818	17 280	69 923	41	99 216

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

Az értékvesztés összegében jelentős változás nem következett be az előző évhez képest.

A befektetési célú részvényekre, valamint a készletekre elszámolt értékvesztés összege változatlan maradt.

A hitelek után a 2014. év során képzett és visszaírt értékvesztés közel azonos összegű volt, így állománya a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásának hatását is figyelembe véve 110 ezer Ft-tal alacsonyabb, mint az előző évben.

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	820	4 000	0	4 820
Hitelkeretekre és garanciákra	3	0	3	0
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0
Egyéb célokra	0	14 612	0	14 612
Összesen	823	18 612	3	19 432

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

adatok ezer Ft-ban

2013.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Átvezetés eredmény- tartalékba	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	17 400	600	17 180	0	820
Hitelkeretekre és garanciákra	0	3	0	0	3
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	5 142	0	0	5 142	0
Összesen	22 542	603	17180	5142	823

A Takarékszövetkezet 2014. évben összesen 18,6 millió Ft összegben képzett céltartalékot. Ennek közel 80 %-a – 14.612 ezer Ft - a 2014. évi XXXVIII., és 2014. évi XL. törvényben előírtakhoz kapcsolódóan a fogyasztókkal történő elszámolásból származó várható veszteségre képzett összeg. Emellett a Takarékszövetkezet 4.000 ezer Ft összegben számolt el nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalékot.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
Adott garancia	11 531	3 770
Nyújtott hitelkeret	57 497	57 956
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	42 393
Egyéb	5 263	5 263
Összesen	74 291	109 382

A mérlegen kívüli kötelezettségek állománya 47,2 %-kal magasabb, mint az előző évben. A növekedés fő oka, hogy fogyasztókkal történő elszámolási kötelezettségünk miatt határidős deviza ügyletünk keletkezett. A lakosság és vállalkozások részére nyújtott hitelkeretek összege 459 ezer Ft-tal haladja meg az előző év végi állományt. Az egyéb állomány – mely a leírt betétek és részjegyek összegét tartalmazza – nem változott az előző évhez viszonyítva. Csökkent viszont a garanciavállalás összege 7.761 ezer Ft-tal.

A mérlegen kívüli kötelezettségeken belül az adott garanciák devizanemenkénti megbontása a következő:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
HUF	11 531	3 770
EUR	0	0
USD	0	0
CHF	0	0
Adott garancia összesen	11 531	3 770

A Takarékszövetkezet kizárólag forintban nyújtott garanciát.

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

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

4.3.2. Mérlegen kívüli követelések

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
Függővé tett kamatok	38 379	39 724
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	2 951	4 076
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő követelések	0	43 205
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	109 122	107 755
Kintlévőségek behatásából származó függő követelések	3 797	3 227
Egyéb	1 124	1 257
Összesen	155 373	199 244

A mérlegen kívüli követelések állománya 28,2 %-kal, 43.871 ezer Ft-tal emelkedett. Az emelkedés teljes egészében a deviza hitelek forintosítása miatt kötött határidős deviza ügylet miatti függő követelésből származik. Kis mértékben emelkedett a függővé tett kamatokból, valamint a pénzforgalmi szolgáltatások függővé tett költségeiből származó állomány.

A mérlegen kívüli követelések között legjelentősebb tétel a behajthatatlanként leírt követelések állománya, melynek összege az év során befolyt tételek miatt 1.367 ezer Ft-tal alacsonyabb, mint az előző évben.

4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31.	Típus	Szerződés szerinti követelés	Szerződés szerinti kötelezettség	Piaci érték	2014-ban figyelembe vett eredmény
Határidős deviza ügyletek	Devizavételi kötelezettség vállalás	43 205	42 393		-47
Mindösszesen		43 205	42 393		-47

2013. évben határidős ügylete a Takarékszövetkezetnek nem volt.

