

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
2014.12.31.**

Dátum: Győr, 2015. május 26.

.....
Nyúl és Vidéke Takarékszövetkezet Igazgatósága

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név: Nyúl és Vidéke Takarékszövetkezet
Székhely: 9023 Győr, Sport u. 4/A
Honlap címe: www.nyulitksz.hu
Levelezési cím: 9023 Győr, Sport u. 4/A
Telefonszám: 96/314-603
Cégjegyzékszám: 08-02-000917
Adószám: 10044331-2-08
KSH statisztikai számjel: 10044331-6419-122-08
Alakulás éve: 1958.

Felügyelőbizottság elnöke: Baczoni Péterné
Igazgatóság elnöke: Pilli Gyula
Első számú vezető: Molnár Jánosné

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:

Főtevékenység:

TEÁOR 64.19 '08 Egyéb monetáris közvetítés-ből

- Betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű nyilvánosságtól történő elfogadása (Hpt.3.§.(1) bek. a./ pont),
- Hitel és pénzkölcsön nyújtása (Hpt.3.§.(1) bek. b./ pont),
- Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása (Hpt.3.§.(1) bek. d./),

Kiegészítő tevékenységek:

TEÁOR 66.19 '08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenységből

- Elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (bankkártya) kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása (ügynöki tevékenységként)
- Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység)
Pénzváltási tevékenység
TEÁOR 66.22 '08 Biztosítási, ügynöki, brókeri tevékenységből
- Biztosítási ügynöki tevékenység

Az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet engedélyének száma: 839/1997/F.

Egyesülés (beolvadás) engedélye: (PSZÁF) I - 1627/ 2004. június 29.

A vállalkozás bejegyzés szerinti országa: Magyarország

Záró állományi létszám: 61 fő

A hitelintézeti tevékenység végzésének helye:

A Takarékszövetkezet székhelye:	9023 Győr, Sport u. 4/a.
A Takarékszövetkezet kirendeltségei:	9082 Nyúl, Kossuth u.52.
	9022 Győr, Schweidel u.11.
	9113 Koroncó, Rákóczi u.52.
	9081 Győrújbarát, Liszt F.u.5.
	9071 Gönyű, Bajcsy-Zs. u. 23.
	9142 Rábapatona, Kossuth u.16.
	9073 Bőny, Rákóczi u.13.
	9012 Győr-Ménfőcsanak, Győzelem u.25.
	9111 Tényő, Győri u. 22.
	9011 Győrszentiván, Kertalja u.4.
	9022 Győr, Árpád u. 38/A.
	9143 Enese, Soproni u. 13.
	9144 Kóny, Béke u. 2/a
	9136 Rábacsécsény, Deák tér 1.
	9161 Györsövényház, Petőfi S. u. 55.
	9023 Győr, Lehel u. 27.

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

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

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

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A Takarékszövetkezet jegyzett tőkéjében és tulajdonosi struktúrájában 2014-ben jelentősebb változás nem történt.

A Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra bemutatása, részletezése:

Részjegytípus	Darabszám (fő)		Névérték (eFt/db)		Össznévérték (eFt)	
	2013.12.31	2014.12.31	2013.12.31	2014.12.31	2013.12.31	2014.12.31
Szövetkezeti részjegy	258	246	10	10	219 310	217 510

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

Tulajdonosi szektorok	2013.12.31			2014.12.31		
	Tagok / tulajdonosok száma db / fő	Részvények / Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)	Tagok / tulajdonosok száma db / fő	Részvények / Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)
Jogi személyek	17	11 500	5,24%	16	11 400	5,24%
Természetes személyek	240	59 360	27,07%	229	57 660	26,51%
SZHISZ	1	148 450	67,69%	1	148 450	68,25%
Összesen	258	219 310	100,00	246	217 510	100,00%

A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (továbbiakban: SZHISZ) jogutódként került a birtokába az OTIVA tulajdonában álló szövetkezeti részjegy.

A Takarékszövetkezet tulajdonosi struktúrájában a SZHISZ tulajdonon kívül sem magánszemély, sem jogi személy tulajdonos nem rendelkezik 5% feletti tulajdoni hányaddal.

A taglétszámban nem szerepeltetjük azokat a takarékszövetkezeti tagokat, akiknek tagsági viszonyuk megszűnt, így szavazati joggal nem rendelkeznek. A kimutatott részjegytőke a cégbírósági nyilvántartással megegyező.

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-as üzleti évben a SILVER-TAX Kft. (cím: 9028 Győr, Lovas utca 1., nyilvántartási szám: T-001478/99), az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Zsatku Tímea (kamarai tagsági száma: 005815). A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja 3 167 ezer forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát.

Az éves beszámoló aláírására a Takarékszövetkezet Igazgatóságának belső tagjai jogosultak:

- Pilli Gyula, igazgatóság elnöke (címe: 9026 Győr Dózsa Gy. rkp. 7. 1. em.).
- Molnár Jánosné, ügyvezető igazgató, belső igazgatósági tag (címe: 9086 Töltéstava Petőfi út 103.)

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Molnár Jánosné (ügyvezető igazgató), PM-regisztrációs száma: 145241.

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:

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

Számviteli politika keretébe tartozó szabályzatok	A hatályba helyezésről szóló határozat száma, utolsó módosítás dátuma
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelés szabályzata	130/2/2013. hatályos: 2014.01.01
Fedezetértékelési szabályzat	74/2/2014. hatályos: 2014.08.15.
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat	28/1/2014. hatályos: 2014.04.14.
Számlarend és számlatükör	20/2012. hatályos: 2012.01.01.
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	6-1/2009. hatályos: 2009.01.01.
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	21/2009. hatályos: 2009.07.01.
Pénz- és értékezelési szabályzat	33/2013. hatályos: 2013.04.02.
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	6-1/2009. hatályos: 2009.01.01.
Kockázatvállalási szabályzat	102/2013. hatályos: 2013.09.20.
Befektetési szabályzat	8/2010. hatályos: 2010.01.01.
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	32/2/2014. hatályos: 2014.05.15.
Betétyűjtésre vonatkozó szabályzat	42/2011. hatályos: 2011.07.01.
Számlavezetésre vonatkozó szabályzat	20/2014. hatályos: 2012.01.01.

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, ha szükséges a Takarékszövetkezet a minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerinti értékvesztést számolja el. A tárgyévben értékvesztés elszámolására nem került sor. Az értékpapírok vételárában, illetve eladási árban elismert kamatot a Takarékszövetkezet kamatbevételként csökkentő tételként, illetve kamatbevételként számolja el.

A befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok névértéke és nettó bekerülési értéke közötti különbözetet a Takarékszövetkezet időarányosan elhatárolja.

3.3. Részvények és részesedések

A Takarékszövetkezet a részvények és részesedések között mutatja ki a tartós befektetéseket, a forgatási célú részvényeket, valamint a hitel-tőke konverzió során a tulajdonába került részesedéseket.

A részvények értékelése a FIFO elv alapján, a részesedések értékelése kibocsátónként számított átlagos beszerzési áron (csúsztatott átlagáron) történt, a részesedések után, ha

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

szükséges a Takarékszövetkezet a minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerinti értékvesztést számolja el. A tárgyévben értékvesztés elszámolására nem került sor.

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.

Az értékvesztés elszámolásának rendjét a Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat tartalmazza. A szabályzatban foglaltak alapján a Takarékszövetkezet az ügyleteit egyedi és csoportos értékelés alá vonja a fedezettől és késedelmes napok számától függően. Mindkét csoportra vonatkozóan az ügyleteket 5 minősítési kategóriába sorolja. Külön minősítési szempontokat rögzít a lakossági és vállalati ügyfelekre vonatkozóan. Az egyedi és csoportos minősítési ügyletekhez eltérő értékvesztési mértéket rendel. A tartósan nem teljesítő hitelek mögé megképezte a 100% értékvesztést.

Az éven túli lejáratú követelések 2014. 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 – 2014.12.31.**

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 (%)
Ingtatlanok	50 év	2%
Egyéb építmények	30 év	3%
Bérelt ingatlanon végzett beruházások	16 év	6%
Ingtatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – konkrét lejáráttal	a jog fennállásának időszaka	az időszaknak megfelelő érték
Ingtatlanokhoz 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 évek óta alkalmazza az értékhelyesbítés lehetőségét. Évente a tulajdonába tartozó ingatlanokat független értékbecslővel felülvizsgáltatja. A felülvizsgálat eredményeként megállapított becstérték alapján vezeti át könyveiben az átértékelés mértékét.

3.7. Készletek

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

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

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 tárgyévre 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 2014-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 céltartalékon belül a 2014. évi XXXVIII. törvény, a 2014. évi XL. törvény és a kapcsolódó MNB rendeletek szerinti elszámolásból eredő fogyasztói követelésekre vonatkozó céltartalékot 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

Határidős ügylettel a Takarékszövetkezet rendelkezik. A deviza alapú hitelek forintosításából adódó nyitott pozíció deformációt ellensúlyozandó a Takarékszövetkezet deviza (EUR) határidős vételi kontraktust kötött a Takarékbank közreműködésével. A fennálló határidős ügylet a szerződés szerinti kötési árfolyamon, mérlegén kívüli tételként került kimutatásra.

3.15. Nyilvántartási rendszerek változása

A nyilvántartási rendszerek körében 2014-ben nem történt változás.

