

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
2015.12.31.**

Dátum: Lébény, 2016. május 24.

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

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: +36 96 564 439
Céggjegyzékszám: 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 Lébény-Kunsziget 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 – 2015.12.31.**

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 Lébény-Kunsziget 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 Lébény-Kunsziget 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 2015-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	2014.12.31			2015.12.31		
	Tagok / tulajdonosok száma db / fő	Részvények / Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)	Tagok / tulajdonosok száma db / fő	Részvények / Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)
Jogi személyek	0	0	0	0	0	0
Természetes személyek	237	16 350	100	233	16 350	100
Összesen	237	16 350	100	233	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 Lébény-Kunsziget 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 Silver Tax Kft. 9028 Győr Lovas u. 1. az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Zsátku József (kamarai tagsági száma: E-004497/94). 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.

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

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	1/11/2016.01.28.
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat	1/7/2015.01.21.
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 értékezelési 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	1/10/2016.01.28.
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	1/5/2015.01.21.
Betétyűjtésre vonatkozó szabályzat	6/42/200/.12.05.
Számlavezetésre vonatkozó szabályzat	14/2015.10.09.

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 lejárató értékpapírok szerepelnek.

A befektetési célú értékpapírok között mutatja ki a Takarékszövetkezet a hosszú távú kamatjövédalom 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.

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

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

	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 (a Kockázati Stratégiában rögzített összeghatárt elérő és az alatti kintlevőségek)	„B” verzió	Késedelem időtartamának, valamint a fedezettségnek a meghatározása	az ÉV kulcs 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 2016. évben esedékes törlesztő részlete átsorolásra került az éven belüli lejáratú követelések közé.

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

3.5. Immateriális javak

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

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

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

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

3.6. Tárgyi eszközök

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

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

Eszközcsoport	Hasznos élettartam (év)	Leírási kulcs (%)
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 2015-ben rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket. Halasztott ráfordítással a Takarékszövetkezet 2015-ben nem rendelkezett.

3.9. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

A hosszú lejáratú kötelezettségek 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 és a kockázatvállalásnak minősülő függő kötelezettségekre képzett kockázati 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.

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 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 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.

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

4. A Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

4.1. Eszközök

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

adatok ezer Ft-ban

2015.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	251 757	71 729	323 486
Allampapírok	2 247 973	0	2 247 973
Hítelintézetekkel szembeni követelések	971 015	0	971 015
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 527 601	0	1 527 601
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	472 796	0	472 796
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	53 890	0	53 890
Immateriális javak és tárgyi eszközök	298 848	0	298 848
Egyéb eszközök	188 819	0	188 819
Aktív időbeli elhatárolások	67 897	155	68 052
Eszközök összesen	6 080 596	71 884	6 152 480

* 2015.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	217 076	57 895	274 971
Allampapírok	2 602 210	0	2 602 210
Hítelintézetekkel 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

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)	154 511	166 497
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számla	61 282	90 784
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák	3 000	0
Egyéb	56 178	66 205
Összesen	274 971	323 486

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

2015. december 31-én a készpénz az alábbiak szerint tevődik össze:

- Forint pénztár	62.605 ezer Ft		
- Valuta pénztár	5.853 ezer Ft, ebből	USD	98 ezer Ft
		CHF	205 ezer Ft
		CAD	10 ezer Ft
		GBP	470 ezer Ft
		DKK	8 ezer Ft
		SEK	4 ezer Ft
		EUR	5.058 ezer Ft
- ATM	98.039 ezer Ft.		

Egyéb pénzeszközök összetétele a következő:

- Látra szóló Ft számla	329 ezer Ft
- CHF számla	880 ezer Ft
- CAD számla	348 ezer Ft
- GBP számla	159 ezer Ft
- DKK számla	34 ezer Ft
- SEK számla	160 ezer Ft
- EUR számla	64.295 ezer Ft

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	2 256 550	2 247 973	2 366 101
Összesen	2 256 550	2 247 973	2 366 101

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

Az állampapírok állománya 14 %-kal csökkent az előző évhez viszonyítva. Az állományban csak államkötvények szerepelnek, mivel az éven belüli papírok hozama nagyon alacsony, ezért ilyen papírt Takarékszövetkezetünk nem vásárolt 2015. évben.

