


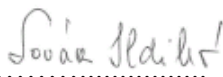
# ÉVES BESZÁMOLÓ

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

### 2015.12.31.

Dátum: Mohács, 2016. március 11.

MOHÁCSI TAKARÉK BANK Zrt  
Mohács  
1.

Mohácsi TakaréK Bank Zrt.  
Kultné Mátyás Rita                      Lovász Ildikó  
elnök-vezérigazgató                      gazdasági igazgató

## 1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

**Név:** Mohácsi Takarékszövetkezet Zártkörűen Működő Részvénytársaság (rövidített cégnév: Mohácsi Takarékszövetkezet Zrt.)

**Székhely:** 7700 Mohács, Dózsa György u. 31.

**Honlap címe:** www.mohacsitakarek.hu

**Levelezési cím:** 7701 Mohács, Pf.: 52.

**Telefonszám:** 69/511-090

**Cégjegyzékszám:** 02-10-060340

**Adószám:** 14479917-2-44

**KSH statisztikai számjel:** 14479917-6419-114-02

**Alakulás éve:** 2008. A Mohácsi Takarékszövetkezet Zrt. jogelődje a Mohács és Vidéki Takarékszövetkezet (alapítva: 1958. április 13.)

**Működési terület:** Magyarország (országos kiterjedésű)

**Felügyelőbizottság elnöke:** Huppert László

**Igazgatóság elnöke:** Kultné Mátyás Rita

**Ügyvezetők:**

Kultné Mátyás Rita	vezérigazgató
Pávkovics Gábor	kockázati igazgató
Lovász Ildikó	gazdasági igazgató

A Felügyelet E-I-875/2008. számú jóváhagyó határozata alapján a Bank az alábbi tevékenységek végzésére jogosult:

Főtevékenység a TEÁOR '08 szerint:

6419'08 Egyéb monetáris közvetítés

Egyéb tevékenységek a TEÁOR '08 szerint:

6491'08 Pénzügyi lízing  
6619'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység  
6499'08 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés  
6612'08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység  
6622'08 Biztosítás ügynöki, brókeri tevékenység  
6720'08 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

A Bank a fenti besorolás keretében az alábbi pénzügyi szolgáltatásokat, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokat, valamint befektetési szolgáltatási tevékenységet és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységet végzi:

Hpt. 3.§ (1) bekezdése itt megjelölt pontjai szerint

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- pénzügyi lízing,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- kezeség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- valutával, devizával – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet –, váltóval, illetve csekkkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése,
- széfszolgáltatás.

Hpt. 3.§ (2) bekezdés a) pontja szerinti pénzváltási tevékenység;

Hpt. 7.§ (3) bekezdés b) pontja és a Bit. 48.§ (1) bekezdése szerinti biztosítás közvetítői tevékenység;

Hpt. 7.§ (3) bekezdés c) pontja, és a Bszt. 111.§- a szerinti közvetítői tevékenység;

Hpt. 7. § (3) bekezdés i) pontja szerinti "a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében tulajdonába került fedezet, illetőleg biztosíték hasznosítására irányuló tevékenységet" tevékenység keretében "saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése".

A Bank a Hpt. 3. § (1) bekezdése szerinti pénzügyi szolgáltatási tevékenységét, és a Hpt. 3. § (3) bekezdése szerinti kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységét, illetve a Hpt. 7. § (3) bekezdése szerinti tevékenységeit a Hpt., a Bszt. és más, a pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel összefüggő jogszabályok rendelkezései alapján annak keretei között, a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB, Felügyelet) engedélye alapján végzi.

A Bank a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (továbbiakban: ISZ.) 19.§ (3) a) és b) pontjában foglalt kötelezettségeinek a törvényes határidőben eleget tett, amelynek eredményeként a Felügyelet H-EN-I-837/2013. számú határozatával a Bank működési engedélyének hatályát fenntartotta.

### **A Bank székhelye, telephelye, fióktelepei**

Székhelye:

7700 Mohács, Dózsa György utca 31.

Telephelye:

7700 Mohács, Vörösmarty u. 4.

Fióktelepei:

7757 Babarc, Dózsa György utca 7/A.

6513 Dunafalva, Kossuth Lajos utca 6/A.

7712 Dunaszekcső, Kossuth Lajos utca 37.

7733 Geresdlak, Hunyadi utca 62/A.

7735 Himesháza, Kossuth Lajos utca 62.

7716 Homorúd, Hársfa tér 3.

7761 Kozármisleny, Pécsi út 126.

7717 Kölked, II. Lajos utca 10/A.

7759 Lánycsók, Kossuth Lajos utca 2/A.

7727 Palotabozsok, Kossuth Lajos utca 75.

7621 Pécs, Citrom utca 5.

7728 Somberek, Kossuth Lajos utca 132.

7726 Véménd, Szabadság tér 1/A.

A szövetkezeti hitelintézeti integráció (a továbbiakban: Integráció) 90 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 Bank 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 Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-235/2014. számú határozatával a Takarékbank számára összevont alapú felügyelet kiterjesztésére határozatot hozott. Az összevont felügyelet a Takarékbankkal szoros kapcsolatban álló hitelintézetekre így a Bankra, mint zártkörűen működő részvénytársasági formában működő szövetkezeti hitelintézetre is kiterjed.

A Bank a Takarékbank által készített összevont, konszolidált éves beszámolóban teljes körűen bevont leányvállalkozásként szerepel. A Takarékbank 100/2016. sz. hitelintézeti körlevele alapján a Bank az egyedi beszámolóban a Takarékbankot, leányvállalatait és társult vállalkozásait (Takinfo Kft., Takarékk Faktorház Zrt., MTB Ingatlan Kft., Banküzlet Zrt., MPT Security Zrt., és az MPT Oktatási Szolgáltató Zrt.) kapcsolt vállalkozásnak tekinti.

A konszolidált beszámoló elkészítése a Takarékbank (vállalkozás neve: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.) feladata. A konszolidált beszámoló megtekinthető: [www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu) címen.

## **2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra**

A Bank jegyzett tőkéjében és tulajdonosi struktúrájában 2015-ben jelentősebb változások nem történtek.

A Bank jegyzett tőkéje a Baranya Megyei Bíróság, mint Cégbíróság Cg.02-10-060340/8 számú végzése alapján 2.091.600 ezer Ft.

A Bank alapításkori részvényesei kizárólag magánszemélyek. A Bank alapításkor kizárólag névre szóló törzsrészvényeket bocsátott ki dematerializált formában, a kibocsátott részvények száma 20.916 darab, névértéke egyenként 100 ezer Ft.

2015. évben saját részvény visszavásárlás nem történt. 2015. december 31-én a visszavásárolt saját részvény névértéke 8.400 ezer Ft, jegyzett tőkéhez viszonyított aránya: 0,4%.

A Bank tulajdonosai közül 6 magánszemély rendelkezik 5% és azt meghaladó tulajdoni hányaddal. A fenti tulajdonosok tulajdoni hányada 2015. évben nem változott.

### **3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek**

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

A Bank könyvvizsgálója a 2015. december 31. napjával végződő üzleti évre Szálinger Ferenc egyéni vállalkozó, kamarai tag könyvvizsgáló, székhely: 7400 Kaposvár, Panoráma u. 13., MKVK nyilvántartási szám: 001502, pénzügyi intézményi minősítés nyilvántartási szám: E-001502/94).

A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 4.500 ezer Ft, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát

Az éves beszámoló aláírására a Bank Igazgatóságának belső tagjai jogosultak: Kultné Mátyás Rita, Pávkovics Gábor, Lovász Ildikó. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személyek:

Kultné Mátyás Rita 7700 Mohács, Felsődunasor utca 9.;

PM-regisztrációs száma: 138382

Lovász Ildikó 7754 Bóly, Vörösmarty Mihály utca 56.;

PM-regisztrációs száma: 124182

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

A Bank 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 Bank minden évben elkészíti és gondoskodik arról, hogy székhelyén és honlapján az érdeklődők számára rendelkezésre álljon.

A Bank rendelkezik mindazon – a Bank 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 – 2015.12.31.**

<b>Számviteli politika keretébe tartozó szabályzatok</b>	<b>A hatályba helyezésről szóló határozat száma</b>	<b>Utolsó módosítás dátuma</b>
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelés szabályzata	36/2016. (II.25)	
Fedezetértékelési szabályzat	29/2014. (IV.30.)	2015.09.15
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalék képzési Szabályzat	32/2016. (I.29.)	
Számlarend és számlatükör	93/2013. (V.28.)	
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	115/2012. (III.28.)	
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	31/2011. (III. 09.)	
Pénz- és értékkezelési szabályzat	104/2015. (X.16.)	
Bizonylati szabályzat	43/2010. (III.08.)	
Hitelkockázat- kezelési szabályzat	52/2014. (VII.11.)	2015.11.15
Befektetési szabályzat	55/2014. (VII.11.)	2015.12.31
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	53/2014. (VII.11)	2015.08.17
Takarékbetét ügyrend	100/Ü/2015. (XII.31.)	
Pénzforgalmi számla ügyrend	88/2012. (VI.04.)	
Fizetési számla ügyrend	87/2012. (VI.04.)	