3.16. Besorolások módosítása

A jelen beszámolót érintően a Takarékbanknál vezetett nostro számlák kerültek átsorolásra. 2013. évben a pénzeszközök állományában, míg a tárgyévben hitelintézetekkel szembeni követelésként kerültek kimutatásra.

3.17. Jelentős összegű hiba

A Takarékszövetkezet háromszlopos mérleget és eredmény-kimutatást készít arról az üzleti évről, amelyben az ellenőrzés vagy önellenőrzés során jelentős összegű hiba került feltárássra. 2014. évben lényeges hiba nem merült fel.

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

2013.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	261 963	68 504	330 467
Állampapírok	3 252 644		3 252 644
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 570 000		1 570 000
Ügyfelekkel szembeni követelések	5 569 385	298 361	5 867 746
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	443 620		443 620
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	34 148		34 148
Immateriális javak és tárgyi eszközök	712 400		712 400
Egyéb eszközök	380 079		380 079
Aktív időbeli elhatárolások	94 138	1 474	95 612
Eszközök összesen	12 318 377	368 339	12 686 716

* 2013.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	409 375	15 105	424 480
Állampapírok	1 518 911		1 518 911
Hitelintézetekkel szembeni követelések	3 437 000	169 042	3 606 042
Ügyfelekkel szembeni követelések	5 353 251	303 310	5 656 561
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	396 351		396 351
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	33 848		33 848
Immateriális javak és tárgyi eszközök	672 450		672 450
Egyéb eszközök	186 935		186 935
Aktív időbeli elhatárolások	56 824	1 436	58 260
Eszközök összesen	12 064 945	488 893	12 553 838

* 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 2013.12.31	Összeg 2014.12.31
Készpénz (pénztár és ATM)	126 483	155 199
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számla	203 984	269 281
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák	0	0
Egyéb	0	0
Összesen	330 467	424 480

A pénzeszközök év végi záró állománya 28,45%-os növekedést mutat az előző évhez képest. A pénzeszközök 63,44%-át (2013-ban 61,73%-át) a Takarékbanknál, mint levelező banknál vezetett pénzforgalmi számla állománya teszi ki, a fennmaradó 36,56%-os rész készpénzállomány.

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

A készpénzállomány a következő devizanemekből tevődik össze: 140 094 e HUF, 39 395 EUR (12 405 eFt), 7 370 CHF (1 930 eFt), 1 155 GBP (466 eFt) és 1 174 USD (304 eFt).

4.1.2 Állampapírok

adatok ezer Ft-ban

2013.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	1 111 820	1 092 419	1 094 046
Jegybanki kötvények	1 097 490	1 096 297	1 096 247
Államkötvények	1 062 480	1 063 928	1 089 702
Összesen	3 271 790	3 252 644	3 279 995

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	0	0	0
Jegybanki kötvények	0	0	0
Államkötvények	1 517 700	1 518 911	1 568 455
Összesen	1 517 700	1 518 911	1 568 455

Az értékpapírok állománya számottevő csökkenést mutat, mely összetételében is jelentős változáson esett át. Az MNB beszüntette a kéthetes jegybanki kötvény kereskedését, így más értékpapírral kellett pótolni a felszabaduló állományt. Diszkontkincstárjegy állománnyal év végén nem rendelkezünk, azt az év során fokozatosan építettük le az alacsony hozamlehetőségek miatt.

A piacok általános hozamcsökkenését a Takarékbanknál elhelyezhető bankközi betétek lekötésével (likvid eszközeink nagyobbik részét ebben a befektetési formában tartjuk) és eltérő futamidejű és kamatfizetési időszakú, éven túli állampapírok vásárlásával próbáljuk ellensúlyozni.

Államkötvény állományunk 454 983 eFt-tal, 42,76%-kal nőtt. Portfóliónkban 2016/D, 2017/A, 2017/C, 2018/A, 2019/B és 2022/A Magyar Államkötvényeket tartunk.

A befektetési célú államkötvények közül következő éves lejárat miatt állomány nem került átsorolásra.

A Takarékszövetkezet vállalt kötelezettségeinek fedezetéül az állampapírok közül 1 055 700 eFt névértékű állomány került zárolásra, amelyet az alábbi táblázat mutat be:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Névérték	Zárolt névérték	Zárolás oka	Kedvezményezett
2016/D MÁK	75 720	43 840	Deviza hitel	Takarékbank
2017/C MÁK	602 340	15 000	Alárendelt kölcsöntőke	Regionális Fejlt. És Fin. Zrt
2017/C MÁK	602 340	12 220	Biztonsági tartalék	SZHISZ
2017/C MÁK	602 340	36 360	Vagyoni hozzájárulás	SZHISZ
2017/C MÁK	602 340	195 840	Deviza hitel	Takarékbank
2017/C MÁK	602 340	80 000	NHP	Takarékbank
2018/A MÁK	95 780	46 000	NHP	Takarékbank
2019/B MÁK	564 810	288 990	Deviza hitel	Takarékbank
2019/B MÁK	564 810	249 530	NHP	Takarékbank
2022/A MÁK	87 920	87 920	NHP	Takarékbank
Összesen		1 055 700		

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

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)	1 570 000	3 606 042
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven belül (bruttó)	782 428	607 647
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven belüli követelések értékvesztése (-)	-57 657	-61 604
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven túl (bruttó)	5 670 248	5 710 415
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven túli követelések értékvesztése (-)	-527 273	-599 897
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	0	0
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	0	0
Összesen	7 437 746	9 262 603

A hitelintézetekkel szembeni követelések között a Takarékbanknál lekötött bankközi kihelyezések és banknál vezetett nostro számlák szerepelnek (bankközi kihelyezés: 3 437 000 eFt, Nostro számlák: 169 042 eFt).

Az alábbi táblázat a hitelintézetekkel szembeni követelések állományát mutatja be:

adatok ezer Ft-ban

Hitelintézetek {neve, vagy csoportja}	Követelés jellege	Összeg (eFt)	Lejárat
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	I-Betét	1 136 000	2019.07.31.
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Bankközi betét	250 000	2015.03.05.
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Bankközi betét	300 000	2015.01.14.
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Bankközi betét	300 000	2015.02.25.
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Bankközi betét	900 000	2015.01.06.
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Bankközi betét	150 000	2015.01.05.
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Bankközi betét	401 000	2015.01.14.
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Nostro számla (EUR)	51 063	
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Nostro számla (CHF)	117 821	
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Nostro számla (GBP)	119	
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Nostro számla (USD)	39	
Összesen		3 606 042	

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2013. december 31.	2014. december 31.	Index %
Nem pü-i vállalatok	2.468,082	2.363,840	95,78
Lakosság	3.511,161	3.463,241	98,64
Egyéni vállalkozók	418,356	444,356	106,21
Nonprofit intézmények	55,075	46,625	84,66
Külföldi lakosság	0,002	0,000	0,00
Összesen:	6.452,676	6.318,062	96,51

A Takarékszövetkezet teljes bruttó hitelállománya 6 318 062 eFt, amelyre 661 501 eFt értékvesztés került megképzésre. A záró nettó hitelállomány 5 656 561 eFt.

A beszámolási időszak során a nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott kölcsönállomány kismértékű csökkenést mutat, annak ellenére, hogy az MNB Növekedési Hitelprogram 2

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

keretében a vállalkozások hitelfelvételi kedve a beruházások és forgóeszköz beszerzések tekintetében megélenkült. A vállalkozásoknak folyósított kölcsönök összege 104 242 eFt-tal kevesebb, mint az egy évvel korábbi érték. Az egyéni vállalkozóknak nyújtott kölcsönállomány 26 000 eFt-tal nőtt. A lakosságnak nyújtott kölcsönállomány 47 921 eFt-tal csökkent. A nonprofit intézményeknek nyújtott hitelállomány 8 480 eFt-tal csökkent. A külföldieknek folyósított hitelállomány visszafizetésre került.

2014. év végén deviza alapú bruttó kölcsön állományunk 411 068 eFt CHF alapú és 4 706 eFt EUR alapú állományból állt. Az állomány 6,58%-a az összes bruttó hitelezési portfóliónak. A nettó állományok 298 651 eFt-ot (CHF alapú) és 4 659 eFt-ot (EUR alapú) tesznek ki.

Összességében a bruttó követelésállomány 134 614 eFt-tal, 2,09%-kal csökkent az előző évi bázisidőszakhoz viszonyítva. Megállapítható, hogy a kölcsönállomány állománya stagnál, egyértelmű irányt nem mutat. A lakossági ingatlanfedezetű hitelállomány növelése érdekében akciót hirdettünk, melynek keretében az értékebecslési díj, továbbá a hitelbírálati díj elengedésre került. Az akciónak számottevő eredményt eddig nem hozott.