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

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)	890 000	971 015
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven belül (bruttó)	392 367	474 910
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven belüli követelések értékvesztése (-)	-18 606	-17 886
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven túl (bruttó)	1 185 599	1 117 771
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven túli követelések értékvesztése (-)	-55 679	-47 194
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	0	0
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	0	0
Összesen	2 393 681	2 433 536

Takarékszövetkezet követelésállománya összességében 1,7 %-kal nőtt, ezen belül az egyes állományoknál eltérő tendencia figyelhető meg. A hitelintézetekkel szembeni bruttó követelésállomány 9,1 %-kal magasabb, mint előző év végén. Az ügyfelekkel szembeni bruttó követelésállományból az éven belüli 21 %-kal emelkedett, az éven túli pedig 5,3 %-kal csökkent a bázishoz viszonyítva.

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	1 415 225	89,7	1 509 129	94,8	1 414 167	94,1	1 509 129	98,8
Külön figyelendő	60 291	3,8	4 923	0,3	59 169	3,9	4 824	0,3
Átlag alatti	20 637	1,3	177	0,0	16 510	1,1	141	0,0
Kétes	25 277	1,6	28 373	1,8	12 476	0,8	12 557	0,8
Rossz	56 536	3,6	50 079	3,1	1 359	0,1	950	0,1
Összesen	1 577 966	100	1 592 681	100	1 503 681	100	1 527 601	100

Takarékszövetkezet bruttó hitelállománya 0,9 %-kal emelkedett, a nettó állomány növekedése pedig 1,6 %. Ez eltérés abból adódik, hogy javult a portfólió minősége, a kétes minősítésű állomány kivételével csökkent a nemteljesítő hitelek aránya, és ezáltal csökkent a megképzett értékvesztés állománya. A minőség javulásának következtében a problémamentes állomány a teljes állományon belül 94,8 %-os részarányt képvisel, szemben a 2014. évi 89,7 %-kal.

Az átstrukturált hitelek 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, devizás ingatlan hitel	17 088	16 978	0	0
Egyéb	0	0	0	0
Összesen	17 088	16 978	0	0

Az átstrukturált hitelek között 2014. december 31-én 3 db árfolyamrögzített deviza alapú hitel szerepelt. A forintosítás következtében ezek a hitelek átalakításra kerültek, így 2015. december 31-én a Takarékszövetkezetenél átstrukturált hitel nincs.

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 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	473 390	472 796	472 763
Belföldi befektetési jegyek	0	0	0
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	0	0	0
Összesen	473 390	472 796	472 763

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi önkormányzati kötvények	0	0	0
Belföldi vállalati kötvények	460 000	458 570	474 279
Belföldi befektetési jegyek	0	0	0
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	0	0	0
Összesen	460 000	458 570	474 279

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok könyv szerinti értéke 3,1 %-kal magasabb mint az előző év végén. Az állományon belül 80 000 ezer Ft névértékű kötvény az FHB Jelzálogbank NyRt, 393 390 ezer Ft névértékű kötvény pedig a Magyar Fejlesztési Bank ZRt kibocsátásából származik.

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	1 545	1 194
Szoftverek	0	0
Egyéb szellemi termékek	0	0
Immateriális javak beruházásai	0	0
Összesen	1 545	1 194

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

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

Az immateriális javak bruttó értéke 946 ezer Ft-tal nőtt, könyv szerinti értéke viszont az értékcsökkenési leírás következtében csökkent az előző évhez viszonyítva.

A tárgyi eszközök bruttó értéke az új beszerzések és a selejtezések együttes hatására 1.032 ezer Ft-tal alacsonyabb az előző évinél. A tárgyévben ingatlan felújítás nem történt, a beruházási értékben gépek, berendezések beszerzése szerepel.