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

### Eszközök

Minden olyan eszköznél, amelyre vonatkozóan a Szt., és /vagy az Szkr. értékvesztés elszámolását írja elő, a megfelelő mérlegsor tartalmazza az elszámolt értékvesztést is.

Minden olyan eszköznél, amelyre vonatkozóan az Szt., és/vagy az Szkr. előírják, külön kiemelten kell bemutatni a kapcsolt vállalkozással és az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követeléseket, valamint az MNB-vel szembeni követeléseket

### **3.1. Pénzeszközök**

A Bank a pénzeszközök között mutatja ki a forint és valuta pénztár, a Takarékbankban forintban vezetett pénzforgalmi számla, valamint, az ezen számlákhoz kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét. A devizaállományt és a valutakészletet az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte. A forint készpénzkészlet, a pénzforgalmi számla, valamint az ehhez 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 Bank a hosszú távú kamatjövedelem elérése érdekében vásárolt értékpapírokat.

Az értékpapírok értékelése az elszámolt értékvesztéssel csökkentett beszerzési értéken – FIFO elv szerinti értékelési eljárással – történt, az értékpapírok után a Bank a minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint értékvesztést számolt el. Az értékpapírok vételárában, illetve eladási árában elismert kamatot a Bank kamatbevételként csökkentő tételként, illetve kamatbevételként számolja el.

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

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

### **3.3. Részvények és részesedések**

A Bank 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 Bank a minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint értékvesztést számolt el.

A devizában fennálló részvények és részesedések az év utolsó napján érvényes MNB által közzétett 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 Bank 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 Bank minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint történt. A menedzsment megítélése szerint az elszámolt értékvesztés mértéke megfelelő.

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

A kamat függővé tételt, illetve a kamatok és kamatjellegű bevételek időbeli elhatárolását a Bank 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 Bank az ide vonatkozó előírásoknak megfelelően a le nem vonható általános forgalmi adót tartalmazó beszerzési értéken aktiválta. A Bank immateriális javainak leírási ideje:

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

<b>Eszközcsoport</b>	<b>Hasznos élettartam (év)</b>	<b>Leírási kulcs (%)</b>
Alapítás-átszervezés aktivált értéke (hasznos élettartam megbízhatóan nem becsülhető)	5 év	20%
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke (hasznos élettartam megbízhatóan nem becsülhető)	5 év	20%
Vagyoni értékű jogok – gyorsan elavulók	3 év	33%
Vagyoni értékű jogok – középtávon elavulók	5 év	20%
Vagyoni értékű jogok – lassan elavulók	6-10 év	10-16%
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	5-10 év	10-20%

Az értékcsökkenés elszámolása lineáris módszerrel, havi gyakorisággal történt. A 100 ezer Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó vagyoni értékű jogok és szellemi termékek értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolta el a Bank.

A Bank immateriális javainál értékhelyesbítést nem alkalmazott.

A vonatkozó adatokat az 1. sz. melléklet tartalmazza.

### **3.6. Tárgyi eszközök**

A Bank kizárólag pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközöket tart nyilván.

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 Bank a mérlegben.

A tárgyi eszközök esetében a beszerzési érték részét képezi a tárgyi eszközök le nem vonható általános forgalmi adója is.

Az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogként mutatja ki a Bank a földhasználatot, az ingatlanok rendeltetésszerű használatához kapcsolódó hozzájárulások, díjak megfizetése alapján szerzett használati jogot.

A terv szerinti értékcsökkenés bruttó érték és a lineáris elszámolás módszerével került havonta megállapításra, vagyis a várható élettartam alatt évenként azonos összegű az elszámolt amortizáció. Az alkalmazott leírási kulcsok megegyeznek a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvényben (továbbiakban: Tao tv.) meghatározott mértékkel. A vonatkozó adatokat az 1. sz. melléklet tartalmazza.



<b>Eszközcsoport</b>	<b>Hasznos élettartam (év)</b>	<b>Leírási kulcs (%)</b>
Ingatlanok, épületek, építmények	16-50 év	2-6%
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	5-6év	17-20%
Műszaki berendezések, hírközlő eszközök, ügyviteli eszközök, egyéb felszerelési tárgyak-gyorsan elavuló	3 év	33%
Műszaki berendezések, hírközlő eszközök, ügyviteli eszközök, egyéb felszerelési tárgyak-lassan elavuló	7 év	14,5%
Számítástechnikai eszközök – gyorsan elavuló	2 év	50%
Számítástechnikai eszközök – középtávon elavuló	3 év	33%
Számítástechnikai eszközök – lassan elavuló	5 év	20%
Járművek-maradványérték nélkül	5 év	20%
Járművek-maradványértékkel	5 év	a maradványérték figyelembe vételével megállapított %
Irodai bútorok, berendezések	7 év	14,5%
Egyéb berendezések, felszerelések (nem banküzemi)	7 év	14,5%

A számviteli politikában foglaltaknak megfelelően a 100 ezer Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó tárgyi eszközök értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolja el a Bank. A tárgyi eszközök értékhelyesbítéseként a tárgyi eszközök – könyv szerinti értéket meghaladó- piaci értéke és könyv szerinti nettó értéke közötti különbözetet mutatja ki.

### **3.7. Készletek**

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

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 tárgyévve időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket. Halasztott ráfordítással a Bank 2015-ben nem rendelkezett.

### **3.9. Hitelintézetekkel-, és ügyfelekkel szembeni-, kibocsátott értékpapírok miatt fennálló- és egyéb kötelezettségek**

A kötelezettségek a mérlegben 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 mutatta ki a Bank a tárgyév végén a mérlegkészítésig esedékes, ki nem fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások összegét is.

### **3.10. Céltartalékok**

A Bank nyugdíjra és végkielégítésre, kockázatvállalásnak minősülő függő kötelezettségekre, valamint egyéb kötelezettségekre és költségekre képzett céltartalékokat (mint egyéb céltartalék) szerepeltet a beszámolóban.

### **3.11. 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. Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra továbbá a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg rendezett, de nem a tárgyévet illető bevételek, valamint a halasztott bevételek is.

### **3.12. Saját tőke**

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

### **3.13. Határidős ügyletek értékelése**

Határidős ügylettel a Bank nem rendelkezik.

### **3.14. Nyilvántartási rendszerek változása**

A nyilvántartási rendszerek körében 2015-ben nem történt változás.

### **3.15. Besorolások módosítása**

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

### **3.16. Jelentős összegű hiba**

A Bank 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-csökkenő értékének együttes (előjeltől független) összege az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegétől függően az alábbiak alakul:

<b>Az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszege</b>	<b>Hibák eredményt, saját tőkét módosító értéke</b>
mérlegfőösszeg > 50 MHUF	Jelentős összegű hiba > mérlegfőösszeg 2%-a

### **3.17. Leltározási szabályok**

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

### **3.18. A számviteli politika 2015. évi változásai**

A 9/2013. számú Számviteli Politika szabályzat módosítását a Takarékbank Igazgatósága 2016. január 21-én hagyta jóvá, és 27/2016. számmal helyezte hatályba azzal, hogy amennyiben a szabályzat szövege nem tartalmaz ettől eltérő előírást, az utasításban foglalt szabályokat a 2015-ös üzleti évről készített éves beszámoló összeállítása során is alkalmazni kell. A Számviteli Politika keretébe tartozó szabályok hatályba helyezését és a 2015. évi módosításokat a 3. pont alatti táblázatban tartalmazza.

## **4. A Bank vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete**

A külső makrogazdasági környezet és a helyi viszonyok változása mellett a Bank a 2015. évi üzletpolitikai célkitűzéseket részben teljesítette. A Bank számára az elmúlt év jelentős kihívása a fogyasztóknak nyújtott hitelek elszámolása, és a devizahitelek forintosítása, valamint az MNB NHP programjához való alkalmazkodás volt. A tartósan alacsony kamatkörnyezet miatt a bevételek csökkentek, romlott a jövedelmezőség.

Az üzleti tevékenység eredménye:

- A mérlegfőösszeg 37.520.864 ezer Ft, az előző évek egyre lassuló növekedési üteme 2015. évben megállt, a mérlegfőösszeg 4,9 %-kal – 1.934.219 ezer Ft-tal- csökkent.
- Az ügyfelekkel szembeni nettó követelés 18.370.078 ezer Ft, az előző évhez képest 1.165.939 ezer Ft-tal csökkent. Mérlegfőösszegen belüli részaránya 49%, 0,5%-kal elmarad az előző évi aránytól.
- Az ügyfelekkel szembeni bruttó követelés 19.428.304 ezer Ft, az éves szintű 6,8 %-os (1.420.475 ezer Ft) csökkenés a lakossági és a vállalkozói hitelek megegyező mértékű (6,8%-os) csökkenésének eredménye.
- Az ügyfelekkel szembeni és a kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek tárgyidőszak végi állománya 27.433.170 ezer Ft, 2015. évben 1.046.284 ezer Ft-tal csökkent. A bankbetétek nem tudták felvenni a versenyt a magasabb hozamot biztosító állampapírokkal és befektetési termékekkel, így a saját jogon gyűjtött források jelentős része a Takarékbank megbízásából végzett szolgáltatási tevékenység keretében értékesített termékekbe vándorolt.
- A saját tőke értéke 3.464.847 ezer Ft, 2015. évben 209.211 ezer Ft-tal emelkedett.
- A Bank 405.777 ezer Ft adózás előtti eredményt realizált, mely lényegesen -34,4%-kal-meghaladja a 2014. évi adózás előtti eredményt.
- A Bank működési költségének (867.205 ezer Ft) mérlegfőösszegre vetített aránya kiemelkedően kedvező. A fajlagos működési költség 2,3%, a hatékony költséggazdálkodási trendet (jól szervezett üzleti tevékenység, megfontolt költséggazdálkodás) az előző évekhez hasonlóan sikerült fenntartani.