Az elkövetkező időszakban a lakossági kölcsönállományban jelentős növekedésre nem számíthatunk, a használt lakás vásárlások terén élenkülés tapasztalható, de az építési kedv továbbra is csökkenést mutat. A csökkenés lakossági oldalon egyrészt azzal magyarázható, hogy a törlesztéseket az új folyósítások nem tudják pótolni, valamint az építési engedélyek száma az elmúlt években egyre jobban csökkent. A központi intézkedések által nyújtott kedvező kamatozású lakáskölcsönök és a gyermekek után igényelhető támogatások sem mozgatták meg az ingatlanpiacot, az új- és használt lakás piacon sem nőtt érdemben az építések, eladások száma. Az új lakást építő vállalkozások száma is kedvezőtlenül alakult, az építési vállalkozások folyamatosan csődbe mentek. A Takarékszövetkezethél hitellel rendelkező, csődbe ment vállalkozó nem volt, de olyan építési vállalkozó igen, aki ezt a fajta tevékenységét megszüntette. A másik fontos tényező a hiteligények csökkenése, a pénzügyi válság hatására az ügyfelek a hitelekkel kapcsolatban bizonytalanabbá váltak, kevésbé mernek hitelt felvenni, főleg a devizahitelekkel kapcsolatos negatív tapasztalatok miatt, továbbá a családok jó része teljesen eladósodott. A bizonytalan munkavállalási lehetőség szintén visszaveti az emberek bizalmát.

Vállalkozói oldalon a növekvő költségek (bér, közteher, járulékok, stb), az alacsonyabb kockázatvállalási hajlandóság, a kiszámíthatatlan gazdaságpolitika okozta bizonytalanság miatt egyre kevesebb hiteligenlylést adtak be a vállalkozások is. A hitelfelvételi kedv növelése és a beruházások ösztönzése miatt vezette be 2013. június 01-től az MNB a Növekedési Hitel Program első szakaszát, amely 2013. augusztus 31-ig nyújtott lehetőséget 2,5 %-os fix kamattal a vállalkozásoknak beruházási, forgóeszköz és hitelkiváltási kölcsön igénybevételére. Az MNB a Növekedési Hitelprogram folytatásáról döntött és 2013. október 01-től a Takarékszövetkezet ismételtén részt vesz a hitelprogram II. ütemében. Ennek eredménye a hitelállomány kismértékű növekedése, illetve szinten tartása. A lebonyolításra hosszabb időintervallum áll rendelkezésre, 2014. december 30-ig lehetett a vállalkozásoknak a hiteligenlyeket benyújtani. A Takarékbank igazgatósági döntésének megfelelően a Takarékszövetkezet felé a tevékenységéért - a Takarékszövetkezettel megkötött Keretmegállapodás módosítás megkötést követően - 2014. március 11-étől az új hitelállomány után negyedévente - 1 mrd Ft fennálló állományig 0,25%/év - díjat számítja fel. Az alacsony kamatot ez az elvonás még tovább csökkenti.

A kölcsönállomány több mint fele (54,82%-át) a lakossági ügyfelek kötelezettségeire koncentrálódik, ami 0,43 százalékpontos növekedést mutat az előző év azonos időszakához (54,39%) képest.

Az ügyféltípusok megoszlása a hitelállományon belül:

Szektor megnevezése	Arány %
Nem pü-i vállalatok	37,41
Lakosság	54,82
Egyéni vállalkozók	7,03
Nonprofit intézmények	0,74
Külföldi lakosság	0,00
Összesen:	100,00

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	3 996 676	61,94%	4 070 966	64,43%	3 996 676	68,11%	4 070 966	71,97%
Külön figyelendő	1 357 625	21,04%	1 011 873	16,02%	1 316 839	22,44%	984 908	17,41%
Átlag alatti	183 663	2,85%	242 492	3,84%	155 485	2,65%	209 989	3,71%
Kétes	636 275	9,86%	625 340	9,90%	362 988	6,19%	351 358	6,21%
Rossz	278 437	4,32%	367 391	5,81%	35 758	0,61%	39 340	0,70%
Összesen	6 452 676	100,00%	6 318 062	100,00%	5 867 746	100,00%	5 656 561	100,00%

A problémamentes kölcsönök állománya és aránya csekély mértékben növekedett az előző év végi értékhez képest, a növekedés mértéke 74 290 eFt és 1,86%, aránya 61,94%-ról 64,43%-ra változott.

A külön figyelendő, átlag alatti, kétes és rossz minősítésű kölcsönök állománya 208 904 eFt-tal, (8,51%-kal) csökkent. A kölcsönök mögé elszámolt értékvesztés 76 571 eFt-tal növekedett.

2014. év végén a teljes bruttó kölcsönállománynak a 80,45%-a tartozott a problémamentes és külön figyelendő kategóriába.

A tárgyév végén a Takarékszövetkezet teljes bruttó kölcsönállományának a 19,55%-a került átlag alatti, kétes és rossz minősítésű kategóriába, szemben a bázisév végi 17,02%-kal.

Az értékvesztéssel, céltartalékkal érintett szerződések száma 364 db.

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2013. december 31.	2014. december 31.	Index %
91-365 nap	545,491	376,927	69,10
Értékvesztés képzés	87,685	40,111	45,74
1 év felett	948,652	1.053,560	111,06
Értékvesztés képzés	460,804	589,172	127,86
Összes 90 napon túli tartozással rendelkező hitelállomány:	1.494,143	1.430,487	95,74
Összes 90 napon túli tartozással rendelkező hitelállomány értékvesztése:	548,489	629,283	114,73
Összes hitelállomány:	6.452,676	6.318,062	97,91
Összes értékvesztés:	584,930	661,501	113,09

A 90 napon túli késelemben esett, többnyire végrehajtás alatt álló hitelállomány a teljes hitelállomány 22,64 %-át teszi ki.

A kockázatok mérséklésére képzett értékvesztés a 90 napon túli hátralékos állomány 44,47 %-át alkotja. A teljes hitelállományra vetítve az értékvesztés aránya 10,47%.

Az aktuális állapot szerint a 90 napon túli késelemben rendelkező követelések állománya 4,26 %-kal, azaz 63 656 eFt-tal csökkent az előző év azonos időszakához képest, ezzel szemben értékvesztésük összege nagyobb értékben emelkedett, a bázis időszakához képest összességében 14,73 %-kal, a növekmény 80 794 eFt.

Az átstrukturált hiteleket 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	7 200	7 128	10 968	10 858
Lakossági jelzálog fedezetű, forintos ingatlan hitel	213 435	210 296	212 757	202 507
Lakossági személyi hitel	563	178	486	125
Vállalat beruházási	213 322	193 444	196 522	184 075
Egyéni vállalkozó beruházási	32 566	32 240	29 720	29 423
Összesen	467 086	443 286	450 453	426 988

Az átstrukturált hitelek a bruttó hitelállomány 7,13%-át teszik ki (2013-ban 7,24%). Az állományban nagymértékű változás nem történt. 2014. év végére az átstrukturált hitelek összege csekély mértékben 16 633 eFt-tal csökkent. Az elszámolt értékvesztés is arányosan a tőke csökkenésével, 16 298 eFt-tal apadt.

4.1.5 Befektetési célú részesedések

A Takarékszövetkezet 2014. év végén a Takarékbankban, a Garantiqua Hitelgarancia Zrt-ben, valamint a KÖT Biztosító Egyesületben rendelkezett befektetési célú részesedéssel. A Garantiqua Hitelgarancia Zrt-ben a Takarékszövetkezet tulajdonszerzésének az oka, hogy

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

tagként a garantóri intézmény a takarékszövetkezeti kockázatvállalások mögé garanciát vállaljon.

A Takarékbanknál a Takarékszövetkezet a befektetési korlát és anyagi lehetőségei függvényében vásárolt tulajdonrészt.

A részesedések számszerű értékeit a 2.sz. melléklet tartalmazza.

4.1.6 Értékpapírok

A Takarékszövetkezet magyar állampapírokon kívüli értékpapír állománya a következőképpen alakult:

adatok ezer Ft-ban

2013.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi önkormányzati kötvények	0	0	0
Belföldi vállalati kötvények	443 620	443 620	443 620
Belföldi befektetési jegyek	0	0	0
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	0	0	0
Összesen	443 620	443 620	443 620

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi önkormányzati kötvények	0	0	0
Belföldi vállalati kötvények	398 050	396 351	398 050
Belföldi befektetési jegyek	0	0	0
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	0	0	0
Összesen	398 050	396 351	398 050

A 2014-es év folyamán MFB és FHB által kibocsátott kötvényeket vásároltunk befektetési céllal, összesen 392 731 eFt összegben 2013-ban 440 000 eFt). A fennmaradó 3 620 eFt-ot a Takarékbanknál alárendelt kölcsöntökének minősülő átváltoztatható kötvény formájában tartjuk nyilván (hasonlóan a 2013. évhez).

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	0	0
Szoftverek	512	1 181
Egyéb szellemi termékek	27	0
Immateriális javak beruházásai	0	0
Összesen	539	1 181

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

Az immateriális javak állományában a szoftverek szerepelnek. A mérlegfőösszeghez viszonyított aránya elenyésző. Volumene a bázis időszakhoz (539 eFt) képest növekedett 642 e Ft-tal. Az állománya tárgyév végén 1 181 eFt.

A tárgyi eszközök 5,35%-os részarányt képviselnek a mérlegfőösszegeből 671 269 e Ft értékben. Az előző év december 31-i 711.861 eFt állományhoz képest a csökkenés 5,70%, 40 592 eFt. A csökkenés oka, hogy elavult, használhatatlan eszközök kerültek leírásra és kivezetésre. A tárgyi eszközök állománya a havonta elszámolt értékcsökkenési leírás miatt

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

folyamatosan csökken. 2014. évben szervervásárláson kívül jelentősebb beruházást nem hajtottunk végre.