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	11 130	11 130
Egyéb készletek	1 361	1 101
Összesen	12 491	12 231

A készletek között egy követelés fejében átvett ingatlan szerepel 11.130 ezer Ft értékben, mely a 2014. évben került a Takarékszövetkezet könyveibe követelés fejében.

Az egyéb készletek értékében nyomtatványok és irodaszerek szerepelnek.

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	86 067	62 306
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>15 920</i>	<i>15 108</i>
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>1 503</i>	<i>324</i>
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	<i>68 644</i>	<i>46 874</i>
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 930	1 706
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	2 659	4 040
Összesen	90 656	68 052

Az aktív időbeli elhatárolások 2015. év végi összege mindössze 75 %-a az előző évinek. A csökkenés a kamatmértékek csökkenésének eredménye. A teljes összeg 91,6 %-a kamatjellegű bevételekből származik. Az értékpapírokból eredő kamatelhatárolás csökkenése részben az állománycsökkenés eredménye, de az év során több fix kamatozású magas hozamú papír is lejárt, és a felszabaduló összeget csak jóval alacsonyabb hozamon tudta a Takarékszövetkezet újra befektetni. Az ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás is csökkent, de itt a csökkenés kisebb mértékű, ami egyrészt az állomány növekedésével, másrészt a minőség javulásával magyarázható. A hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás a kamatmérték csökkenése miatt marad el az előző évitől.

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

4.2. Források

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

adatok ezer Ft-ban

2015.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	280 184	0	280 184
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	5 270 404	59 603	5 330 007
Kibocsátott kötvények	1 860	0	1 860
Egyéb kötelezettségek	10 783	0	10 783
Passzív időbeli elhatárolások	90 496	53	90 549
Céltartalékok	13 260	0	13 260
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0
Jegyzett tőke	16 350	0	16 350
Tőketartalék	4 774	0	4 774
Általános tartalék	76	0	76
Eredménytartalék	346 740	0	346 740
Lekötött tartalék	0	0	0
Értékelési tartalék	57 897	0	57 897
Mérleg szerinti eredmény	0	0	0
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>425 837</i>	<i>0</i>	<i>425 837</i>
Források összesen	6 092 824	59 656	6 152 480

* 2015.12.31-i MNB devizaárfolyamon

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	11 208	0	11 208
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	29 058	0	29 058
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

4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A Takarékszövetkezet hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Állomány (mFt) 2014.12.31	Állomány (mFt) 2015.12.31
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)	0	0
MFB által nyújtott hitel	0	0
Eximbank által nyújtott hitel	0	0
MTB által nyújtott hitel	298 949	280 184
Egyéb hitelintézetekkel szembeni források	0	0
Összesen	298 949	280 184

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

A teljes állományból 279.107 ezer Ft MNB NHP hitelezés, 1.077 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 0,02 %. A betétállomány 26,8 %-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 Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

Hátrasorolt 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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	21 272	9 787
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	8 740	20 545
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	17	60 217
Összesen	30 029	90 549

A passzív időbeli elhatárolások állománya 60 millió Ft-tal meghaladja az előző évi értéket. Ennek oka, hogy az új egységes informatikai rendszer bevezetéséhez vissza nem térítendő támogatást kaptunk, melyet azonban elhatároltunk, mivel még költség elszámolásra sem került sor. A fizetett kamatok elhatárolásának összege jelentősen alatta marad az elmúlt évinek, mivel a kamatmértékek jelentősen csökkentek az év folyamán. Az egyéb ráfordítások elhatárolása a állampapírok árfolyam vesztésére elhatárolt összeg növekedése miatt emelkedett.

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

4.2.7 Saját tőke összetétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	2015.12.31
Jegyzett tőke	16 350	0	0	16 350
Tőketartalék	4 774	0	0	4 774
Eredménytartalék	346 740	0	0	346 740
Lekötött tartalék	0	0	0	0
Általános tartalék	29 058	0	28 982	76
Értékelési tartalék	43 057	14 840	0	57 897
Mérleg szerinti eredmény a tárgyévben	0	0	0	0
Saját tőke összesen	439 979	14 840	28 982	425 837

Saját tőke az előző évihez viszonyítva 3,2 %-kal csökkent. Ezen belül a jegyzett tőke, tőketartalék valamint eredménytartalék nem változott. Az általános tartalék csökkenésének oka, hogy a 2015. évi negatív eredményre általános tartalékot használt fel a Takarékszövetkezet. Az értékelési tartalék az ingatlanok érték helyesbítéséből származik, melynek növekedése a tárgyévi átértékelés következménye.