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

**4.1. Eszközök**

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

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31.		
	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	791 576	11 774	803 350
Állampapírok	7 203 555	1 545 250	8 748 805
Hítelintézetekkel szembeni követelések	8 276 492	73 236	8 349 728
Ügyfelekkel szembeni követelések	18 136 191	1 399 826	19 536 017
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	497 162		497 162
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	265 986		265 986
Immateriális javak és tárgyi eszközök	921 372		921 372
Egyéb eszközök	167 771		167 771
Aktív időbeli elhatárolások	127 600	37 292	164 892
<b>Eszközök összesen</b>	<b>36 387 705</b>	<b>3 067 378</b>	<b>39 455 083</b>

\* 2014.12.31-i MNB devizaárfolyamon

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2015.12.31.		
	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	715 465	12 253	727 718
Állampapírok	6 618 613	1 536 564	8 155 177
Hítelintézetekkel szembeni követelések	7 771 288	369 355	8 140 643
Ügyfelekkel szembeni követelések	18 181 379	188 699	18 370 078
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	500 706		500 706
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	265 986		265 986
Immateriális javak és tárgyi eszközök	923 759		923 759
Egyéb eszközök	314 025		314 025
Aktív időbeli elhatárolások	89 100	33 672	122 772
<b>Eszközök összesen</b>	<b>35 380 321</b>	<b>2 140 543</b>	<b>37 520 864</b>

\* 2015.12.31-i MNB devizaárfolyamon

A Bank mérlegében szereplő, sajátos értékelés alá vont eszközök minősítési kategóriánkénti bemutatása a 7. sz. mellékletben szerepel.

**4.1.1. Pénzeszközök**

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31.	2015.12.31.
Készpénz (Pénztár és ATM)	278 746	253 407
Takarékbanknál vezetett pénzforgalmi számlák	524 604	448 474
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számla		25 837
<b>Összesen</b>	<b>803 350</b>	<b>727 718</b>

A pénzeszközök állománya 727.718 ezer Ft, mely jelentősen, 9,4 %-kal (75.632 ezer Ft-tal) csökkent. A pénzeszközök 61,6 %-a a Takarékbanknál vezetett pénzforgalmi számla állománya (448.474 ezer Ft), 34,8 %-a készpénz (253.407 ezer Ft), a fennmaradó 3,6 % (25.837 ezer Ft) a pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák összege. A készpénz állományon belül 12.253 ezer Ft külföldi pénznemben fennálló eszközérték a saját jogon vásárolt és a devizaszámla vezetés valutakészlete.

Az eszköz portfolióban az állampapírok, a hitelintézetekkel szembeni követelések és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok részaránya meghatározó (44,8 %), kismértékben meghaladja az előző évi arányt.

#### **4.1.2. Állampapírok**

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31.		
	Névérték	Könyv szerinti	Piaci érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	1 633 910	1 604 745	1 627 490
Államkötvények	7 072 518	7 144 060	7 370 022
<b>Összesen</b>	<b>8 706 428</b>	<b>8 748 805</b>	<b>8 997 512</b>

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2015.12.31.		
	Névérték	Könyv szerinti	Piaci érték
Államkötvények	8 255 828	8 155 177	8 378 180
<b>Összesen</b>	<b>8 255 828</b>	<b>8 155 177</b>	<b>8 378 180</b>

Az állampapírok állománya 8.155.177 ezer Ft, 2014. év végéhez képest 593.628 ezer Ft-tal, 6,8 %-kal csökkent.

A 2015-ben lejáró diszkont kincstárjegyeket a Bank államkötvényekbe, illetve bankközi betétbe forgatta vissza, így év végén az állampapírok között kizárólag államkötvényeket tartott nyilván.

Az államkötvények 8.155.177 ezer Ft összegéből 1.536.564 ezer Ft EUR államkötvény.

2015. évben a forgatási célú állampapírok után, mivel a piaci ár jelentősen és tartósan magasabb volt, mint a bekerülési érték, értékvesztés elszámolásra nem került sor.

#### **4.1.3. Követelések**

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31.	2015.12.31.
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	8 349 728	8 140 643
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)		
Ügyfelekkel szembeni követelések éven belül (bruttó)	1 857 956	1 514 552
Ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések értékvesztése (-)	-249 509	-228 469
Ügyfelekkel szembeni követelések éven túl (bruttó)	18 990 822	17 913 752
Ügyfelekkel szembeni éven túli követelések értékvesztése (-)	-1 063 253	-829 757
<b>Összesen</b>	<b>27 885 744</b>	<b>26 510 721</b>

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

A Bank hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelésállománya 26.510.721 ezer Ft, az éves szintű 4,9 %-os (1.375.024 ezer Ft) csökkenés a hitelintézetekkel szembeni követelések 2,5 %-os és az ügyfelekkel szembeni követelések 6 %-os csökkenésének eredménye.

A hitelintézetekkel szembeni követelések értéke 8.140.643 ezer Ft, részaránya a mérlegfőösszegeken belül 21, 7 %, mely a 2014. évi zárómérlegben szereplő részarányánál kismértékben magasabb, azonban az állomány 209.085 ezer Ft-tal csökkent.

A hitelintézetekkel szembeni követelések állományából 464.163 ezer Ft látra szóló követelés, 7.676.480 ezer Ft pénzügyi szolgáltatásból származó éven belüli, és éven túli lejáratú követelés.

A látra szóló követelés 464.163 ezer Ft állományából a Takarékbankkal szembeni követelés 369.461 ezer Ft (369.355 ezer Ft látra szóló devizabetét, 106 ezer Ft látra szóló forintbetét), a PILLÉR Takarékszövetkezettel szembeni követelés 94.702 ezer Ft (konzorciális hitelezésből származó követelés).

A pénzügyi szolgáltatásból származó éven belüli, és éven túli lejáratú követeléseket a következő táblázat szemlélteti:

<b>Hitelintézet neve</b>	<b>Követelés jellege (hitel, vagy betétkihelyezés)</b>	<b>Összeg (ezer Ft)</b>	<b>Lejárat</b>
Takarékbank	Betétkihelyezés	560 000	2016.01.04
Takarékbank	Betétkihelyezés	450 000	2016.01.06
Takarékbank	Betétkihelyezés	801 000	2016.01.12
Takarékbank	Betétkihelyezés	200 000	2016.01.15
Takarékbank	Betétkihelyezés	300 000	2016.01.22
Takarékbank	Betétkihelyezés	400 000	2016.02.04
Takarékbank	Betétkihelyezés	401 000	2016.02.19
Takarékbank	Betétkihelyezés	400 000	2016.02.25
Takarékbank	Betétkihelyezés	300 000	2016.03.03
Takarékbank	Betétkihelyezés	17 180	2016.03.09
Takarékbank	Betétkihelyezés	500 000	2016.03.10
Takarékbank	Betétkihelyezés	500 000	2016.03.29
<b>Éven belüli lejáratú</b>		<b>4 829 180</b>	
Takarékbank	Betétkihelyezés	2 847 300	2019.08.06
<b>Éven túli lejáratú</b>		<b>2 847 300</b>	
<b>Összesen:</b>		<b>7 676 480</b>	

A Takarékbankba kihelyezett 4.829.180 ezer Ft éven belül lejáratú bankközi kihelyezésből 4.269.180 ezer Ft napra lekötött betét, 560.000 ezer Ft O/N betét.

Az éven túli bankközi kihelyezés 2.847.300 ezer Ft összege „I” betéti konstrukcióban elhelyezett betét.

#### **4.1.4. Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések**

Az ügyfelekkel szembeni követelések összege 2015. december 31-én 18.370.078 ezer Ft, a mérlegfőösszeg 49%-a, 0,5%-kal alacsonyabb a 2014. év záró mérlegében szereplő részarányánál. A bruttó állomány 32,9%-a lakossági, 67,1%-a vállalkozói hitel, a két szektor közötti megoszlás megegyezik 2014. évi mérlegben szereplő aránnyal.

Az ügyfelekkel szembeni követelések kizárólag pénzügyi szolgáltatásból származnak.