4.1.8 Egyéb eszközök

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	Nettó érték 2013.12.31	Nettó érték 2014.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok	342 363	154 943
Egyéb készletek	5 199	4 281
Összesen	347 562	159 224

Az egyéb eszközök között tartjuk nyilván a tartozás fejében átvett eszközöket 237 124 eFt bruttó értéken (4 ingatlan), melyek nettó értéke 82 181 eFt értékvesztés képzés mellett 154 943 eFt. A tavalyi évhez képest a bruttó állomány 187 420 eFt-tal csökkent. A hatályos Hpt. 101.§ (2) bekezdés értelmében 6 éven belül kell értékesíteni ezen ingatlanokat, valamint a 3 éves tartási időszak letelte után a befektetési korlát számításánál kivételként nem vehető figyelembe. Az ingatlanok közül 1-1 esetben 2016. és 2018. évben, 2 ingatlanra vonatkozóan 2017. évben szükséges az értékesítést elvégezni.

A tartozás fejében átvett ingatlanok közül egy ingatlan peresítés alatt áll, mert a régi tulajdonos nem költözött ki az ingatlanból

Az év során a tartozás fejében átvett nagy értékű ingatlan értékesítése megtörtént. A vételár 2014. január hónap során bankszámlánkra befolyt.

Nem üzemi célú saját ingatlan értékesítése: A Takarékszövetkezet 2009. szeptember 18. napján kelt Hitel-ingatlan csereszerződés alapján átvett egy ingatlant, mely nyilvántartási értéke 11 000 eFt volt. Három éven belül nem sikerült az ingatlant értékesíteni, emiatt a készletekből átsorolásra került tárgyi eszközök közé. Az eltelt 5 év alatt az ingatlan üresen állt, állaga jelentősen romlott. Az ingatlan értékesítése –ingatlan közvetítőn keresztül – 2014. július hónapban megtörtént, a kölcsönösen kialakított vételár 11.000.000,- Ft volt, melyet a Vevő megfizetett.

A készletek között szigorú és nem szigorú számadású nyomtatványok és egyéb anyagok szerepelnek.

Az egyéb követelések között vevőkövetelések, valamint a termékkonstrukciókhoz kapcsolódó elszámolások szerepelnek.

4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	Összeg 2013.12.31	Összeg 2014.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	80 692	41 237
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>56 544</i>	<i>30 243</i>
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>364</i>	<i>5 399</i>
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	<i>23 784</i>	<i>5 595</i>
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	8 155	13 689
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	6 765	3 334
Összesen	95 612	58 260

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

Az aktív időbeli elhatárolások között mutatja ki a Takarékszövetkezet a mérleg fordulónapján járó, de nem esedékes, illetve a fordulónapon esedékes és a mérlegfizetésig megfizetett kamatokat. Itt szerepelnek még a tárgyévben elszámolt, de a következő évet érintő ráfordítások és költségek, valamint a tárgyévet illető egyéb bevételek is.

4.2. Források

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

adatok ezer Ft-ban

2013.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	270 244	387 424	657 668
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	11 309 422	46 108	11 355 530
Kibocsátott kötvények	0		0
Egyéb kötelezettségek	87 663	1 569	89 232
Passzív időbeli elhatárolások	48 608	30	48 638
Céltartalékok	2 154		2 154
Hátrasorolt kötelezettségek	141 710		141 710
Jegyzett tőke	248 548		248 548
Tőketartalék	3 465		3 465
Általános tartalék	0		0
Eredménytartalék	123 335		123 335
Lekötött tartalék	5 000		5 000
Értékelési tartalék	148 382		148 382
Mérleg szerinti eredmény	-136 946		-136 946
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>391 784</i>		<i>391 784</i>
Források összesen	12 251 585	435 131	12 686 716

* 2013.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	492 310	418 960	911 270
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	10 895 528	63 776	10 959 304
Kibocsátott kötvények			0
Egyéb kötelezettségek	83 350		83 350
Passzív időbeli elhatárolások	49 843	57	49 900
Céltartalékok	49 218		49 218
Hátrasorolt kötelezettségek	137 960		137 960
Jegyzett tőke	246 748		246 748
Tőketartalék	3 465		3 465
Általános tartalék			0
Eredménytartalék	-15 795		-15 795
Lekötött tartalék	5 000		5 000
Értékelési tartalék	145 170		145 170
Mérleg szerinti eredmény	-21 752		-21 752
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>362 836</i>		<i>362 836</i>
Források összesen	12 071 045	482 793	12 553 838

* 2014.12.31-i MNB devizaárfolyamon

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

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	657 668	911 270
Egyéb hitelintézetekkel szembeni források	0	0
Összesen	657 668	911 270

A mérleg forrás oldalán szerepel a hitelintézetekkel szembeni kötelezettség 911 270 e Ft összegben, mely a Takarékbanktól felvett devizahitelt (418 960 eFt) és az MNB Növekedési Hitelprogram keretében igényelt forrást (492 310 eFt) tartalmazza.

A deviza alapú kötelezettségekből a felvett hitelek lejáratára a következő üzleti évben esedékes.

4.2.2 Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

adatok ezer forintban

2013.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Nem pénzügyi vállalkozás	1 523 821	34 368	1 558 189
Éven belüli kötelezettségek	1 523 821	34 368	1 558 189
Éven túl kötelezettségek			0
Lakosság	8 992 714	11 453	9 004 167
Éven belüli kötelezettségek	8 987 390	11 453	8 998 843
Éven túl kötelezettségek	5 324		5 324
Egyéni vállalkozók	602 420	287	602 707
Éven belüli kötelezettségek	602 420	287	602 707
Éven túl kötelezettségek			0
Egyéb	190 467	0	190 467
Éven belüli kötelezettségek	190 467		190 467
Éven túl kötelezettségek			0
Összesen	11 309 422	46 108	11 355 530
Ügyfelekkel szembeni éven belüli kötelezettségek	11 304 098	46 108	11 350 206
Ügyfelekkel szembeni éven túl kötelezettségek	5 324	0	5 324

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

adatok ezer forintban

2014.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Nem pénzügyi vállalkozás	1 700 515	31 443	1 731 958
Éven belüli kötelezettségek	1 700 515	31 443	1 731 958
Éven túl kötelezettségek			0
Lakosság	8 289 070	25 436	8 314 506
Éven belüli kötelezettségek	8 284 082	25 436	8 309 518
Éven túl kötelezettségek	4 988		4 988
Egyéni vállalkozók	750 758	6 897	757 655
Éven belüli kötelezettségek	750 758	6 897	757 655
Éven túl kötelezettségek			0
Egyéb	155 185	0	155 185
Éven belüli kötelezettségek	155 185		155 185
Éven túl kötelezettségek			0
Összesen	10 895 528	63 776	10 959 304
Ügyfelekkel szembeni éven belüli kötelezettségek	10 890 540	63 776	10 954 316
Ügyfelekkel szembeni éven túl kötelezettségek	4 988	0	4 988

A mérleg forrás oldalán a lakossági betétállomány (a betétállományon belüli 75,80 %-os részesedésével) képviseli a legnagyobb súlyt. Az állomány nagyságát a legkedveltebb, 3 hónapos futamidejű Takarékszelvény teszi ki (6 405 000 eFt, ebből okmányos 4 645 000 eFt és betétszámlás 1 760 000 eFt). Az állomány szinten tartása érdekében 2013. február 01-től az ügyfelek számára kedvezőbb kamatkondíciókkal ajánljuk a fizetési számla mellé lekötött Takarékszelvény betéti konstrukciókat. Ezek lényege, hogy nem kell a betét elhelyezőjének három hónaponként új betéti okiratot váltani. Amennyiben a betételhelyező úgy rendelkezik, a lejáratot követően a tőkeösszeg vagy a tőke és az addig megszolgált kamatok újra lekötethők az általa meghatározott alkalommal. Ha konkrét lekötési alkalom nem kerül meghatározásra, akkor folyamatos újra lekötés is kérhető.

A betételhelyező - amennyiben az újra lekötés lehetőségével nem él - rendelkezhet úgy is, hogy lejáratkor az elhelyezett összeg és a megszolgált kamatok az általa megadott bankszámlára kerüljenek átutalásra.

A vidéki kirendeltségeken a tervezettnél kisebb mértékben sikerült a konstrukciót népszerűsíteni. Ennek okát a vidéki idősödő ügyfélkörben látjuk, akik a megszokott, „kézzel fogható”, okiratos befektetéseket keresik és idegenkednek a bankszámla használatától.

A következő évek egyik fő céljaként az ügyfélkör fiatalítását tűztük ki.

Az elmúlt évben a helyi önkormányzatok betétállománya 228 eFt-tal, 4,01%-kal, a nem pénzügyi vállalatok betétállománya 173 769 eFt-tal (11,15%-kal) nőtt. Az egyéni vállalkozók betétállománya 154 948 eFt-tal, 25,71%-kal nőtt. Az egyéb szektor betétállománya 35 282 eFt-tal, 18,52%-kal csökkent.

A lakossági betétállomány a lakosság hozamérzékenysége miatt 689 661 eFt-tal, 7,66%-kal apadt. A betéti kamatokot párhuzamosan a jegybanki alapkamat csökkentésével folyamatosan mérsékelnünk kellett. A környezetünkben található Takarékszövetkezetek és Bankok betéti kamatait elemeztük, betéti kamataink valamelyest alacsonyabbak a konkurenciához képest.