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	221 895	43 057	264 952	215 113	57 897	273 010

* Érték helyesbítés

** Könyv szerinti érték

Az érték helyesbítés az ingatlanok átértékeléséből származó összeget tartalmazza.

A Takarékszövetkezet szavatoló tőkéje és tőkemegefelelése az év során folyamatosan meghaladta a jogszabályi minimumkövetelményt, az adatok 2015. december 31-én az alábbiak szerint alakultak:

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Szavatoló tőke	430 098	424 643
Alapvető tőke (tier 1 vagy t1 tőke)	430 098	424 643
elsődleges alapvető tőke (cet1 tőke)	430 098	434 643
kiegészítő alapvető tőke (at1 tőke)	0	0
járadékos tőke (t2 tőke)	0	0
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	152 590	227 995
Piaci kockázat tőkekövetelménye	1 739	1 360
Működési kockázat tőkekövetelménye	53 193	54 054
Összes tőkekövetelmény	207 522	283 409
Teljes tőkemegefelelési mutató	16,58 %	11,99%

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

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

Az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásait a következő táblázatok mutatják.

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

adatok ezer forintban

2015.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	74 285	15 771	24 976	0	65 080
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	99 106	15 771	24 976	0	89 901

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

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

Az ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett értékvesztés összege 12,4 %-kal alacsonyabb az előző évinél. Ennek oka, hogy javult a kintlévőségek minősége, ezáltal az értékvesztés visszaírás összege 9 millió Ft-tal meghaladta a képzés összegét.

A befektetési célú részvényekre, valamint készletekre képzett értékvesztés nem változott.

adatok ezer Ft-ban

2015.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	4 820	8 400	0	13 220
Hitelkeretekre és garanciákra	0	93	53	40
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0
Egyéb célokra	14 612	0	14 612	0
Összesen	19 432	8 493	14 665	13 260

adatok ezer Ft-ban

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

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

A céltartalékok között 2015. év végén végkielégítésre, valamint hitelkeretekre képzett összeg szerepel. A végkielégítésre képzett céltartalék összege 8.400 ezer Ft-tal nőtt, a hitelkeretekre képzett céltartalék 40 ezer Ft, ilyen címen az előző év végén volt megképzett céltartalék.

A 2014. évi XXXVIII., és 2014. évi XL. törvényben előírtakhoz kapcsolódó céltartalék összege 2015. év során felhasználásra illetve felszabadításra került, mivel megtörtént a fogyasztókkal való elszámolás mind a deviza-, mind pedig a forint hitelek tekintetében.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Adott garancia	3 770	2 270
Nyújtott hitelkeret	57 956	58 210
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	42 393	0
Egyéb	5 263	5 258
Összesen	109 382	65 738

A mérlegen kívüli kötelezettségek összege 43,6 millió Ft-tal alacsonyabb, mint előző év végén. A határidős deviza ügyletek miatti függő kötelezettség megszűnt, mivel a deviza hitelek forintra váltását elvégezte a Takarékszövetkezet.

A többi tételnél számottevő változás nem történt.

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
HUF	3 770	2 270
EUR	0	0
USD	0	0
CHF	0	0
Adott garancia összesen	3 770	2 270

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.

4.3.2. Mérlegen kívüli követelések

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Függővé tett kamatok	39 724	44 219
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	4 076	6 038
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő követelések	43 205	0
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	107 755	88 628
Kintlévőségek behatásából származó függő követelések	3 227	2 695
Egyéb	1 257	88
Összesen	199 244	141 668

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

A mérlegen kívüli követelések állománya 57,6 millió Ft-tal alatta marad az előző évinek.