A vállalkozói hitelek állományát a következő tábla szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2014.</b>	<b>2015.</b>	<b>Változás</b>	<b>2015/2014</b>
Pénzforgalmi bankszámlahitel	524 878	534 486	9 608	101,80%
Rulírozó hitel	300 975	300 019	-956	99,70%
Gazdakártya	140 483	136 379	-4 104	97,10%
Széchenyi kártya	286 337	251 223	-35 114	87,70%
Közraktári hitel	164 678	82 040	-82 638	49,80%
Factoring	57 293		-57 293	0,00%
Támogatás megelőlegező hitel	166 597	92 911	-73 686	55,80%
Forgóeszköz hitel éven belüli	156 318	109 221	-47 097	69,90%
Forgóeszköz hitel éven túli	2 421 791	2 135 682	-286 109	88,20%
Beruházási hitel	3 611 919	3 163 682	-448 237	87,60%
Refinanszírozási hitel	6 128 952	6 201 535	72 583	101,20%
Lakásépítők kiegészítő. kamattámogatott hitele	33 250	30 226	-3 024	90,90%
Egyéb hitel	1 534	79	-1 455	5,10%
<b>Vállalkozói hitelállomány</b>	<b>13 995 005</b>	<b>13 037 483</b>	<b>-957 522</b>	<b>93,20%</b>

A 2015-ös évben folytatódott a kereskedelmi bankok hitelezési kockázatvállalásában és forrás-kihelyezési képességében elindult pozitív elmozdulás, mely részben MNB NHP programnak köszönhető. Ennek következtében nagyobb mértékben elégítik ki a térségben működő vállalkozások hitelezési igényét. Ezt még fokozta, hogy az MNB NHP II. szakasza a lezárásához közeledett, így több versenytársunk a hitelkiváltásra még megmaradt keretét akvizíciós célra használta. Ezek hatására a korábban épp a kereskedelmi bankoktól áthozott – jelentős árbevétellel, és jövedelemtermelő képességgel rendelkező – vállalkozás esetében következett be nagyobb mértékű hitelállomány csökkenés. Az állomány negatív irányú változásban szerepet játszott, hogy több, bankunk által előfinanszírozott támogatás (normatív és beruházáshoz kapcsolódó) megérkezett ügyfeleinkhez, melyet hiteltörlesztésre kellett fordítaniuk. Emellett a szerződés szerint esedékessé vált „amortizálódás” is negatívan érintette a hitelállományt. Az állomány csökkenése 2015. évben 957.522 ezer Ft (6,8%).

A fentiek miatti állománycsökkenést a kihelyezett új állományok nem tudták pótolni.

A hitelállomány szerkezeti összetételében jelentős változás nem tapasztalható a 2014. év végéhez képest.

A Banknál 2015. évben is az előző évhez hasonlóan a refinanszírozott forrásokból megvalósuló hitelkihelyezés került előtérbe, a beruházási hitelek szinte kizárólag NHP forrásból kerültek folyósításra.

A Bank az NHP programhoz a Takarékbankon keresztül csatlakozott.

A refinanszírozási hitelek állománya 2015. évben 6.201.535 ezer Ft, az összes vállalkozói hitel 47,6 %-a. A refinanszírozott hitelállomány megoszlása a forrást nyújtók szerint az alábbi: Takarékbank 4.471.090 ezer Ft, MFB Zrt. 1.730.445 ezer Ft. A refinanszírozott hitelek belül az MFB forrású hitelek állományában 32 %-os csökkenés következett be, melynek oka a hitelek természetes amortizációja és az ügyfélvesztés miatti rendkívüli előtörlesztés. Ezt a 809.897 ezer Ft-os állománycsökkenést a Takarékbankon keresztül lehívott MNB forrású hitelek 24,6 %-os, 884.133 ezer Ft-os növekménye kompenzálta.

A pénzforgalmi bankszámlahitel – rulírozó hitel - Gazdakártya és Széchenyi kártya hiteleknél jelentős eltérés nem tapasztalható. A Gazdakártya és Széchenyi kártya 2015. év végi állománya 387.602 ezer Ft, enyhén csökkenő tendenciát mutat, változását nagymértékben befolyásolta a pályázati támogatások jóváírása, valamint az, hogy a magas százalékban kihasznált hitelkereteket- biztosíték bevonása mellett- amortizálódó éven túli hitellé alakította a Bank.

A közraktári hitelek csökkenését az ügyfelek általi alacsonyabb igény okozta.

A korábban faktoringként nyilvántartott hiteleket tartós forgóeszköz hitelre váltotta a Bank.

A saját forrású támogatás megelőlegező hitelek az előző évhez hasonlóan folyamatosan csökkentek, mivel ezek a hitelek az MNB NHP folyósításáig kerültek kihelyezésre, másrészt a támogatások megérkeztek és a hitelek lezárásra kerültek.

A saját forrású forgóeszköz és beruházási hitelek iránti kereslet az MNB NHP konstrukció miatt minimális, az állomány jelentősen – 781.443 ezer Ft-tal, 12,6%-kal- csökkent, az új kihelyezések nem tudták kompenzálni a szerződés szerinti esedékességek miatti kiesést.

A lakossági hitelek állományát a következő tábla szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2014.12.31.</b>	<b>2015.12.31.</b>	<b>Változás</b>	<b>2015/2014</b>
Bankszámla hitel	80 754	69 070	-11 684	85,5%
Rulírozó hitel-hitelkártya	10 976	8 739	-2 237	79,6%
Lombard hitel	38 245	30 581	-7 664	80,0%
Lakáscélú hitelek	4 008 976	3 850 758	-158 218	96,1%
- Támogatott hitel	3 016 085	2 677 571	-338 514	88,8%
- Piaci kamatozású hitel	992 891	701 480	-291 411	70,7%
- Forintosított devizahitel		471 707	471 707	0,0%
Szabad felhasználású jelzáloghitel	862 161	828 576	-33 585	96,1%
Devizakiváltó hitel	1 691 425	1 457 557	-233 868	86,2%
Fogyasztási hitelek	152 024	142 439	-9 585	93,7%
Overdraft hitel	2 262	2 625	363	116,0%
Gyűjtőszámla hitel	6 951	476	-6 475	6,8%
<b>Összesen</b>	<b>6 853 774</b>	<b>6 390 821</b>	<b>-462 953</b>	<b>93,2%</b>



A lakossági hitelek állománya 6.390.821 ezer Ft, mely az előző évi hitelállománynál 462.953 ezer Ft-tal (6,8%-kal) alacsonyabb. 2015-ben a fogyasztóknak nyújtott hitelek elszámolása a devizahitelek forintosítása, a fair banki szabályozás, valamint a lakosság hitelfelvételi hajlandósága és pénzügyi terhelhetősége következtében a lakossági hitelállomány 6,8 %-kal csökkent. A törvényi szabályozás miatti lakossági hitelállomány csökkenés egyszeri hatását nem tudták ellensúlyozni a tárgyévi új hitelfolyósítások.

A lakossági hitelállomány 96 %-a (6.136.891 ezer Ft) jelzáloghitel. A jelzáloghitel állományon belül a lakáscélú hitelek állománya 3.850.758 ezer Ft, melyből a 2015. évben forintosított devizahitel állomány 471.707 ezer Ft. A szabad felhasználású jelzáloghitel állomány 2.286.133 ezer Ft, ebből a tárgyévben forintosított devizahitel állomány 452.213 ezer Ft.

A lakossági hitelállományon belül még mindig kiemelkedő a lakáscélú hitelek aránya, annak ellenére, hogy az állomány 2015-ben további 3,9 %-kal (158.218 ezer Ft-tal) csökkent. A lakossági hitelek 41,9 %-a támogatott lakáscélú hitel, ami kockázati szempontból kedvező a támogatott hitelek állami garanciája miatt, jövedelmi szempontból pedig kiszámítható, tartós bevételi forrás. A lakáscélú hitelek állománycsökkenése a támogatott hiteleknél következett be. A lakáspiac stagnálása, a támogatási rendszer 2015. év végéig ismert korlátozott lehetőségei miatt az ügyfelek nem érdeklődnek a lakáscélú hitelek után, így az állomány évek óta tartó csökkenése a törlesztések, ill. előtörlesztések miatt tovább folytatódott. A piaci kamatozású lakáscélú hitelek állománya folyamatosan növekszik – 2015. évben 180.296 ezer Ft-tal-, de mértéke nem tudta ellensúlyozni a támogatott hitelek csökkenését.

A szabad felhasználású jelzáloghitel állománya folyamatosan csökken, mivel a lakossági hitelkereslet stagnál. A jelzáloghitel állomány a 2014. év végi 2.553.587 ezer Ft-ról 2015. év végére 2.286.133 ezer Ft-ra csökkent. Kereslet hiányában a folyamatos törlesztések, illetve az előtörlesztések következménye a 10,5%-os állomány visszaesés.

A lakossági bankszámlahitel és az egyéb (nem jelzálogfedezettel rendelkező) hitelek állománya is csökkenő tendenciát mutat.

A kyszámú folyósítás miatt a fogyasztási hitelek eddigi alacsony állománya is további 6,3%-kal csökkent. A gyűjtőszámla hitelek állománya 6.951 ezer Ft-ról 476 ezer Ft-ra csökkent. Az elszámolási törvény rendelkezései alapján a fogyasztói követeléseket elsődlegesen a gyűjtőszámla hitelek fennálló állományaira kellett fordítani. A lombard hitelek állománya 30.581 ezer Ft, mely a rendszeres törlesztések hatására az előző évekhez hasonlóan tovább csökkent. A 2014-es évhez hasonlóan a bankszámla hitelek állománya 11.684 ezer Ft-tal, a lakossági kártyahitelek állománya 2.237 ezer Ft-tal csökkent.