4.4. A 2014. évi eredmény alakulása

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2013.12.31	Összeg 2014.12.31
Kamatkülönbözlet	260 920	252 674
Osztalékbevételek részesedésekből	700	1 746
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	97 846	82 179
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	6 963	25 581
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-95 003	-96 753
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	322 411	281 494
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	-52 640	-147
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	1 655	-15 920
Rendkívüli eredmény	3 603	1 307
Adózás előtti eredmény	5 258	-14 613
Adófizetési kötelezettség	4 171	1 334
Adózott eredmény	1 087	-15 947
Általános tartalék képzése, felhasználása	109	-15 947
Eredménytartalék igénybevétele osztalékra	0	0
Kifizetendő osztalék	0	0
Mérleg szerinti eredmény	978	0

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

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

A Takarékszövetkezet kamatbevétele 8.246 ezer Ft-tal, jutalékokból és díjakból származó eredménye 15.667 ezer Ft-tal marad el az előző évben elért eredménytől. A pénzügyi műveletek nettó eredménye ezzel szemben 18.618 ezer Ft-tal meghaladja az előző évit. Az üzleti tevékenység egyéb eredménye ennél kedvezőtlenebbül alakult, itt a veszteség 1.750 ezer Ft-tal magasabb, mint az előző évben.

A pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségeinél jelentős megtakarítást ért el a Takarékszövetkezet, az összes költség 40.917 ezer Ft-tal alatta marad az előző évinek.

Adózás előtti eredmény a fogyasztókkal történő elszámolási kötelezettség várható vesztesége miatti céltartalék képzés következtében negatív.

Ennek következtében a tőkearányos nyereség és az alaptőke jövedelmezőség mutatója is romlott az előző évhez képest.

A tartósan befektetett eszközök aránya megegyezik az előző évi értékkel. Romlott viszont a tőkeellátottsági mutató, mivel a Takarékszövetkezet saját tőkéje az általános tartalék felhasználása miatt csökkent.

A forrásszerkezetben nőtt a rövid lejáratú és csökkent a hosszú lejáratú kötelezettségek aránya.

Az átlagos kamatmarzs is romlott, 2014. évben 4,06 % az előző évi 4,39 %-kal szemben.

A költség bevétel arány is kedvezőtlenebbül alakult, mert alacsonyabbak ugyan a költségek, de a bevételek ennél nagyobb mértékben csökkentek.

A negatív eredmény miatt a ROE és ROA is negatívan változott az előző évhez viszonyítva.

A befektetési szolgáltatási tevékenységek eredményét a következő megosztás szemlélteti:
adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2013.12.31	Összeg 2014.12.31
Bizományosi tevékenység eredménye	510	1 282
Kereskedelmi tevékenység eredménye	0	0
Letétkezelési tevékenység eredménye	0	0
Egyéb tevékenység eredménye	0	0
Összesen:	510	1 282

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

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

Megnevezés	Megfizetett díj 2013.12.31	Megfizetett díj 2014.12.31
Országos Betétbiztosítási Alap	1 500	5 406
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	439	2 740
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	0	0
Szánálási Alap	0	58
Összesen:	1 939	8 204

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

A 10.a) sor Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak részletezése a következő:
adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2013.12.31	Összeg 2014.12.31
Értékesített egyéb áruk önköltsége	0	0
Értékesített hitelbiztosítékok könyv szerinti értéke	14 710	14 139
Összesen:	14 710	14 139

Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai a záloghitelezésből származó követelés fejében átvett eszközök könyv szerinti értékét tartalmazza.

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2013.12.31	Összeg 2014.12.31
Anyagköltség	14 531	13 662
Anyagjellegű szolgáltatások	54 044	50 038
<i>Béreköltség</i>	<i>131 033</i>	<i>114 422</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>14 044</i>	<i>11 296</i>
<i>Bérbírlék</i>	<i>40 469</i>	<i>34 540</i>
Személyi jellegű ráfordítások	185 546	160 258
Értékcsökkenési leírás	27 044	23 113
Egyéb költségek	41 246	34 423
Összes költség	322 411	281 494

a Takarékszövetkezet működési költségei minden költség nem esetében alatta maradnak az előző évi értékeknek.

A rendkívüli bevételként elszámolt 1.307 ezer Ft a 2011. évben informatikai fejlesztésre elnyert pályázati összeg 2014. évre jutó része.

4.5. Társasági adó és egyéb adók

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
Adózás előtti eredmény	2 980	-14 613
Hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	2 278	27 955
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	0	0
Társasági adó alap	5 258	13 342
Számított társasági adó	4 171	1 334
Adókedvezmények	0	0
Önrevízió	0	0
Fizetendő társasági adó	4 171	1 334

A Takarékszövetkezet adózás előtti eredménye negatív, így hitelintézeti különadó fizetési kötelezettsége nem keletkezett 2014. év végén. Az adóalap növelő tételek 53.964 ezer Ft-ot, a csökkentő tételek 26.009 ezer Ft-ot tesznek ki, melynek együttes hatása 27.955 ezer Ft adóalap növekedés, így a társasági adó alapja 13.342 ezer Ft.