A határidős függő követelés a deviza hitelek forintra váltása miatt lekötött összeget tartalmazta 2014. évben, ami a forintosítás végrehajtásával megszűnt.

A behajthatatlanként leírt követelések állományának közel 20 millió Ft-os csökkenése abból adódik, hogy ezen követelések közül néhány tételt követeléskezelőnek adtunk át megtérülés reményében.

A többi tételnél nem történt jelentős változás.

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-ben figyelembe vett eredmény
Határidős deviza ügyletek	Devizavételi kötelezettség vállalás	43 205	42 393		-47
Mindösszesen		43 205	42 393		-47

2015. évben határidős ügylete a Takarékszövetkezetnek nem volt.

4.4. A 2015. évi eredmény alakulása

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Kamatkülönbözet	252 674	210 272
Osztalékbevételek részesedésekből	1 746	5 961
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	82 179	94 068
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	25 581	7 605
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-96 753	-60 278
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	281 494	285 243
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	-147	9 264
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	-15 920	-18 351
Rendkívüli eredmény	1 307	-10 631
Adózás előtti eredmény	-14 613	-28 982
Adófizetési kötelezettség	1 334	0
Adózott eredmény	-15 947	-28 982
Általános tartalék képzése, felhasználása	-15 947	-28 982
Kifizetendő osztalék	0	0
Mérleg szerinti eredmény	0	0

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

A Takarékszövetkezet kamatkülönbözete 42,4 millió Ft-tal marad el az előző évben elért eredménytől, mivel a kapott kamatok összege nagyobb mértékben csökkent a fizetett kamatok összegénél. A jutalékokból és díjakból származó eredmény közel 12 millió Ft-tal meghaladja az előző évit, mivel hitelezés hiányában a jutalékos tevékenységek növelésével próbálta bevételeit növelni a Takarékszövetkezet. A pénzügyi műveletek nettó eredménye ezzel

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

szemben közel 18 millió Ft-tal alatta marad az előző évinek. Az üzleti tevékenység egyéb eredménye ennél kedvezőbben alakult, itt a veszteség 36 millió Ft-tal alacsonyabb, mint az előző évben.

A pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei csak kis mértékben, mindössze 3,7 millió Ft-tal nőttek az előző évhez viszonyítva.

A rendkívüli eredményben szereplő ráfordítás a fogyasztókkal történt elszámolás során visszafizetett összeget tartalmazza.

Adózás előtti eredményünk közel 29 millió Ft veszteség.

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

A tartósan befektetett eszközök aránya kis mértékben csökkent az előző évhez viszonyítva. Romlott a tőkeellátottsági mutató, mivel a Takarékszövetkezet saját tőkéje az általános tartalék felhasználása miatt csökkent.

A forrásszerkezetben mind a rövid-, mind a hosszú lejáratú kötelezettségek aránya alacsonyabb az előző évinél.

Az átlagos kamatmarzs is romlott, 2015. évben 3,4 % az előző évi 4,06 %-kal szemben.

A költség bevétel arány is kedvezőtlenebbül alakult, mert a költségek nem, a bevétele viszont 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 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Bizományosi tevékenység eredménye	1 282	2 785
Kereskedelmi tevékenység eredménye	0	0
Letétkezelési tevékenység eredménye	0	0
Egyéb tevékenység eredménye	0	0
Összesen:	1 282	2 785

Az üzleti tevékenység egyéb eredményében mutatja ki a Takarékszövetkezet a tárgyévben értékesített eszközök, szolgáltatások, készletek és követelések árbevételét és ráfordítását.