Össességében a betétállomány 396 226 eFt-tal, 3,49%-kal csökkent az előző év azonos időszakához képest. 2014. I. félévében azonban megfigyelhető volt, hogy több „nagybetétes” ügyfél megszüntette betétjét és a magasabb hozam érdekében más pénzügyi intézményhez helyezte el, állampapírba vagy befektetési alapba fektette megtakarítását. A tárgynegyedévben betétakciót nem hirdettünk. Ügynöki tevékenység keretében a Magyar Posta Ingatlanalapot értékesítettük,

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

mellyel valamelyest csökkenteni tudtuk az ügyfelek lemorzsolódását. Egy kirendeltségben rendelkezünk Clavis értékpapír rendszerrel.

A beszámolási időszakban az éven belüli, jellemzően 3 hónapos eredeti futamidejű betétek állománya 3,49%-kal, 395 890 eFt-tal, az éven túli, elenyésző súllyal bíró betétállomány 6,31%-kal csökkent. Összességében a csökkenés 3,49 %-os. Forrás oldalon a Takarékszövetkezet szinte kizárólag éven belüli állománnyal rendelkezik, amely jelentősen torzítja a lejáratú összhang biztosítását a hosszú lejáratú kölcsönkihelyezések összevetésekor.

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

A Takarékszövetkezet szempontjából nem releváns.

4.2.4 Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

2013.12.31.

adatok ezer Ft-ban

Hitelnyújtó	Hitelösszeg (eFt)	Kamatláb	Lejárat
Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.	7 500	5,97%	2015.03.31
SZHISZ alárendelt kölcsöntőke (konszolidáció)	34 210	2,44%	2016.12.31
OTIVA alárendelt kölcsöntőke I.	50 000	3,00%	2020.12.31
OTIVA alárendelt kölcsöntőke II.	50 000	3,99%	2022.12.31
Összesen	141 710		

2014.12.31.

adatok ezer Ft-ban

Hitelnyújtó	Hitelösszeg (eFt)	Kamatláb	Lejárat
Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.	3 750	5,17%	2015.03.31
SZHISZ alárendelt kölcsöntőke (konszolidáció)	34 210	1,37%	2016.12.31
SZHISZ alárendelt kölcsöntőke I.	50 000	2,10%	2020.12.31
SZHISZ alárendelt kölcsöntőke II.	50 000	3,10%	2022.12.31
Összesen	137 960		

A hátrasorolt kötelezettségek összege 137 960 e Ft. Itt tartjuk nyilván 34.210 e Ft értékben a Takarékszövetkezet konszolidációja során kapott hozzájárulást (eredetileg 2013/C, és 2014/B állampapírokat, melyekből a 2013/C Magyar Államkötvények 2013. december 20-án, míg a 2014/B Magyar Államkötvények 2014. december 20-án lejártak), így a takarékszövetkezeti konszolidáció során állampapír formájában kapott alárendelt kölcsöntőke összegét hitelként tartjuk nyilván. A hátrasorolt kötelezettségek között szerepel továbbá a kistérségi pályázaton nyert kistérségi szerepvállaláshoz kapcsolódó 15.000 e Ft tőkeértékű alárendelt kölcsöntőke, melyből 11.250 e Ft már visszafizetésre került, azaz könyv szerinti értéke 3 750 eFt. Itt tartjuk nyilván az SZHISZ (OTIVA) által kiírt Felzárkóztató Tőke Program pályázatán nyert 50.000 e Ft alárendelt kölcsöntőkét, valamint az SZHISZ (OTIVA) által 2012. évben juttatott alárendelt kölcsöntőkét 50.000 e Ft értékben. Az alárendelt kölcsöntőke számviteli értékéből 24 091 e Ft 5 éven belül visszafizetendő kötelezettségnek minősül, így a szavatoló tőke összegébe már nem számítható bele.

4.2.5 Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségek között a Takarékszövetkezet a belföldi, illetve külföldi fizetési forgalomba indított tételek úton lévő állományát, a különféle konstrukciókhoz kapcsolódó elszámolások összegét, valamint a szállítói tartozásokat és az adónemekkel és adójellegű kötelezettségekkel kapcsolatos fizetési kötelezettségeket mutatja ki. Értéke nem változott számottevően, 85 329 eFt-ról 83 350 eFt-ra csökkent.

4.2.6 Passzív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2013.12.31	Összeg 2014.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	28 905	14 982
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	13 046	28 231
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	6 687	6 687
Összesen	48 638	49 900

A két időszak összesen értéke csekély eltérést mutat. A források kamatkötelezettségeinek elhatárolt összege a lecsökkent kamatkörnyezetnek köszönhetően nagymértékben csökkent. Az egyéb költségek elhatárolása tartalmazza a működési költségek megnövekedett elhatárolását és az elszámolási törvénnyel kapcsolatos forintosítási kötelezettség miatti átértékelési hatás elhatárolását (6 224 eFt).

Halasztott bevételek: A Takarékbank Zrt. 2013. április 22-én IG-W-85/2013. számú határozatával elrendelte az OTSZ tulajdonában lévő, Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által kibocsátott 65 366 db törzsrészvény tulajdonjoga átruházásának bejegyzését 98 Integrált Hitelintézet részére, ami alapján Takarékszövetkezetünk 667 db, egyenként 2 e Ft névértékű, összesen 1 334 e Ft értékű törzsrészvényt ajándékozás útján kapott. Az ajándék piaci árát darabonként 10 e Ft-ban állapították meg, melynek megfelelően az ajándék piaci ára összesen 6 670 e Ft, azaz Hatmillió-hatszázhetvenezer forint, melyet halasztott bevételként határoztunk el és tartunk nyilván. A mérleg sor ezen kívül tartalmazza a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény rendelkezése értelmében a Takarékszövetkezetnek juttatott 1 db Takarékbank Zrt-ben tulajdonjogot megtestesítő „C” típusú elsőbbségi részvényt 17 e Ft értékben.

4.2.7 Saját tőke összetétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	2014.12.31
Jegyzett tőke	248 548	0	1 800	246 748
Tőketartalék	3 465	0	0	3 465
Eredménytartalék	123 335	0	139 130	-15 795
Lekötött tartalék	5 000	0	0	5 000
Általános tartalék	0	0	0	0
Értékelési tartalék	148 382	0	3 212	145 170
Mérleg szerinti eredmény a tárgyévben	-136 946	115 194	0	-21 752
Saját tőke összesen	391 784	115 194	144 142	362 836

A saját tőke értéke az előző éves értékhez képest 28 948 eFt-tal csökkent (7,39%).

A 2014. május 30. napján megtartott 2013. éves beszámolót elfogadó közgyűlés 14/2014. (május 30.) számú határozata alapján a jegyzett tőke összegét 1.800.000,- Ft csökkenéssel fogadta el. A jegyzett tőke változás bejegyzését a Takarékszövetkezet kezdeményezte a

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

Cégbíróságnál, az átvezetésre vonatkozó értesítés 2014. december 13. napján érkezett meg. Ez a részjegy kifizetés még az Integrációs törvény megjelenése előtti tagkilépésekhez kapcsolódott. Az Integrációs törvény hatálybalépését követően a megszűnt tagsági viszonyokhoz kapcsolódó részjegy kifizetések elmaradtak. Az Integrációs törvény veszteséges gazdálkodás és a HPT-ben előírt tőke megfelelés hiányában nem teszi lehetővé a részjegy tulajdonosoknak a kifizetés teljesítését.

Az eredménytartalékba átvezetésre került a 2013-as év negatív eredménye (136 946 eFt), valamint az eredménytartalék évközi változása.

A lekötött tartalék mérlegsoron a 2008-as évben megképzett közösségi alap összegét tartjuk nyilván.

A Takarékszövetkezet eredménye javult a bázis évhez képest, azonban 2014. év végén is negatív adózás előtti és mérleg szerinti eredményt volt képes felmutatni. A negatív mérleg szerinti eredmény 2013-ban -136 946 eFt volt, míg 2014. év végére -21 752 eFt-ra mérséklődött.

Az értékelési tartalék (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	428 976	148 382	577 358	420 432	145 170	565 602

* Érték helyesbítés

** Könyv szerinti érték

Az érték helyesbítési tartalék 3 212 eFt csökkenése a banküzemi célú ingatlanok aktualizált értékbecslése alapján számított érték helyesbítésének elszámolása miatt történt.

A Takarékszövetkezet főként az utóbbi években a hitelportfólióra megállapított hiányzó értékvesztés megképzésének köszönhetően tőkehiányban szenved. Szavatoló tőkéje és tőke megfelelése az év során nem érte el a jogszabályi minimum követelményt, az adatok december 31-én az alábbiak szerint alakultak:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
Összes alapvető tőke	222 719	351 475
Összes járulékos tőke	219 624	113 869
Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke	442 343	465 344
Hitelezési és partnerkockázat tőke követelménye	353 611	329 389
Piaci kockázat tőke követelménye	5 003	0
Működési kockázat tőke követelménye	93 509	93 509
Összes tőke követelmény	452 123	422 898
Tőke megfelelési mutató, I.Pillér	7,83%	8,80%
Tőke megfelelési mutató, SREP	6,11%	6,43%
Tőke megfelelési mutató, II.Pillér	5,72%	6,31%

Tőkehelyzetünk rendezése érdekében a Takarékszövetkezet tájékoztatta a Magyar Nemzeti Bankot arról, hogy a 2014.05.30-án megtartott - beszámolót elfogadó közgyűlésen - az igazgatóság elnöke a Takarékszövetkezet tőkehelyzetének rendezésére felvázolta a lehetséges alternatívákat.