Az ügyfelekkel szembeni követelések megoszlását a következő tábla szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

Követelés	2014.12.31.		2015.12.31.		Változás
	ezer Ft	%	ezer Ft	%	ezer Ft
Éven belüli követelés	4 568 593	23,4	4 371 771	23,8	- 196 822
Éven túli követelés	14 967 424	76,6	13 998 307	76,2	- 969 117
<b>Összesen:</b>	<b>19 536 017</b>	<b>100,00</b>	<b>18 370 078</b>	<b>100,0</b>	<b>- 1 165 939</b>

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

Az ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések állománya 196.822 ezer Ft-tal, az éven túli követelések állománya 969.117 ezer Ft-tal csökkent. Az éven belüli követelések 4,3 %-os csökkenésének oka elsősorban folyószámla típusú hitelek (pénzforgalmi bankszámlahitel ruhírozó hitel, Gazda,- és Széchenyi kártyahitel), illetve a beruházásokhoz kapcsolódó támogatás- előfinanszírozási hitelek állományának csökkenése. Az éven túli követelések nagyobb mértékű (6,5 %) csökkenése a korábban már említett hitelkiváltások, illetve előtörlesztések miatt következett be. A mérleg sorok között átsorolásra kerültek az éven túli követelések mérleg-fordulónapot követő egy éven belül esedékes törlesztő részletei 3.085.688 ezer Ft összegben.

A Bank eszközállományának minőségét a következő tábla szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31.		2015.12.31		Változás	
	ezer Ft	%	ezer Ft	%	ezer Ft	
Problémamentes	35 836 018	90,83	34 274 042	91,35	-	1 561 976
Külön figyelendő	1 524 448	3,86	1 087 221	2,90	-	437 227
Átlag alatti	183 813	0,47	709 400	1,89		525 587
Kétes	1 059 844	2,69	920 239	2,45	-	139 605
Rossz	850 960	2,16	529 962	1,41	-	320 998
<b>Összesen:</b>	<b>39 455 083</b>	<b>100,00</b>	<b>37 520 864</b>	<b>100,00</b>	-	<b>1 934 219</b>

A Bank az eszközállományának minősítését, értékvesztés elszámolását a 3. pontban felsorolt – a számviteli politika keretébe tartozó-szabályzatok alapján végezte el.

Az egyes kategóriák állományának alakulását elemezve megállapítható, hogy 2015. december 31-én az eszközállomány 8,7 %-a volt minősített (előző év 9,2 %). A problémás eszközök állománya több mint 10 %-kal (372.243 ezer Ft-tal) csökkent. Nagymértékű (26,1 %) csökkenés következett be a külön figyelendő, a kétes és a rossz minősítési kategóriába tartozó eszközök állományában. Az átlag alatti kategóriába tartozó eszközállomány közel négyszeresére emelkedett. A minősített eszközök állománya 3.246.822 ezer Ft, ebből 1.087.221 ezer Ft (33,5%) külön figyelendő kategóriában van, alacsony kockázattal.

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Bruttó érték	%	Bruttó érték	%	Nettó érték	%	Nettó érték	%
	2014.12.31.		2015.12.31.		2014.12.31.		2015.12.31.	
Problémamentes	17 315 102	83,05	16 255 925	83,67	17 315 102	88,63	16 255 925	88,49
Külön figyelendő	1 497 194	7,18	1 060 221	5,46	1 391 864	7,12	1 001 139	5,45
Átlag alatti	183 813	0,88	709 400	3,65	150 438	0,77	614 201	3,34
Kétes	1 047 280	5,02	919 731	4,73	592 144	3,03	489 482	2,66
Rossz	805 390	3,86	483 027	2,49	86 469	0,44	9 331	0,05
<b>Összesen</b>	<b>20 848 779</b>	<b>100,00</b>	<b>19 428 304</b>	<b>100,00</b>	<b>19 536 017</b>	<b>100,00</b>	<b>18 370 078</b>	<b>100,00</b>

2015. december 31-én a 19.428.304 ezer Ft hitelállomány után az elszámolt értékvesztés 1.058.226 ezer Ft. Az értékvesztés állomány 60,2 %-a (637.357 ezer Ft) a vállalkozói hitelek, 39,8 %-a (420.869 ezer Ft) a lakossági hitelek után került megképzésre. A hitelek értékvesztéssel való fedezettsége 5,4%, az előző évhez képest 0,9 %-kal csökkent.

Értékvesztés elszámolás szabályainak részletezése:

A csoportos egyszerűsített, értékelési eljárást a 2014. december 31-i szavatoló tőke 1 %-a alatti – 32 121 ezer Ft - követelések értékelésére alkalmazta a Bank.

A lejárat/késedelmi határidőhöz kötött csoportos egyszerűsített értékelés során a minősítési kategóriákhoz rendelt tételes %-os mutatók az alábbiak:

Minősítési kategória	Tételes százalékos mutatók
problémamentes	0%
külön figyelendő	5%
átlag alatti	20%
kétes	50%
rossz	90%

A lejárat/késedelmi napok minősítési kategóriákhoz rendelését az alábbi táblázat mutatja:

*adat: napok száma*

Minősítési kategória/ késedelmes napok	probléma-mentes	külön figyelendő	átlag alatti	kétes	rossz
lakosság	-30	31-60	61-90	91-365	366-
vállalkozások	-15	16-60	61-90	91-365	366-

A csoportos egyszerűsített értékvesztés elszámolás összege 2015. december 31-én 145.399 ezer Ft.

Az egyedi (teljeskörű és egyszerűsített) értékelési eljárást a 2014. december 31-i szavatoló tőke 1 %-át meghaladó – 32 121 ezer Ft - követelések értékelésére alkalmazta a Bank. Azokra a követelésekre, ahol a Bank várható veszteséget valószínűsített, a várható veszteségszámítást az addicionális értébecslések figyelembevételével végezte el. Az egyedi (teljeskörű és egyszerűsített) minősítés alapján az értékvesztés állomány összege 2015. december 31-én 912.827 ezer Ft.

Az ügyfelekkel szembeni követelésekre elszámolt értékvesztés összefoglalását az alábbi táblázat mutatja:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31.	2015.12.31.
Csoportos egyszerűsített minősítés alapján	203 016	145 399
Egyedi minősítés alapján	1 109 746	912 827
<b>Összesen</b>	<b>1 312 762</b>	<b>1 058 226</b>

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

Az átstrukturált hiteleket a következő táblázat mutatja:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31.		2015.12.31.	
	Bruttó érték	Nettó érték	Bruttó érték	Nettó érték
Lakossági jelzálog fedezetű, ingatlan hitel	322 705	318 511	271 444	267 395
Vállalkozói hitel	1 038 192	948 391	896 866	836 950
Egyéb lakossági hitel	905	751	0	0
<b>Összesen</b>	<b>1 361 802</b>	<b>1 267 653</b>	<b>1 168 310</b>	<b>1 104 345</b>

A Bank 2015. év végén 1.168.310 ezer Ft átstrukturált hitelt tart nyilván, mely állomány 76,8%-a vállalkozói hitel (896.866 ezer Ft), 23,2 %-a lakossági hitel (271.444 ezer Ft). Az átstrukturált hitelek után 63.965 ezer Ft értékvesztés került megképzésre.

#### **4.1.5. Befektetési célú részesedések**

A részvények, részesedések befektetési célra 2015. december 31-i bruttó összege 265.986 ezer Ft. A részvények, részesedések részletezését a **2. sz. melléklet** tartalmazza.

A részvények, részesedések bruttó állományában 2015. évben nem történt változás.

A Bank az alábbi stratégiai – tulajdoni részesedést megtestesítő- befektetéssel rendelkezik:

- Takarékbank 255.686 ezer Ft\*
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt. 10.000 ezer Ft
- KÖT Biztosító Egyesület 200 ezer Ft
- Banküzlet Zrt. 100 ezer Ft\*

\*kapcsolt vállalkozás

A részvényeket, részesedéseket a Bank egyedileg értékelte, és problémamentesnek minősítette. A tulajdoni részesedést biztosító befektetések után nem keletkezett értékvesztés-képzési kötelezettség.

A Bank a tulajdoni részesedést biztosító befektetések minősítésekor a minősítési módszerek közül a korrigált saját tőke alapú minősítést alkalmazta.

A Bank a stratégiai- tulajdoni részesedést megtestesítő- befektetések értékelését a 3. pontban felsorolt – a számviteli politika keretébe tartozó-szabályzatok alapján végezte el.