A Lébény-Kunsziget 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	5 406	7 492
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	2 740	2 079
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	0	3 244
Szanálási Alap	58	50
Összesen:	8 204	12 865

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

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

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Értékesített egyéb áruk önköltsége	0	0
Értékesített hitelbiztosítékok könyv szerinti értéke	14 139	9 058
Összesen:	14 139	9 058

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:

Megnevezés	Összeg 2014.12.31	Összeg 2015.12.31
Anyagköltség	13 662	14 040
Anyagjellegű szolgáltatások	50 038	53 145
<i>Béreköltség</i>	<i>114 422</i>	<i>119 347</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>11 296</i>	<i>11 148</i>
<i>Bérfárulék</i>	<i>34 540</i>	<i>35 860</i>
Személyi jellegű ráfordítások	160 258	166 355
Értékcsökkenési leírás	23 113	19 774
Egyéb költségek	34 423	31 929
Összes költség	281 494	285 243

A Takarékszövetkezet működési költségein belül az anyagköltség, anyagjellegű és személyi jellegű ráfordítások esetében növekedés történt. Legnagyobb mértékben – 6,2 %-kal – az anyagjellegű szolgáltatásokra fordított összeg emelkedett. A személyi jellegű ráfordítások esetében a növekedés 3,8 %-os. Alatta marad az előző évnek az értékcsökkenési leírásra valamint az egyéb költségekre elszámolt összeg. A működési költségek összességében 1,3 %-kal nőttek 2014. évhez viszonyítva.

A rendkívüli eredményben kimutatott 10,6 millió Ft ráfordítás a fogyasztókkal történt elszámolás során visszafizetett összeget tartalmazza.

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	-14 613	-28 982
Hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	27 955	-843
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	0	0
Társasági adó alap	13 342	-29 825
Számított társasági adó	1 334	0
Adókedvezmények	0	0
Önrevízió	0	0
Fizetendő társasági adó	1 334	0

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

A Takarékszövetkezet adózás előtti eredménye negatív, így hitelintézeti különadó fizetési kötelezettsége nem keletkezett 2015. év végén. Az adóalap növelő tételek 41.058 ezer Ft-ot, a csökkentő tételek 41.901 ezer Ft-ot tesznek ki, melynek együttes hatása 843 ezer Ft adóalap csökkenés, így a társasági adó alapja negatív, emiatt társasági adófizetési kötelezettség nem keletkezett.

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 tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	0	14 612
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	24 263	21 328
Kapott osztalék, részesedés	1 746	5 961
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek	0	0
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	0	0
Adott támogatások	0	0
Összesen	26 009	41 901

adatok ezer forintban

Adóalap növelő tételek	Összeg 2014.12.31.	Összeg 2015.12.31.
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után	4 000	8 400
Részesedésekre elszámolt értékvesztés	0	0
Egyéb, adóalapot növelő céltartalék (2014-ben: a devizahitelek elszámolásának várható hatására képzett céltartalék)	14 612	0
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	24 420	21 328
Reprezentáció, üzleti ajándék és természetbeni juttatás	0	0
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	10 932	11 330
Térítés nélkül átadott eszközök	0	0
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	0	0
Összesen	53 964	41 058

Az adóalap csökkentő tételek között a fogyasztókkal történő elszámolás várható veszteségeire előző évben képzett céltartalék felhasználása, az adóévben elszámolt adótörvény szerinti értékcsökkenési leírás, valamint a tárgyévben kapott osztalék összege szerepel.

Adóalap növelő tételként került figyelembe vételre a 2015 évben végkielégítésre elszámolt 8.400 ezer Ft-ot kitevő céltartalék, a költségként elszámolt értékcsökkenési leírás, valamint 11.330 ezer Ft összegben egyéb adóalap növelő ráfordítás, mely az alábbi tételekből tevődik össze:

- 699 ezer Ft költségként, ráfordításként elszámolt összeg, mely nincs összefüggésben a Takarékszövetkezet bevételszerző tevékenységével
- 10.631 ezer Ft a fogyasztók részére az elszámolás során visszafizetett összeg, ami rendkívüli ráfordításként került elszámolásra.