A közgyűlés a felvázolt alternatív lehetőségek közül a szektor valamely tőkeerős partnerével történő tőkeegyesítést tekinti reálisan teljesíthető tőke rendezési formának. A Közgyűlés felhatalmazást adott a Takarékszövetkezet Igazgatóságának, hogy a testület a tőke rendezés

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

érdekében a tőkeegyesítési tárgyalásokat készítse elő, kezdje meg azokat, a konkrét rendezési javaslatot terjessze elő.

A HPT módosítása lehetővé teszi Bank és Takarékszövetkezet egyesülését.

A Takarékszövetkezet igazgatósága 2014. október hónapjában tartott ülésén tárgyalta a Pannon Takarékbank Zrt.-vel történő egyesülésre vonatkozó előterjesztést és javaslatot tett arra, hogy a 2014. november 21-én tartandó rendkívüli Közgyűlés napirendjében tárgyalja az egyesülési szándékot és az egyesülés elhatározására vonatkozóan hozzon határozatot.

A 2014. november 21. napján megtartott rendkívüli Közgyűlés határozatképes volt, a tagok 83 %-a jelent meg, illetve képviseltette magát és elenyésző számú elutasító szavazat mellett, szinte egyhangú igen szavazattal elfogadta az egyesülést beolvadással a Pannon Takarékbank Zrt.-be (2900 Komárom Igmándi út 45.), zártkörűen működő részvénytársasági formába, valamint az egyesülési vagyonmérleg tervezet fordulónapját 2014. december 31-i időponttal.

Az egyesülési folyamat várhatóan 2015. augusztus 31-én fog lezárulni és ezzel egyidejűleg a Takarékszövetkezet tőkehelyzete rendeződik.

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

2013.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszairás	Egyéb*	Záró
Hítelinázzetekkel szembeni követelések	0				0
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	379 457	279 529	74 207	151	584 930
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0				0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	0				0
Befektetési célú kötvényekre	0				0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0				0
Készletekre	80 908	25 346	24 073	0	82 181
Egyéb követelésekre	17 000	0	17 000	0	0
Összesen	477 365	304 875	115 280	151	667 111

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

adatok ezer forintban

2014.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszairás	Egyéb*	Záró
Hítelinázzetekkel szembeni követelések	0				0
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	584 930	119 429	52 369	9 511	661 501
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0				0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	0				0
Befektetési célú kötvényekre	0				0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0				0
Készletekre	82 181				82 181
Egyéb követelésekre	0				0
Összesen	667 111	119 429	52 369	9 511	743 682

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

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

A Takarékszövetkezet a hitelportfóliójára 661 501 eFt értékvesztést (deviza alapú kölcsönökre 112 464 eFt), tartozás fejében átvett eszközeire (ingatlanok) 82 181 eFt értékvesztést tart nyilván. Ez a két érték a 2013-as évben 584 930 eFt és 82 181 eFt volt, azaz a kölcsönökre képzett értékvesztés állomány 76 571 eFt-tal nőtt. A hitelportfólióra megképzett értékvesztés aránya 10,47%.

A negyedéves minősítések során az egyes állományoknál a minősítés romlása miatt 119 429 eFt értékvesztés képzés történt, míg törlesztés vagy a minősítés javulása miatt 52 369 eFt visszairás valósult meg. A devizában nyilvántartott követelések értékvesztésének vonatkozásában a haza fizetőeszköz gyengülése a svájci frankkal szemben 9 511 eFt többlet ráfordítást jelentett. Ezt a hatást azonban a következő év folyamán a deviza alapú hitelek forintosítása teljes egészében annulálja, illetve az ügyfelekkel történő elszámolás után a forintosított deviza alapú hitelekre elszámolt értékvesztés állományának csökkenése várható.

adatok ezer Ft-ban

2013.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Átvezetés eredmény- tartalékba	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0				0
Hitelkeretekre és garanciákra	69	161	76	0	154
Egyéb függő kötelezettségekre	0				0
Határidős ügyletek várható veszteségére	0				0
Egyéb célokra	2 000				2 000
Általános kockázati céltartalék	0				0
Összesen	2 069	161	76	0	2 154

adatok ezer Ft-ban

2014.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0			0
Hitelkeretekre és garanciákra	154	183	254	83
Egyéb függő kötelezettségekre	0	5 000		5 000
Határidős ügyletek várható veszteségére	0			0
Egyéb célokra	2 000	49 929	7 794	44 135
Összesen	2 154	55 112	8 048	49 218

A Takarékszövetkezet az egyéb függő kötelezettségeken belül egy peres ügyében várható veszteségére képzett céltartalékot 5 000 eFt összegben.

Az egyéb célokra elkülönített céltartalék év közbeni forgalmát az MNB fogyasztóvédelmi ellenőrzésének határozatából adódó fogyasztókkal kapcsolatos jóváírások céltartalékként történő megképzése és tárgyévi feloldása (5 794 eFt), valamint veszteség realizálása miatt 2 000 eFt káreseménnyel kapcsolatos céltartalék felhasználása adja.

Az egyéb célokra képzett céltartalék záró értékén a Takarékszövetkezet a 2014. évi XXXVIII. törvény, a 2014. évi XL. törvény és a kapcsolódó MNB rendeletek szerinti elszámolásból eredő fogyasztói követelésekre vonatkozó céltartalékot szerepelteti a beszámolóban 44 135 eFt összegben.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
Adott garancia	27 696	23 791
Nyújtott hitelkeret	639 784	563 395
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	301 188
Zárolt, óvadékolt értékpapírok	816 932	1 055 700
Összesen	1 484 412	1 944 074

Forint garanciát 23 791 eFt összegben bocsátott ki a Takarékszövetkezet. A le nem hívott hitelkeret év végi állománya mintegy 12%-kal kevesebb a 2013-as értéknél. A hitelkeretek főként Széchenyi-kártya hitel és folyószámlahitel termékekhez kötődnek.

A deviza alapú hitelek forintosításából adódó nyitott pozíció deformációt ellensúlyozandó a Takarékszövetkezet deviza (EUR) határidős vételi kontraktust kötött a Takarékbank közreműködésével. A határidős ügyletek miatti függő kötelezettségen a szerződés Takarékszövetkezet által fizetendő forint ellenértéke jelenik meg.

A Takarékszövetkezet kötelezettségei mögé fedezetként Magyar Államkötvény 1 055 700 eFt értékben került zárolásra, túlnyomórészt Takarékbank kedvezményezettséggel.

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
HUF	27 696	23 791

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	2013.12.31	2014.12.31
Függővé tett kamatok	350 655	454 097
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	8 142	8 417
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő követelések	0	306 959
Kintlevőségek behajtásával kapcsolatos követelések	21 211	22 399
Egyéb	252	99
Összesen	380 260	791 971

A Takarékszövetkezet a kamat függővé tétel 30 napos szabályát a 250/2000. (XII/24.) kormányrendeletben előírtak szerint alkalmazza. A mérlegen kívül nyilvántartott kamat és kamatjellegű jutalék követelések összege 454 097 e Ft, szemben a bázis év végi 350 655 eFt értékkel. A tárgyévben 42 234 eFt korábban függővé tett kamat realizálódott. A függő kamat állományunk hónapról-hónapra növekszik, mivel a hitelfortfólió tartalmaz egy lényegében változatlan nagyságú, hosszabb ideje nem fizető állományt.

A pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékát és költségét a Takarékszövetkezet szintén mérlegen kívüli követelésként tartja nyilván, ennek összege 8 417 eFt, amely csekély mértékben nőtt az előző évhez képest.

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

A mérlegen kívüli kötelezettségek között említett deviza határidős vételi szerződés Takarékszövetkezet általi követelésének forintban kifejezett értéke szerepel a határidős függő követelések soron.

4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek

A deviza alapú hitelek forintosításából adódó nyitott pozíció deformációt ellensúlyozandó a Takarékszövetkezet 974 815 EUR határidős vételi kontraktust kötött a Takarékbank közreműködésével. A vétel előre rögzített 308,97 HUF/EUR árfolyamon történik. Hazai fizetőeszközre átszámított szerződés szerinti értéke 301 189 eFt.

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
Kamatkülönbözet	435 415	452 268
Osztalékbevételek részesedésekből	523	703
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	277 026	296 624
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	9 071	-16 548
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-190 237	-224 491
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	477 771	453 414
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	-188 407	-72 000
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	-134 380	-16 858
Rendkívüli eredmény	0	0
Adózás előtti eredmény	-134 380	-16 858
Adófizetési kötelezettség	2 566	4 894
Adózott eredmény	-136 946	-21 752
Általános tartalék képzése, felhasználása	0	0
Kifizetendő osztalék	0	0
Mérleg szerinti eredmény	-136 946	-21 752

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

A Takarékszövetkezet elért kamatkülönbözete közel azonos az egy évvel ezelőtti értékhez képest. A kamatkülönbözet nagyságát a kamatozó eszköz- és forrásállomány alakulása mellett döntően befolyásolták a 2014. év pénzügyi változásai, a pénzügyi instrumentumok kamatainak változása, valamint a pénzintézetek közötti kamatverseny további fokozódása. A kapott kamatok és kamat jellegű bevételek összege 2014. december 31-én 575 328 eFt, egy évvel korábban 801 245 eFt volt. Az elmaradt bevétel 225 917 eFt, 28,20%, melynek oka az MNB alapkamat folyamatos csökkentése miatt jelentkező bevételecsökkenés. A legmagasabb kamatbevételt a lakosságnak nyújtott kölcsönállomány után realizáltuk, de jelentős bevételt értünk el a nem pénzügyi vállalatoktól befolyt kamatokból is. Növelték az eredményünket az értékpapír befektetések, azon belül jelentős részt képviselnek az Magyar Államkötvények után elért hozamok.