#### 4.1.6. Értékpapírok

A Bank a magyar állampapírokon kívül az alábbi értékpapírokat tartja nyilván a könyveiben 2015. december 31-én:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31.			2015.12.31.		
	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi hitelintézetek kötvénye	283 930	296 456	301 695	300 000	300 000	301 075
Belföldi egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye	200 000	200 706	213 825	200 000	200 706	208 826
<b>Összesen</b>	<b>483 930</b>	<b>497 162</b>	<b>483 160</b>	<b>500 000</b>	<b>500 706</b>	<b>509 901</b>

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya 500.706 ezer Ft, állománya 2014. év végéhez képest 3.544 ezer Ft-tal emelkedett.

A belföldi hitelintézeti kötvény FHB Nyrt. által kibocsátott kötvény, az egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye Diákhitel kötvény:

#### 4.1.7. Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Nettó érték	
	2014.12.31.	2015.12.31.
Alapítás-átszervezés aktivált értéke		
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke		
Vagyoni értékű jogok	43 066	38 801
Szoftverek		
Egyéb szellemi termékek		
Immateriális javak beruházásai		
<b>Összesen</b>	<b>43 066</b>	<b>38 801</b>

A Bank az immateriális javakon belül vagyoni értékű jogokat tart nyilván, 2015. december 31-i mérlegértéke 38.801 ezer Ft. Az immateriális javak könyv szerinti értéke az előző évhez képest 4.265 ezer Ft-tal csökkent, mely 5.538 ezer Ft beszerzés, és 9.803 ezer Ft terv szerinti értékcsökkenés eredménye. A könyv szerinti érték emelkedésének meghatározó eleme a vagyoni értékű jogok között - mint használati jog-nyilvántartott MoonSol számítástechnikai rendszer nettó értékének növekedése. A MoonSol rendszer bruttó értéke a folyamatos egyedi fejlesztések következtében 2015. évben 5.103 ezer Ft-tal emelkedett, míg az elszámolt 9.292 ezer Ft terv szerinti értékcsökkenéssel csökkent, a változás - 4.189 ezer Ft.

A tárgyi eszközök 2015. december 31-i mérlegértéke 884.958 ezer Ft, mely 2015. évben 6.652. ezer Ft-tal emelkedett. A Bank banküzemi ingatlanait a 2015. évi mérlegben is piaci értéken vette fel.

Értékhelyesbítés elszámolása azoknál az ingatlanoknál történt, ahol az ingatlanok piaci értéke egyedi eszközönként 4 %-nál nagyobb mértékben meghaladta az eszközök könyv szerinti értékét. A tárgyi eszközök elszámolt értékhelyesbítése 2015. évben 6.454 ezer Ft összegben került könyvelésre, így az értékhelyesbítés 2015. december 31-i mérlegértéke 308.182 ezer Ft. Az ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jog kizárólag az ingatlanok rendeltetésszerű használatának előfeltételét jelentő hozzájárulások megfizetése alapján szerzett használati jog, összege: 1.430 ezer Ft.

Az ingatlanoknál 2015. évben 10.705 ezer Ft terven felüli értékcsökkenés visszairása történt, mivel a könyv szerinti érték lényegesen eltért a piaci értéktől.

A műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek mérlegértéke 41.069 ezer Ft, mely 10.631 ezer Ft-tal emelkedett. A 2015. évi 25.706 ezer Ft értékben megvalósult beruházás - melyből 15.226 ezer Ft jármű, 11.274 ezer Ft az új himesházi fiók irodabútor és egyéb felszerelése -, illetve a 13.296 ezer Ft összegű terv szerinti értékcsökkenési leírás, valamint a az értékesítés és a selejtezés következtében 34,9 %-kal növekedett. A 100 ezer Ft egyedi beszerzési értékű eszközök tekintetében 5.806 ezer Ft értékű beszerzés történt, melyet a Bank egy összegben beszerzéskor számolt el értékcsökkenésként.

2015. év végével befejeződött a három évvel korábban megkezdett himesházi beruházás. A beruházás befejeztével a megnövekedett ügyfélforgalmat egy új tágasabb, korszerűbb bankfiókban tudjuk kiszolgálni.

Az új ingatlan bekerülési értéke 64.123 ezer Ft. 11.274 ezer Ft értékben irodabútorok, felszerelések kerültek aktiválásra, melyből 4.459 ezer Ft 100 ezer Ft egyedi beszerzésű eszköz.

A pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök mérlegértéke 576.776 ezer Ft. A tárgyi eszközök mérlegértékének változását a fentiekben részletezettek szerint 23.258 ezer Ft beruházás aktiválás, 10.705 ezer Ft terven felüli értékcsökkenés visszairás, 31.836 ezer Ft terv szerinti értékcsökkenés, 1.929 ezer Ft értékesítés eredményezte.

A tárgyi eszközök megbontása az **1. számú mellékletben** látható.

#### **4.1.8. Saját részvények**

A saját részvények záró értéke 479 ezer Ft. 2015. évben a saját részvények összegében nem történt változás

#### **4.1.9. Egyéb eszközök**

Az egyéb eszközök záró értéke 313 546 ezer Ft.

Az egyéb eszközök értékéből 50 990 ezer Ft készlet, 262 556 ezer Ft egyéb követelés.

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Nettó érték	
	2014.12.31.	2015.12.31.
Követelés fejében átvett ingatlanok	47 000	47 000
Követelés fejében átvett egyéb eszközök		
Egyéb készletek	3 747	3 990
<b>Összesen</b>	<b>50 747</b>	<b>50 990</b>

A készletek értékéből 3 990 ezer Ft nyomtatvány, irodaszer, 47 000 ezer Ft követelés fejében átvett eszköz. A követelés fejében átvett eszköz bruttó értéke 49 000 ezer Ft, elszámolt értékvesztése 2 000 ezer Ft. A Bank a követelés fejében átvett eszközöket év végén ingatlanforgalmi értékbecslők által elkészített, kereslet/kínálati viszonyokat figyelembe vevő, összehasonlító adatokon alapuló (piaci) értékelés alapján értékelt. A követelés fejében átvett eszközök állományában 2015. évben nem történt változás.

A Bank a követelés fejében kapott és készletként nyilvántartásba vett eszközök értékelését, értékvesztés elszámolását a 3. pontban felsorolt – a számviteli politika keretébe tartozó-szabályzatok alapján végezte el.

Az egyéb követelések értéke 262.556 ezer Ft. A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó állami támogatások elszámolása 22.013 ezer Ft, vevő követelés 52.078 ezer Ft állami költségvetéssel, helyi önkormányzatokkal szembeni elszámolás 117.644 ezer Ft, egyéb követelés 117.873 ezer Ft. Az egyéb követelésből 76.454 ezer Ft az Egységes Informatikai Rendszer (EIR) tanácsadói szolgáltatás címen kifizetett ellenértéke. A Bank a késedelemben lévő vevőkövetelésekre 47.052 ezer Ft értékvesztést számolt el.

A Bank az egyéb követelések értékelését, értékvesztés elszámolását a 3. pontban felsorolt – a számviteli politika keretébe tartozó-szabályzatok alapján végezte el.

#### **4.1.10. Aktív időbeli elhatárolások**

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2014.12.31.</b>	<b>2015.12.31.</b>
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	143 064	119 484
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	52 957	47 406
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	4 874	8 702
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	85 233	63 376
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	17 675	562
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	4 153	2 726
Halasztott ráfordítások		
<b>Összesen</b>	<b>164 892</b>	<b>122 772</b>

Az aktív időbeli elhatárolások záró értéke 122.772 ezer Ft.

Az aktív időbeli elhatároláson belül a bevételek aktív időbeli elhatárolása 120.046 ezer Ft, a költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása 2.726 ezer Ft.

A bevételek aktív időbeli elhatárolása között mutatja ki a Bank a mérleg fordulónapjáig az üzleti évre járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes, befolyt kamatok és kamatjellegű jutalékokat, az üzleti évre járó a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között befolyt pénzügyi szolgáltatási díjakat, valamint a mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évre járó, de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét (119.484 ezer Ft). Továbbá a bevételek aktív időbeli elhatárolása között került kimutatásra az egyéb nem kamatjellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása (562 ezer Ft).

A költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása a mérleg fordulónapja előtt felmerült, elszámolt olyan összegek, melyek költségként, ráfordításként csak a mérleg fordulónapját követő időszakra számolhatók el (2.726 ezer Ft).