5. Egyéb kiegészítések

5.1. Deviza nyitott pozíció

Az évvégén fennálló nyitott deviza pozíciókat a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer forintban

Megnevezés – 2015.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó (+/-)
EUR	69 353	54 100	0	0	15 253
CHF	1 085	0	0	0	1 085
USD	98	5 022	0	0	-4 924
GBP	629	533	0	0	96
CAD	358	0	0	0	358
DKK	43	0	0	0	43
SEK	163	0	0	0	163
Összesen	71 729	59 655	0	0	12 074

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

A deviza eszközökön és forrásokon belül legnagyobb arányt az EUR devizanemben lévő állományok teszik ki. A Takarékszövetkezet pénztáráiban és EUR nostro számláján lévő állomány 69.353 ezer Ft, az EUR devizaszámlákon lévő állomány 54.100 ezer Ft összegű.

A következő legnagyobb tételt a CHF devizanemben lévő állomány alkotja, ami 1.085 ezer Ft összegű CHF nostro állomány.

Említést érdemel még az USD-ben fennálló 98 ezer Ft értékű nostro, és 5.022 ezer Ft értékű deviza forrás állomány.

Emellett még GBP devizanemben van a Takarékszövetkezetnél deviza eszköz és forrás, előbbi 629 ezer Ft, utóbbi 533 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 hitelekkel 2015. december 31-én fennálló összeg 3.666 ezer (2014.12.31-én 4.758 ezer) forint a 2015. évi törlesztés 1.092 ezer forint volt, a részletes adatok a következő táblázatban láthatók.

adatok ezer forintban

2015.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	0		
Éven túli lejáratú hitelek	3 666	változó	otthonteremtő, személyi
Összesen	3 666	-	-

adatok ezer forintban

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

A Lébény-Kunsziget 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	55 655	52 923

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Teljes érték 2014.12.31	Teljes érték 2015.12.31
Garanciák és kezességek	13 794	5 202
Értékpapír fedezetek (óvadék)	0	0
Követelés és árbevétel engedményezés	0	0
Zálogjog	3 324 631	3 617 231
Készpénz fedezetek (óvadék)	18 196	5 207
Vételi opció	0	0
Egyéb fedezet	236 188	263 040
Összesen	3 592 809	3 890 680

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

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

A Lébény-Kunsziget Takarékszövetkezet nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.

Mellékletek

- 1.sz. Immateriális javak és tárgyi eszközök értékadatai
- 2.sz. {Takarékszövetkezet/Bank/Hitelszövetkezet}-val 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

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

1. sz. melléklet

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

Megnevezés	Bruttó érték					Értéksökkenés					Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Atsoro-lás	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés terven felüli ÉCS miatt	Csökkenés	Záró	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	43 745	946	0	0	44 691	42 200	1 297	0	0	43 497	1 194
1. alapítás-átszervezés aktivált értéke											
2. kutatás, kísérleti fejlesztés											
3. vagyoni értékű jogok	21 001	946	0	0	21 947	19 456	1 297	0	0	20 753	1 194
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	498 358	38 672	24 894	0	512 136	206 631	18 759	0	10 908	214 482	297 654
<i>1. Pénzüntezeti tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>453 167</i>	<i>23 832</i>	<i>24 864</i>	<i>0</i>	<i>452 135</i>	<i>206 601</i>	<i>18 759</i>	<i>0</i>	<i>10 878</i>	<i>214 482</i>	<i>237 653</i>
a. ingatlanok	272 307	0	1 512	0	270 795	50 412	5 509	0	239	55 682	215 113
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	180 148	11 767	10 639	0	181 276	156 189	13 250	0	10 639	158 800	22 476
c. beruházások	712	12 065	12 713	0	64	0	0	0	0	0	64
d. beruházásra adott előlegek											
<i>2. Nem közvetlen pénzüntezeti tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>2 134</i>	<i>0</i>	<i>30</i>	<i>0</i>	<i>2 104</i>	<i>30</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>30</i>	<i>0</i>	<i>2 104</i>
a. ingatlanok											
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	2 134	0	30	0	2 104	30	0	0	30	0	2 104
c. beruházások											
d. beruházásra adott előlegek											
<i>3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése</i>	<i>43 057</i>	<i>14 840</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>57 897</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>57 897</i>
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	542 103	39 618	24 894	0	556 827	248 831	20 056	0	10 908	257 979	298 848