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

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek.

adatok ezer forintban

Adóalap csökkentő tételek	Összeg 2013.12.31.	Összeg 2014.12.31.
Fejlesztési tartalék képzése	0	0
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszairása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	17 180	0
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	27 044	24 263
Kapott osztalék, részesedés	700	1 746
Adóévi beruházások értéke	4 342	0
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek	0	0
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	2 278	0
Adott támogatások	0	0
Összesen	51 544	26 009

adatok ezer forintban

Adóalap növelő tételek	Összeg 2013.12.31.	Összeg 2014.12.31.
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után	600	4 000
Részesedésekre elszámolt értékvesztés	0	0
Egyéb, adóalapot növelő céltartalék (2014-ben: a devizahitelek elszámolásának várható hatására képzett céltartalék)	0	14 612
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	27 044	24 420
Reprezentáció, üzleti ajándék és természetbeni juttatás	0	0
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	6 081	10 932
Térítés nélkül átadott eszközök	0	0
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	166	0
Összesen	33 891	53 964

Az adóalap csökkentő tételek között az adóévben elszámolt adótörvény szerinti értékcsökkenési leírás, valamint a tárgyévben kapott osztalék összege szerepel.

Adóalap növelő tételként került figyelembe vételre a 2014 évben elszámolt összesen 18.612 ezer Ft-ot kitevő céltartalék, a költségként elszámolt értékcsökkenési leírás, valamint 10.932 ezer Ft összegben egyéb adóalap növelő ráfordítás, mely az alábbi tételekből tevődik össze:

- 336 ezer Ft költségként, ráfordításként elszámolt összeg, mely nincs összefüggésben a Takarékszövetkezet bevételszerző tevékenységével
- 556 ezer Ft visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás közhasznú besorolással nem rendelkező szervezetek részére
- 10.040 ezer Ft jogerős határozat alapján fizetett bírság.

5. Egyéb kiegészítések

5.1. Deviza nyitott pozíció

Az évvégén fennálló nyitott deviza pozíciókat a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer forintban

Megnevezés – 2014.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó (+/-)
EUR	54 140	33 402	0	0	20 738
CHF	42 943	47 249	0	0	-4 306
USD	1 179	2 833	0	0	-1 654
GBP	1 072	637	0	0	435
CAD	367	0	0	0	367
DKK	35	0	0	0	35
SEK	157	0	0	0	157
Összesen	99 893	84 121	0	0	15 772

adatok ezer forintban

Megnevezés – 2013.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó (+/-)
EUR	32 063	28 789	0	0	3 274
CHF	44 771	48,535	0	0	-3 764
USD	1 044	885	0	0	159
GBP	690	274	0	0	416
CAD	101	0	0	0	101
DKK	33	0	0	0	33
SEK	60	0	0	0	60
Összesen	78 762	78 483	0	0	279

A deviza eszközökön és forrásokon belül legnagyobb arányt az EUR devizanemben lévő állományok teszik ki. A Takarékszövetkezet pénztáaraiban és EUR nostro számláján lévő állomány 54.140 ezer Ft, az EUR devizaszámlákon lévő állomány 33.402 ezer Ft összegű.

A következő legnagyobb tételt a CHF devizanemben lévő állományok alkotják. Ebből a deviza hitel nettó állománya 41.808 ezer Ft, a deviza refinanszírozási hitel pedig 47.133 ezer Ft. Emellett 1.135 ezer Ft összegű a CHF nostro állomány, és 116 ezer Ft-ot tesz ki az ügyfelek CHF devizaszámla állománya.

Említést érdemel még az USD-ben fennálló 1.179 ezer Ft értékű nostro, és 2.833 ezer Ft értékű deviza forrás állomány.

Emellett még GBP devizanemben van a Takarékszövetkezetnél deviza eszköz és forrás, előbbi 1.072 ezer Ft, utóbbi 637 ezer Ft értékben.

A CAD, DKK és SEK devizanemekben áll fenn még kisebb összegű nostro állomány, mivel néhány esetben ügyfeleink forint számlájára érkezett jóváírás az említett deviza nemekben.

5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek

A Lébény-Kunsziget Takarékszövetkezetnek leányvállalata nincs.