A tárgyidőszakai fizetett kamat és kamat jellegű ráfordítások 123 060 eFt, a 2013. évi 365 830 eFt volt, a kamatráfordítások a kamatbevétel csökkenést meghaladóan, 242 770 eFt-tal, 66,36 %-kal zsugorodtak az előző év azonos időszakához képest, amelynek fő oka szintén a MNB alapkamat csökkenés volt, melynek hatása megjelent a betéti termékek árazásában is.

A 2014. évi jutalék és díjeredmény, osztalék és pénzügyi műveletek eredménye 280 779 eFt, mely az előző év azonos időszakához képest (286 620 eFt) 5 841 eFt-tal csökkent. Ezen belül

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

a pénzügyi műveletek eredményén 16 548 eFt veszteség keletkezett, amely elsősorban a forint gyengülésének volt köszönhető. A jutalék és díjeredmény döntő többsége (95,70%-a) a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység jutalékából realizálódott. A jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatások közül jó eredményeket értünk el a KÖT biztosítások kötésével, a Fundamenta szerződések közvetítésével.

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.

Az egyéb eredmény soron 224 491 eFt veszteség keletkezett, az előző év azonos időszakához (192 232 eFt veszteség) képest a veszteség 32 259 eFt-tal (16,78 %-kal) növekedett. Ezen a soron mutatjuk be az adókat, a hitelintézeti járadékot, különadót, a tranzakciós illetéket és a céltartalék képzés összegét. A kiadások növekedését legnagyobb mértékben a devizahitelek szerződéseinek tisztességtelenségéből előzetesen kalkulált veszteség (44 135 eFt) céltartalékként történő megképzése illetve az OBA díj, az SZHISZ felé fizetendő díj, a tranzakciós illeték át nem hárítható összegének növekedése (pénzügyi rezsicsökkentés miatt) okozta.

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

adatok ezer forintban

Megnevezés	Megfizetett díj 2013.12.31	Megfizetett díj 2014.12.31
Országos Betétbiztosítási Alap	3 310	11 307
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	3 264	4 661
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	0	568
Szanalási Alap	0	212
Összesen:	6 574	16 748

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
Közvetített szolgáltatások ráfordításai	6 439	6 513
Összesen:	6 439	6 513

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2013.12.31	Összeg 2014.12.31
<i>Béreköltség</i>	<i>198 816</i>	<i>184 247</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>18 645</i>	<i>16 831</i>
<i>Bérfelárulék</i>	<i>58 390</i>	<i>53 583</i>
Személyi jellegű ráfordítások	275 851	254 661
Értékcsökkenési leírás	36 067	32 409
Egyéb igazgatási költségek	165 853	166 344
Összes költség	477 771	453 414

Működési költségeink összege 2014. év végén 453 414 eFt, ebből az általános igazgatási költségek 421 005 eFt-ot, az értékcsökkenési leírás 32 409 eFt-ot tesz ki. A működési

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

költségek mérséklődése a bázisidőpont összegéhez képest 24 357 eFt, amely 5,10 %-nak felel meg.

Bér, bérjárulékok és a személyi jellegű költségek az általános igazgatási költségek 60,49 %-át teszik ki, mely érték a bázis időszakban 62,73 % volt. 2012. év II. félévétől költségcsökkentő intézkedéseket vezettünk be, melyek azóta is a takarékosabb működésünket szolgálják. Ennek eredménye, hogy a bázis időszak adataihoz (275 851 eFt) képest a 2014. év végén (254 661 eFt) 21 190 eFt személyi jellegű költség megtakarítást értünk el.

Az egyéb igazgatási költségek 166 344 eFt-ot tettek ki. Állományuk kismértékben növekedett a bázisidőponthoz képest (165 853 eFt) abszolút értékben 491 eFt-tal (0,30%-kal).

adatok ezer forintban

Megnevezés	2013. év	2014. év
Bérleti díjak	5 678	5 023
Számítástechnikai költségek	38 436	38 467
Szakértői díjak	17 199	20 656
Marketing költségek	2 019	321
Egyéb	102 521	101 877
Összesen	165 853	166 344

Az egyéb költségek között a legjelentősebb tételek a következők: energia költségek, nyomtatvány és irodaszer költségek, tárgyi eszközök fenntartási költségei, postaköltség, pénzzállítási és –feldolgozás költsége, telefonköltség, biztosítási díjak, oktatási költségek és tagsági díjak.

4.5. Társasági adó és egyéb adók

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer forintban

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
Adózás előtti eredmény	-134 380	-16 858
Hitelintézési különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	0	0
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézési különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	-12 938	65 792
Társasági adó alap	-147 318	48 934
Jövedelem-nyereség minimum	25 663	21 180
Számított társasági adó	2 566	4 894
Adókedvezmények	0	0
Önrevízió	0	0
Fizetendő társasági adó	2 566	4 894

A Takarékszövetkezet tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettsége 4 894 eFt.

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		
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszairása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	17 000	8 030
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	33 637	29 979
Kapott osztalék, részesedés	523	703

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

Transzferár miatti korrekció		
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek		
Hitelintézetek különadója miatti korrekció		
Adott támogatások	0	0
Összesen	51 160	38 712

adatok ezer forintban

Adóalap növelő tételek	Összeg 2013.12.31.	Összeg 2014.12.31.
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után	2 085	10 960
Részesedésekre elszámolt értékvesztés		
Egyéb, adóalapot növelő céltartalék (2014-ben: a devizahitelek elszámolásának várható hatására képzett céltartalék)		44 135
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	36 067	32 409
Reprezentáció, üzleti ajándék és természetbeni juttatás		
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	50	
Térítés nélkül átadott eszközök	20	
Transzferár miatti korrekció		
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek		17 000
Összesen	38 222	104 504

A Takarékszövetkezet adózás előtti eredménye mindkét évben negatív volt. Azonban míg a 2013-as évben az adóalap korrekciós tételekkel együtt sem vált pozitívvá az adóalap, így a jövedelem-nyereség minimum szabályai szerinti adóalap alapján került megállapításra a társasági adó összege, addig a tárgyévben a növelő tételek miatt a kalkulált adóalap magasabbá vált a jövedelem-nyereség minimum számolt adóalapjánál.

A társasági adóalap növelő tételek közül a legjelentősebbek a céltartalékoláshoz és bírságokhoz köthető összegek közül kerültek ki.

Egyéb céltartalék sorban a Takarékszövetkezet a 2014. évi XXXVIII. törvény, a 2014. évi XL. törvény és a kapcsolódó MNB rendeletek szerinti elszámolásból eredő fogyasztói követelésekre vonatkozó céltartalékot szerepelteti.

Az MNB által lefolytatott fogyasztóvédelmi ellenőrzés vonatkozásában előírt és a pénzforgalmi ellenőrzés kapcsán kiszabott bírság adóalap növelő tételként került beállításra.

A Takarékszövetkezet a negatív adózás előtti eredményére tekintettel a hitelintézeti különadó számítását és beállítását nem tekintett relevánsnak.

A Takarékszövetkezet pénzügyi szervezetek különadójának megállapítása:

adatok ezer forintban

Eszközök összesen	10 874 462
• MTB ZRT-nél vezetett pénzforgalmi számla egyenlege	243 851
• Hitelintézetekkel szembeni követelések	838 000
• MTB ZRT. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírai	3 620
• MTB ZRT. tulajdoni részesedés	23 064
Csökkentő tételek összesen	1 108 535
Módosított mérleg főösszeg (adóalap)	9 765 927
2014.évi adó: adóalap * 0,15%	14 649
Korrekció (tárgyévben megfizetett SZHISZ tagdíj)	-4 661
Tényleges adó	9 988

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

A hitelintézeti járadék összetevői:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Járadék alap
Széchenyi kártya hitel	41 594
Kiegészítő kamattámogatásos hitel és 134/2009 állami támogatásos hitel	100 869
Megelőlegezett lakásépítési kedvezmény	2 486
Társasház felújítási kamattámogatott hitel	12 764
Összesen:	157 713
A bevétel 5%-a, mint járadék a 86241 főkönyvi számlán elszámolva	7 886

5. Egyéb kiegészítések

5.1. Deviza nyitott pozíció

Az évvégén fennálló nyitott deviza pozíciókat a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer forintban

Megnevezés – 2013.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó (+/-)
EUR	43 682	45 869			-2 187
CHF	327 811	388 158			-60 347
USD	548	8			540
GBP	1 147	1 096			51
Összesen	373 188	435 131	0	0	-61 943

adatok ezer forintban

Megnevezés – 2014.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó (+/-)
EUR	68 327	61 768			6 559
CHF	419 636	419 052			584
USD	344	269			75
GBP	586	1 704			-1 118
Összesen	488 893	482 793	0	0	6 100

Összesített rövid - 1 118 eFt összesített nyitott pozíció
hosszú - 7 218 eFt összesített nyitott pozíció

A rövid nyitott devizapozíció állománya a szavatoló tőke 2%-át (9 307 eFt) nem lépte túl.