**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*

Megnevezés	2014.12.31.		
	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	5 902 944	706 995	6 609 939
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	26 150 480	2 311 284	28 461 764
Kibocsátott kötvények	17 690		17 690
Egyéb kötelezettségek	650 948	5 445	656 393
Passzív időbeli elhatárolások	199 259	14 308	213 567
Céltartalékok	240 094		240 094
Hátrasorolt kötelezettségek			
Jegyzett tőke	2 091 600		2 091 600
Tőketartalék			
Általános tartalék	553 533		553 533
Eredménytartalék	268 296		268 296
Lekötött tartalék	40 479		40 479
Értékelési tartalék	301 728		301 728
Mérleg szerinti eredmény			
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>3 255 636</i>		<i>3 255 636</i>
<b>Források összesen</b>	<b>36 417 051</b>	<b>3 038 032</b>	<b>39 455 083</b>

\* 2014.12.31-i MNB devizaárfolyamon

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2015.12.31.		
	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	5 960 860		5 960 860
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	25 323 061	2 097 278	27 420 339
Kibocsátott kötvények	12 831		12 831
Egyéb kötelezettségek	306 382	10 614	316 996
Passzív időbeli elhatárolások	270 900	43 003	313 903
Céltartalékok	31 088		31 088
Hátrasorolt kötelezettségek			
Jegyzett tőke	2 091 600		2 091 600
Tőketartalék			
Általános tartalék	590 474		590 474
Eredménytartalék	287 720		287 720
Lekötött tartalék	21 055		21 055
Értékelési tartalék	308 182		308 182
Mérleg szerinti eredmény	165 816		165 816
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>3 464 847</i>		<i>3 464 847</i>
<b>Források összesen</b>	<b>35 369 969</b>	<b>2 150 895</b>	<b>37 520 864</b>

\* 2015.12.31-i MNB devizaárfolyamon



A Bank forrásszerkezete:

A Bank forrásszerkezetét vizsgálva megállapítható, hogy a saját forrás állománya kis mértékben emelkedett, az idegen források állománya pedig csökkent. A saját forrás állománya 3.495.935 ezer Ft (növekedés: 205 ezer Ft), idegen forrás állománya 34.024.929 ezer Ft (csökkenés: 1.934.424 ezer Ft). A forrásállomány szerkezeti átrendeződése szempontjából a hitelintézetekkel szembeni kötelezettség arányának 16,8 %-ról 15,9 %-ra csökkent, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek aránya 72,1 %-ról 73,1 %-ra emelkedett a mérlegfőösszeghez viszonyítva. A saját tőke és céltartalék mérlegfőösszeghez viszonyított együttes aránya 8,9 %-ról 9,3 %-ra nőtt.

A kötelezettségek összege 33.711.026 ezer Ft, csökkenés 5,7 % (2.034.760 ezer Ft).

#### **4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek**

A Bank hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

<i>adatok ezer Ft-ban</i>		
<b>Megnevezés</b>	<b>2014.12.31.</b>	<b>2015.12.31.</b>
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)		
MFB által nyújtott hitel	2 312 060	1 502 426
Eximbank által nyújtott hitel		
Takarékbank által nyújtott hitel	4 293 951	4 458 434
Egyéb hitelintézetekkel szembeni források	3 928	
<b>Összesen</b>	<b>6 609 939</b>	<b>5 960 860</b>

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettség (5.960.860 ezer Ft) meghatározott időre lekötött pénzügyi és befektetési szolgáltatásból ered. Az 5.960.860 ezer Ft meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatás a Takarékbanktól, illetve az MFB-től felvett refinanszírozott forrás (772.880 ezer Ft éven belüli, 5.187.980 ezer Ft éven túli). A refinanszírozott források állománya kizárólag forintban fennálló kötelezettség.

A refinanszírozott források megoszlása a forrást nyújtó hitelintézetek szerint:

- **MFB:** 1.502.426 ezer Ft, ebből 1.497.239 ezer Ft „Sikeres Magyarországért” Agrárfejlesztési, „Sikeres Magyarországért” Vállalkozásfejlesztési, Agrár Forgóeszköz, Agrár Forgóeszköz Vis Major és Vállalkozásfinanszírozási hitelprogram keretében hitelnyújtásból eredő kötelezettség. A jelentős - 809.634 ezer Ft (35 %)-állománycsökkenés a folyamatos törlesztések és a rendkívüli előtörlesztések hatására következett be. A Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. (MV Zrt.) 2015. évben beolvadt a MFB Zrt.-be. A korábbi ÚJ Széchenyi Hitel GOP program 2015. december 31-i -5.187 ezer Ft összegű- refinanszírozott forrása átkerült a jogutód MFB-hez.

**Takarékbank:** 4.458.434 ezer Ft. A Bank az MNB által meghirdetett NHP programokhoz a Takarékbankon keresztül csatlakozott, az NHP I./NHP II. program keretében lehívott refinanszírozott forrás állomány emelkedése 871.478 ezer Ft (24,3 %). A növekedés a kedvező feltételrendszerű konstrukciók iránti változatlan keresletigénnyel magyarázható. Az állománynövekedés 2.093.380 ezer Ft folyósítás, és 416.716 ezer Ft törlesztés, valamint 805.186 ezer Ft előtörlesztés együttes hatása.

A Bank 2015-ben kizárólag NHP forrásból folyósított hiteleket, új MFB forrás lehívásra nem került sor.

#### 4.2.2. Ügyfelekkel szembeni éven túli, valamint éven belüli kötelezettségek

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettség és a kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség 27.433.170 ezer Ft, a csökkenés összege 1.046.284 ezer Ft. Az előző év csökkenése tovább folytatódott, illetve erősödött, a 2014 évi 2,7 %-os csökkenéssel szemben a 2015. évi már 3,7%.

A betétállomány 2015. évben 28.529.502 ezer Ft-ról 27.462.201 ezer Ft-ra csökkent, a csökkenés mértéke 1.067.301 ezer Ft (3,7%). Az állomány 78,4 %-a lakossági, 21,6 %-a vállalkozói betét, arányuk az előző évhez képest 3%-kal a vállalkozói betétek irányába mozdult el.

A betétállomány 7,6 %-át a devizabetétek 2.097.881 ezer Ft-os állománya képezi, mely állomány az előző évhez képest 9,3%-kal csökkent (215.055 ezer Ft). A devizabetétek részaránya a lakossági megtakarítások között 8,4 % (1.797.822 ezer Ft). A devizabetétek 85,7 %-a lakossági, 14,3 %-a vállalkozói megtakarítás.

A látra szóló forrás (állománya 9.060.205 ezer Ft) aránya 33 %, részaránya az előző évhez viszonyítva 7,8 %-kal nőtt. A lekötött források összege 18.401.996 ezer Ft.

A megtakarítások szerkezetében a – modern - számlás betétek a meghatározók. A számlákhoz kapcsolódó betétek állománya 2015. december 31-én az összes állomány 99,1 %-a, az előző évhez képest tovább emelkedett.

A forint bankszámlák tekintetében mind a lakossági bankszámla állomány, mind a vállalkozói pénzforgalmi számla állomány meghaladja a 2014. év végi állományt. A lakossági bankszámlán lévő megtakarítások (28,6%-kal) 890.223 ezer Ft-tal, a pénzforgalmi számlán lévő (jogi személyiségű vállalkozók, kisvállalkozók, önkormányzatok egyéni vállalkozók, non profit szervezetek) megtakarítások (21,6%-kal) 597.043 ezer Ft-tal emelkedtek.

A lakossági szektor meghatározó terméke a bankszámláról lekötendő betéti konstrukció állománya 13.295.454 ezer Ft, csökkenése 15,9 %-os. A lakossági megtakarítások 21.528.110 ezer Ft-os állományának 61,8 %-a.

A takarékos számlabetét 2015. december 31-i állománya 1.519.179 ezer Ft, állománynövekedés 2,6 %. A tartós befektetési szerződés alapján kezelt számlák állománya az előző évi 684.452 ezer Ft-os állományról 669.490 ezer Ft-ra csökkent.

A banki betétek nem tudták felvenni a versenyt a magasabb hozamot biztosító állampapírokkal és befektetési termékekkel, így a saját jogon gyűjtött források jelentős része a Takarékbank megbízásából végzett befektetési szolgáltatási tevékenység keretében értékesített termékekbe vándorolt.

A hagyományos megtakarítási formák közé tartozó könyves betét állománya 221.266 ezer Ft, részaránya számottevően csökkent, a lakossági megtakarítások 1%-át képezi.

A kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségen belül a már nem forgalmazott pénztárjegy, takarékjegy, takaréklevél és a három hónapos lejáratú takarékszelvény konstrukció állománya tovább csökkent (12.831 ezer Ft).

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

A Bank befektetési szolgáltatásból származó kötelezettséggel nem rendelkezik.

#### 4.2.4. Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

A Bank hátrasorolt kötelezettséggel nem rendelkezik.

#### 4.2.5. Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségek értéke 316.996 ezer Ft, melyből 166.656 ezer Ft a részvényesekkel szembeni kötelezettség (2015. évre járó osztalék). A központi költségvetéssel, a társadalombiztosítással és a helyi önkormányzatokkal szembeni, adózással és járulékfizetéssel kapcsolatos kötelezettség 96.784 ezer Ft, munkáltatói hitelek elszámolásából adódó kötelezettség 21.546 ezer Ft, szállítói kötelezettség 11.073 ezer Ft, egyéb kötelezettség 20.937 ezer Ft. Az egyéb kötelezettségből 4.816 ezer Ft az elszámolási törvényből eredő fogyasztókkal szembeni kötelezettség.

#### 4.2.6. Passzív időbeli elhatárolások

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31.	2015.12.31.
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	66 489	77 348
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	127 577	169 456
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	19 501	67 099
<b>Összesen</b>	<b>213 567</b>	<b>313 903</b>

A passzív időbeli elhatárolások záró értéke 313.903 ezer Ft.

A mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évet terhelő és a mérlegkészítés időpontjáig kifizetett, továbbá a mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évet terhelő (fizetendő), de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamat és kamatjellegű jutalék 77.348 ezer Ft.