5.3. Egyéb kiegészítések

5.3.1 Javadalmazási politikával, vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos kiegészítések

A Takarékszövetkezet vezető testületei tagjai részére folyósított hitelekből 2014. december 31-én fennálló összeg 4.758 ezer (2013.12.31-én 5.733 ezer) forint a 2014. évi törlesztés 975 ezer forint volt, a részletes adatok a következő táblázatban láthatók.

adatok ezer forintban

2014.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	0		
Éven túli lejáratú hitelek	4 758	változó	otthonteremtő, személyi
Összesen	4 758	-	-

adatok ezer forintban

2013.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven túli lejáratú hitelek	0	-	-
Éven belüli lejáratú hitelek	5 733	változó	otthonteremtő, személyi
Összesen	5 733	-	-

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

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

5.3.2 Egyéb kiegészítések

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
nagykockázat-vállalásnak minősülő kitétségek együttes összege	58 717	55 655

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Teljes érték 2013.12.31	Teljes érték 2014.12.31
Garanciák és kezességek	21 042	13 794
Értékpapír fedezetek (óvadék)	0	0
Követelés és árbevétel engedményezés	12 571	0
Zálogjog	3 150 823	3 324 631
Készpénz fedezetek (óvadék)	70 826	18 196
Vételi opció	0	0
Egyéb fedezet	290 015	236 188
Összesen	3 545 277	3 592 809

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 értéadatai
- 2.sz. {Takarékszövetkezet/Bank/Hitelszövetkezet}-val részesedési viszonyban levő vállalkozások jegyzéke
- 3.sz. Követelések és kötelezettségek lejárat bontása
- 4.sz. Létszám- és bérigazgatással kapcsolatos adatok
- 5.sz. Cash-flow kimutatás
- 6.sz. A Bank pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
- 7.sz. Értékpapír állomány
- 8.sz. Sajátos értékelés alá vont eszközök

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

1. sz. melléklet

**Tárgyi eszközök és immateriális javak változásainak kimutatása
2014. január 1. és december 31. között**

Megnevezés	Bruttó érték					Értécsökkenés					Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés terven felüli ÉCS miatt	Csökkenés	Záró	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	43 288	457	0	0	43 745	38 899	3 301	0	0	42 200	1 545
1. alapítás-átszervezés aktivált értéke											
2. kutatás, kísérleti fejlesztés											
3. vagyoni értékű jogok	20 544	457	0	0	21 001	16 155	3 301	0	0	19 456	1 545
4. szellemi termékek	22 744	0	0	0	22 744	22 744	0	0	0	22 744	0
5. szoftver termékek beruházása											
6. egyéb immat javak beruházása											
7. immateriális javak érték helyesbítése											
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	490 859	20 375	12 876	0	498 358	187 758	19 812	0	939	206 631	291 727
<i>1. Pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>446 098</i>	<i>19 945</i>	<i>12 876</i>	<i>0</i>	<i>453 167</i>	<i>187 728</i>	<i>19 812</i>	<i>0</i>	<i>939</i>	<i>206 601</i>	<i>246 566</i>
a. ingatlanok	268 020	5 799	1 512	0	272 307	45 155	5 462	0	205	50 412	221 895
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	177 378	3 504	734	0	180 148	142 573	14 350	0	734	156 189	23 959
c. beruházások	700	10 642	10 630	0	712	0	0	0	0	0	712
d. beruházásra adott előlegek											
<i>2. Nem közvetlen pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>1 704</i>	<i>430</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>2 134</i>	<i>30</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>30</i>	<i>2 104</i>
a. ingatlanok											
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 704	430	0	0	2 134	30	0	0	0	30	2 104
c. beruházások											
d. beruházásra adott előlegek											
<i>3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése</i>	<i>43 057</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>43 057</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>43 057</i>
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	534 147	20 832	12 876	0	542 103	226 659	23 113	0	939	248 831	293 272

A Lébény-Kunsziget Takarékszövetkezet részesedései
2014. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Név	Tevékenység	Székhely	Bekerülési érték	Minősítés	Elszámolt értékvesztés	Társaság saját tőkéje	Társaság jegyzett tőkéje	MSZE*	Szavazati arány (%)	Besorolás**
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt	hitelintézet	1122 Budapest Pethényi köz 10.	43 640	problémamentes	0	17 204 086	3 390 236	-	0,3440	-
Magyar Takarékszövetkezeti Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt	befektetés	1092 Budapest Ferenc körút 44.	10 000	problémamentes	0	1 007 273	1 008 000	-	0,9921	-
Cooptourist Rt	idegenforgalom	1021 Budapest Pálos u. 2.	1 177	rossz	1 177	-	371 600	-	0,32	-
KÖT Biztosító Egyesület	biztosítás	1082 Budapest Üllői u. 50.	150	problémamentes	0	228 321	13 575	-	1,11	-
Garantiqa Hitelgarancia Zrt	hitelgarancia	1082 Budapest Kisfaludy u. 32.	100	problémamentes	0	20 435 256	7 839 600	-	0,0013	-
Nyugat-Dunántúli Garancia Szövetkezet	hitelgarancia	9023 Győr Tihanyi Árpád u. 23.	100	rossz	100	-	-	-	0,00	-