A pozíciók túlnyomórészt a Takarékbanknál vezetett nostro számlák, a kifolyósított deviza alapú hitelek (értékvesztéssel korrigálva), a Takarékbanktól felvett deviza hitelek, a takarékszövetkezeti ügyfelek deviza betéteinek egyenlegeit, a valutapénztár záró értékét, valamint a kapcsolódó elhatárolásokat tartalmazzák.

A Takarékszövetkezetünkénél a deviza nyitott pozícióra vonatkozó belső limitek meghatározása az Igazgatóság kompetenciájába tartozik. Az Igazgatóság határozata alapján a Takarékszövetkezet az alábbi limiteket alkalmazza:

1. A devizaárfolyam kockázat (teljes (összesített) deviza nyitott pozíció) tőkelimitje: 5 millió Ft.
2. Teljes (összesített) deviza nyitott pozíciós limit: 62,5 millió Ft.

Stop-loss (veszteségkorlátozó) limitek nem kerültek meghatározásra, mivel a Takarékszövetkezet kereskedési célú deviza nyitott pozícióval nem rendelkezik

5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek

A Takarékszövetkezetnek nincs leányvállalata.

5.3. Egyéb kiegészítések

5.3.1 Javadalmazási politikával, vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos kiegészítések

A Takarékszövetkezet vezető testületeinek tagjai részére folyósított hitelekkel 2014. december 31-én fennálló összeg 41 816 eFt (2013.12.31-én 44 189 eFt), a 2014. évi törlesztés 7 898 eFt volt, ebből egy esetben a fennálló hitel teljes egészében visszafizetésre került 4 816 eFt összegben, a részletes adatok a következő táblázatban láthatók.

adatok ezer forintban

2013.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	25 000	Hirdetmény szerinti	Egyéni vállalkozói folyószámlahitel
Éven túli lejáratú hitelek	24 714	Hirdetmény szerinti	Lakossági jelzálog hitel
Összesen	49 714		

adatok ezer forintban

2014.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	25 000	Hirdetmény szerinti	Egyéni vállalkozói folyószámlahitel
Éven túli lejáratú hitelek	16 816	Hirdetmény szerinti	Lakossági jelzálog hitel
Összesen	41 816		

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

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

5.3.2 Egyéb kiegészítések

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
nagykockázat-vállalásnak minősülő kitettségek együttes összege	1 546 983	1 240 318

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Hitelbiztosítéki érték 2013.12.31	Hitelbiztosítéki érték 2014.12.31
Garanciák és kezességek	920 277	681 211
Értékpapír fedezetek (óvadék)	0	0
Követelés és árbevétel engedményezés	0	109 308
Zálogjog	11 299 545	11 265 471
Készpénz fedezetek (óvadék)	0	0
Vételi opció	0	0
Egyéb fedezet	662 520	612 121
Összesen	12 882 342	12 668 111

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

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.

Mellékletek

- 1.sz. Immateriális javak és tárgyi eszközök értékadatai
- 2.sz. Takarékszövetkezet-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 (eFt)**

Megnevezés	Bruttó érték					Értéksökkenés					Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Atsoro-lás	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés terven felüli ÉCS miatt	Csökkenés	Záró	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK											
1. alapítás-átszervezés aktivált értéke					0					0	0
2. kutatás, kísérleti fejlesztés					0					0	0
3. vagyoni értékű jogok	143	0	0	0	143	143	0	0	0	143	0
4. szellemi termékek	435	0	0	0	435	407	28	0		435	0
5. szoftver termékek beruházása	70 512	1 816	1 509	0	70 819	70 000	1 147		1 509	69 638	1 181
6. egyéb immat javak beruházása	5 716	151	556	0	5 311	5 716	150	0	555	5 311	0
7. immateriális javak értékhelyesbitése	0				0	0				0	0
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	76 806	1 967	2 065	0	76 708	76 266	1 325	0	2 064	75 527	1 181
<i>1. Pénzüntezeti tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>											
a. ingatlanok	613 755	1 123			614 878	118 535	15 406	0	0	133 941	480 937
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	236 454	6 945	11 284	-160	231 955	198 479	15 596	0	10 622	203 453	28 502
c. beruházások	0				0	0				0	0
d. beruházásra adott előlegek	0				0	0				0	0
<i>2. Nem közvetlen pénzüntezeti tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>											
a. ingatlanok	30 673	0	12 250	-1 923	16 500	389	82	0	471	0	16 500
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0			160	160	0				0	160
c. beruházások	0				0	0				0	0
d. beruházásra adott előlegek	0				0	0				0	0
<i>3. Tárgyi eszközök értékhelyesbitése</i>	<i>148 382</i>		<i>3 212</i>		<i>145 170</i>	<i>0</i>				<i>0</i>	<i>145 170</i>
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	1 106 070	10 035	28 811	-1 923	1 085 371	393 669	32 409	0	13 157	412 921	672 450

A Nyúl és Vidéke Takarékszövetkezet részesedései
2014. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Név	Tevékenység	Székhely	Bekerülési érték	Minősítés	Elszámolt értékvesztés	Besorolás**
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt	Pénzintézet	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	33 348	problémamentes	0	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás
Garantiqa Hitelgarancia Zrt	Pénzügyi vállalkozás	1082 Budapest, Kisfaludy u. 2.	250	problémamentes	0	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás
KÖT Biztosító Egyesület	Biztosító	1082 Budapest, Üllői út 50.	250	problémamentes	0	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás

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

3. sz. melléklet

**Követelések és kötelezettségek lejárati szerinti bontása
2014. 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	2 470 042		1 136 000		3 606 042
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	775 121	756 491	1 866 353	2 258 596	5 656 561
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség		418 960		492 310	911 270
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejárati Takarékbetétek	532 985	49 470			582 455
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejárati Takarékbetétek	443				443
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejárattal	2 409 127	45 061			2 454 188
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejárattal	3 295				3 295
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	3 750		34 210	100 000	137 960

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)	6	58	64
1. Bérkölttség	7 599	165 194	172 793
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	773	15 881	16 654
Mindösszesen (1+2)	8 372	181 075	189 447

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	7	5 194
Felügyelő Bizottság tagjai	4	1 647
Összesen	11	6 841

**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 (eFt) 2013.	Tárgyév (eFt) 2014.
Kamatbevételek	801 245	575 328
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	358 116	404 211
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	30 533	236 052
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	0	0
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	29 308	5 972
+ Osztalék bevétel	523	703
+ Rendkívüli bevétel	0	0
- Kamatráfordítások	365 830	123 060
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	72 019	123 644
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	243 639	418 025
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)	0	491
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	6 439	6 513
- Általános igazgatási költségek	477 771	453 414
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0	0
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	2 566	4 894
- Kifizetett osztalék	0	0
Működési pénzáramlás	51 461	92 225
+/- Kötelezettség állományváltozása	450 476	-152 256
+/- Követelés állományváltozása	456 452	-1 874 909
+/- Készlet állományváltozása	-6 357	188 338
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-739 180	2 432 556
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-314 672	-651 254
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	36	0
+/- Immateriális javak állományának változása	-1 276	98
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	96 493	20 601
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	15 016	37 352
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	-29 172	1 262
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Nettó pénzáramlás	-20 723	94 013
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-24 975	28 716
* 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	4 252	65 297

6. sz. melléklet

**A Nyúl és Vidéke Takarékszövetkezet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2013 – 2014. év**

Mutató megnevezése	Érték	
	2013	2014
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	-34,30%	-4,65%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	-55,10%	-8,82%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	54,57%	70,64%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	3,09%	2,89%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	90,14%	89,17%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	6,37%	7,15%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	48,94%	53,11%
Átlagos kamatmarzs	4,01%	3,95%
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	32,36%	33,17%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	-34,95%	-5,99%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	-1,08%	-0,17%

7. sz. melléklet

**Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról
2014. december 31.**

Nem releváns.

Sajátos értékelés alá vont eszközök
2014. december 31.

adatok ezer Ft-ban

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	12 201 733		12 201 733	2 023 746		1 969 816	554 789		477 037	1 392 583		775 184	734 782		78 680	16 907 633	1 405 183	15 502 450
Értékpapírok	396 351	0	396 351			0			0			0			0	396 351	0	396 351
Hitelintézetekkel szembeni követelések	3 606 042	0	3 606 042			0			0			0			0	3 606 042	0	3 606 042
Hitelek összesen	4 070 966	0	4 070 966	1 011 873		984 908	242 492		209 989	625 340	273 982	351 358	367 391	328 051	39 340	6 318 062	661 501	5 656 561
Egyéb követelések	27 711	0	27 711			0			0			0			0	27 711	0	27 711
Egyéb eszközök	29 697	0	29 697			0	69 805	12 746	57 059	141 903	69 435	72 468			0	241 405	82 181	159 224
MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN	569 527	0	569 527	869	83	786	0	0	0	0	0	0	0	0	0	570 396	83	570 313
Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül	569 527	0	569 527	869	83	786			0			0			0	570 396	83	570 313
Jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül																		
Származtatott ügyletek																		
MÉRLEG- ÉS MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN	12 771 260	0	12 771 260	2 024 615	54 013	1 970 602	554 789	77 752	477 037	1 392 583	617 399	775 184	734 782	656 102	78 680	17 478 029	1 405 266	16 072 763