A Lébény-Kunsziget Takarékszövetkezet részesedései
2015. 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	17 404 000	3 390 000	-	0,3440	-
Magyar Takarékszövetkezeti Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt	befektetés	1092 Budapest, Ferenc körút 44.	10 000	problémamentes	0	1 446 225	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	24 801 645	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 – 2015.12.31.**

3. sz. melléklet

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

adatok ezer Ft-ban

Mérlegsor	Megnevezés	Lejárati 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	430 425	0	540 590	0	971 015
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	197 036	191 984	548 980	589 601	1 527 601
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	8 286	39 203	163 371	69 324	280 184
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejárati Takarékbetétek	3 677 398	18 083	0	0	3 695 481
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejárati Takarékbetétek	0	0	1 115	0	1 115
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejárattal	196 341	8 281	0	0	204 622
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejárattal	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
2015.12.31.**

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	5	32	37
1. Bérköltés	2 573	111 581	114 154
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	105	3 277	3 382
Mindösszesen (1+2)	2 678	114 858	117 536

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	6	3 060
Felügyelő Bizottság tagjai	3	1 620
Összesen	9	4 680

Cash-flow kimutatás
2015. december 31.

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző év (mFt) 2014.	Tárgyév (mFt) 2015.
Kamatbevételek	344 007	264 307
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	190 011	231 529
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	6 063	19 218
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	1 699	3 230
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	16 178	12 109
+ Osztalék bevétel	1 746	5 961
+ Rendkívüli bevétel	1 307	0
- Kamatráfordítások	91 333	54 035
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	83 533	132 641
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	96 159	74 147
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	417	445
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	14 139	9 058
- Általános igazgatási költségek	281 494	265 469
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0	10 631
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	0	0
- Kifizetett osztalék	0	0
Működési pénzáramlás	-6 064	-10 072
+/- Kötelezettség állományváltozása	-42 374	-87 224
+/- Követelés állományváltozása	-21 171	-252 193
+/- Készlet állományváltozása	-11 494	260
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	433 319	250 522
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-389 259	89 489
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	-12	648
+/- Immateriális javak állományának változása	2 843	351
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	11 385	8 265
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-2 152	-22 604
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	2 818	60 520
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Nettó pénzáramlás	-22 161	48 515
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkék) állományváltozása	39 546	19 013
* 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	-61 707	29 502

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

6. sz. melléklet

**A Lébény-Kunsziget Takarékszövetkezet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2014 – 2015**

Mutató megnevezése	Érték	
	2014	2015
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	-3,6%	-4,3%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	-89,4%	-177,3%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	73,7%	71,9%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	7,1%	6,9%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	88,0%	87,6%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	4,1%	3,8%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	77,5%	106,1%
Átlagos kamatmarzs	4,06%	3,4%
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	77,7%	85,1%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	-3,6%	-6,8%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	-0,26%	-0,47%

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		
Saját tulajdonú értékpapírok összesen		

A Takarékszövetkezet saját tulajdonú értékpapírokkal nem rendelkezik.

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>						
<u>ÖSSZESEN</u>	4 726 780	4 923	177	28 373	74 900	4 835 153
Hitelintézetekkel szembeni követelések	971 015	0	0	0	0	971 015
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	971 015	0	0	0	0	971 015
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök						
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 509 129	4 923	177	28 373	50 079	1 592 681
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	999 063	3 688	0	17 539	6 499	1 026 789
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	510 066	1 235	177	10 834	43 580	565 892
Befektetési célú és forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő és tulajdoni részesedést jelentő értékpapírok (befektetések) összesen	2 300 586	0	0	0	1 277	2 301 863
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	2 300 586	0	0	0	1 277	2 301 863
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök						
Követelés fejében átvett eszközök	11 130	0	0	0	23 544	34 674
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	11 130	0	0	0	23 544	34 674
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök						
<u>MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK</u>	60 342	88	0	0	50	60 480
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	29 440	0	0	0	0	29 440
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	30 902	88	0	0	50	31 040