*A Társaság tárgyévi mérleg szerinti eredménye

** : leányvállalat, társult vállalkozás, stb.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 20XX.12.31.**

3. sz. melléklet

**Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása
2014. 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	350 000	0	0	540 000	890 000
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	237 727	184 632	507 913	573 409	1 503 681
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	84 064	5 383	209 502	298 949
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	4 096 635	7 910	0	0	4 104 545
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	0	0	1 370	0	1 370
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	171 319	0	0	0	171 319
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval	0	0	0	0	0
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	0	0

4. sz. melléklet

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	5,80	32,70	38,50
1. Bérkölttség	2 887	108 191	111 078
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	123	11 173	11 296
Mindösszesen (1+2)	3 010	113 133	122 374

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	6,25	1 464
Felügyelő Bizottság tagjai	3	1 880
Összesen	9,25	3 344

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 20XX.12.31.**

5. sz. melléklet

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

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző év 2013.	Tárgyév 2014.
Kamatbevételek	428 625	344 007
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	193 079	190 011
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	28 013	6 063
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	945	1 699
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	15 031	16 178
+ Osztalék bevétel	700	1 746
+ Rendkívüli bevétel	3 817	1 307
- Kamatráfordítások	167 705	91 333
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	88 780	83 533
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	122 649	96 159
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	435	417
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	14 710	14 139
- Általános igazgatási költségek	295 367	281 494
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	214	0
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	916	0
- Kifizetett osztalék	939	0
Működési pénzáramlás	-21 505	-6 064
+/- Kötelezettség állományváltozása	668 008	-42 374
+/- Követelés állományváltozása	105 705	-21 171
+/- Készlet állományváltozása	-438	-11 494
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	390 338	433 319
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-1 067 533	-389 259
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	-296	-12
+/- Immateriális javak állományának változása	4 677	2 843
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	18 247	11 385
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	28 202	-2 152
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	-50 736	2 818
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	270	0
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	3 817	0
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Nettó pénzáramlás	78 756	-22 161
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkék) állományváltozása	371	39 546
* 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	78 385	-61 707

6. sz. melléklet

A Lébény-Kunsziget Takarékszövetkezet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2013 – 2014

Mutató megnevezése	Érték	
	2013	2014
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	0,4 %	-3,6 %
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	6,6 %	-89,4 %
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	5,6 %	5,6 %
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	7,3 %	7,1 %
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	86,9 %	88,0 %
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	5,3 %	4,1 %
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	75,6 %	77,5 %
Átlagos kamatmarzs	4,39%	4,06%
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	88,0%	77,7%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	0,2%	-3,6%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	0,02%	-0,26%

7. sz. melléklet

Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról
2014. 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		
Saját tulajdonú értékpapírok összesen		

A Takarékszövetkezet saját tulajdonú értékpapír állománnyal nem rendelkezik.

Sajátos értékelés alá vont eszközök
2014. december 31.

Megnevezés	Problémamentes			Külön figyelendő			Átlag alatti			Kétes			Rossz			Összesen		
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték
MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZESEN	3213020	1058	3211962	60291	1122	59169	20637	4127	16510	25277	12801	12476	81417	79998	1419	3402970	99106	3301536
Értékpapírok	458570	0	458570													458570	0	458570
Bankközi betétek	1010460	0	1010460													1010460	0	1010460
Hitelek összesen	1415225	1058	1414167	60291	1122	59169	20637	4127	16510	25277	12801	12476	56596	55177	1419	1580294	74285	1503681
Egyéb követelések	20080	0	20080													20080	0	20080
Egyéb eszközök	308685	0	308685										24821	24821	0	333506	24821	308685
MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN	61725	0	61725	1	0	1										61726	0	61726
Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül	61725	0	61725	1	0	1										61726	0	61726
Jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül																		
Származtatott ügyletek																		
MÉRLEG- ÉS MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN	3274745	1058	3276015	60292	1122	59070	20637	4127	16510	25277	12801	12476	81417	79998	1419	3464696	99106	3363262