A 2015. üzleti évet terhelő költségek és egyéb ráfordítások összege 169.456 ezer Ft. Ebből az összegből 131.322 ezer Ft a 2015. évre elhatárolt anyagi érdekeltségi rendszer után járó juttatás (és közterhei), 38 134 ezer Ft egyéb szerződéses kötelezettség passzív időbeli elhatárolása. A szerződéses kötelezettségből eredő passzív időbeli elhatárolásból 36.384 ezer Ft a Takarékbankkal szembeni elhatárolás, melyből 25.265 ezer Ft a 2015. évi marketing kampány költsége, 1.414 ezer Ft a 2015. IV. negyedévi Regionális Értékesítési Vezetők (RÉV) költsége.

A bevételek passzív időbeli elhatárolása 67.099 ezer Ft, melyből 66.887 ezer Ft halasztott bevétel, 212 ezer Ft egyéb bevétel passzív időbeli elhatárolása. A Bank halasztott bevételként a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetétől (SZHISZ) támogatási szerződés keretében kapott (60.200 ezer Ft) támogatást, az OTSZ-től ajándékozási szerződés alapján kapott takarékbanki részvényt (6.670 ezer Ft), valamint a Takarékbank által kibocsátott, és ingyenesen átvett „C” sorozatú elsőbbségi részvényt (17 ezer Ft) tart nyilván.

#### 4.2.7. Saját tőke összetétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31.	Növekedés	Csökkenés	2015.12.31.
Jegyzett tőke	2 091 600			2 091 600
Általános tartalék	553 533	36 941		590 474
Eredménytartalék	268 296	19 424		287 720
Lekötött tartalék	40 479		19 424	21 055
Értékelési tartalék	301 728	8 494	2 040	308 182
Mérleg szerinti eredmény		165 816		165 816
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>3 255 636</b>	<b>230 675</b>	<b>21 464</b>	<b>3 464 847</b>

A saját tőke 2015. december 31-i mérlegértéke 3.464.847 ezer Ft.

A **jegyzett tőke** összege változatlan.

**Általános tartalék változása:** a Bank a tárgyévi adózott eredmény 10 százalékos mértékéig képzett általános tartalékokat, összege 36.941 ezer Ft.

**Eredménytartalék változása:**

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Változás
<b>2014. évi eredménytartalék</b>	<b>268 296</b>
Lekötött tartalék visszavezetése (+)	19 424
<b>2015. évi eredménytartalék</b>	<b>287 720</b>

**Lekötött tartalék változása:** 2015. évben a lekötött tartalékból 19.424 ezer Ft a megvalósított beruházásokra tekintettel visszavezetésre került az eredménytartalékba (2012. évben fejlesztési tartalékként beruházásra elkülönített összeg feloldás miatt).

A lekötött tartalék 21.055 ezer Ft összege jogcímenként az alábbi:

- 20.576 ezer Ft a beruházások fedezetére elkülönített,
- 479 ezer Ft a visszavásárolt saját részvény könyv szerinti értéke.

**Értékelési tartalék változása:** a Bank az értékelési tartalék címen érték helyesbítés értékelési tartalékokat mutat ki.

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	472 303	301 728	774 031	534 277	308 182	842 459

\* Érték helyesbítés

\*\* Könyv szerinti érték

A Bank a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök közül az ingatlanait 2013. évben piaci értékelésbe vonta. A piaci értékelés alapján az értékelési tartalék 2015. évben 6.454 ezer Ft-tal emelkedett.

**Mérleg szerinti eredmény változása:** a Bank a 2015. évi általános tartalékképzéssel csökkentett adózott eredményéből 166 656 ezer Ft-ot osztalékfizetésre fordított, így a mérleg szerinti eredmény 165 816 ezer Ft.

**Saját tőke változása:**

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Változás
<b>2014. évi saját tőke</b>	<b>3 255 636</b>
2015. évi általános tartalékképzés (+)	36 941
2015. évi értékelési tartalék (+)	6 454
2015. évi mérleg szerinti eredmény (+)	165 816
<b>2015. évi saját tőke</b>	<b>3 464 847</b>

A Bank szavatoló tőkéje és tőkemegfelelése az év során folyamatosan meghaladta a jogszabályi minimumkövetelményt, december 31-én az alábbiak szerint alakult:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31.	2015.12.31.
<b>SZAVATOLÓ TŐKE*</b>	<b>3 212 091</b>	<b>3 117 385</b>
Alapvető tőke (TIER 1 vagy T 1 TŐKE)	3 212 091	3 117 385
Elsődleges alapvető tőke (CET1 TŐKE)	3 212 091	3 117 385
Kiegészítő alapvető tőke (AT 1 TŐKE)		
Járulékos tőke (T 2 TŐKE)		
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	1 154 075	1 147 091
Piaci kockázat tőkekövetelménye		
Működési kockázat tőkekövetelménye	292 146	261 942
<b>ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY</b>	<b>1 446 221</b>	<b>1 409 033</b>
<b>TELJES TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ</b>	<b>17,77%</b>	<b>17,70%</b>

\* A Takarékbank Igazgatósága IG (2)-3/26/2015. számú igazgatósági határozatával elfogadott, 2015. december 15-től hatályos Tőkemegfelelés Módszertani Szabályzat 3.1.2 pontja alapján az értékelési tartalékot a Bank nem veszi figyelembe az elsődleges alapvető tőke elemei között.

Az SZHISZ Igazgatósága 4/2015. (04.29) számú határozata alapján 2015. évre az egyedi alapon előírt tőkekövetelmény mértéke a Bank 1. pillér alapján számított tőkekövetelményének 180%-a. A Bank 2015. december 31-i egyedi alapon előírt teljes tőke megfelelési mutató célértéke (az SZHISZ határozata alapján) 14,40 %, ugyanezen időszak Teljes tőke megfelelési mutatója 17,70 %.

**4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok**

A Bank a 2015. évi értékvesztés,- és céltartalék elszámolását a hatályos jogszabályok, valamint 3. pontban felsorolt – a számviteli politika keretébe tartozó- szabályzatok alapján végezte el.

Az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásait a következő táblázatok mutatják:

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

Az értékvesztés mérlegértéke: 1.107.278 ezer Ft

*adatok ezer Ft-ban*

Értékvesztés	2014.12.31.				
	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb* (+/-)	Záró
Hitelintézetekkel szembeni követelések					
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	1 538 385	310 795	352 313	-184 105	<b>1 312 762</b>
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre					
Befektetési célú részvényekre					
Befektetési célú kötvényekre					
Befektetési célú befektetési jegyekre					
Készletekre	45 599	2 000	40 437	-5 162	<b>2 000</b>
Egyéb követelésekre	45 374	6 325	167	-497	<b>51 035</b>
<b>Összesen</b>	<b>1 629 358</b>	<b>319 120</b>	<b>392 917</b>	<b>-189 764</b>	<b>1 365 797</b>

\*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

*adatok ezer Ft-ban*

Értékvesztés	2015.12.31.				
	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb* (+/-)	Záró
Hitelintézetekkel szembeni követelések					
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	1 312 762	396 507	528 019	-123 024	<b>1 058 226</b>
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre					
Befektetési célú részvényekre					
Befektetési célú kötvényekre					
Befektetési célú befektetési jegyekre					
Készletekre	2 000				<b>2 000</b>
Egyéb követelésekre	51 035	5 001	8 984		<b>47 052</b>
<b>Összesen</b>	<b>1 365 797</b>	<b>401 508</b>	<b>537 003</b>	<b>-123 024</b>	<b>1 107 278</b>

\*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

A tárgyévben 18,9 %-kal csökkent az értékvesztés állománya.

Összetevői:

Az ügyfelekkel szembeni követelés utáni értékvesztés, 19,4 %-kal lett alacsonyabb.

Az ügyfelekkel szembeni követelés utáni értékvesztés képzés 396.507 ezer Ft, a visszaírás 528.019 ezer Ft, egyéb értékvesztés változás 123.024 ezer Ft, mely tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztés árfolyamváltozásából adódó hatást, a 247 ezer Ft visszaírást, valamint a leírt, értékesített és elengedett követelések miatti kivezetéseket 122.777 ezer Ft.

A követelés fejében átvett eszközökre képzett 2.000 ezer Ft értékvesztés állományában 2015. évben nem történt változás.

Egyéb követelés (vevő követelés) után 5.001 ezer Ft értékvesztés képzés és 8.984 ezer Ft értékvesztés visszaírás történt.

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

A céltartalékok mérlegértéke: 31.088 ezer Ft.

*adatok ezer Ft-ban*

Céltartalék	2014.12.31.			
	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre				
Hitelkeretekre és garanciákra	21 215	37 688	42 225	<b>16 678</b>
Egyéb függő kötelezettségekre				
Határidős ügyletek várható veszteségére				
Egyéb célokra		223 416		<b>223 416</b>
<b>Összesen</b>	<b>21 215</b>	<b>261 104</b>	<b>42 225</b>	<b>240 094</b>

*adatok ezer Ft-ban*

Céltartalék	2015.12.31.			
	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre				
Hitelkeretekre és garanciákra	16 678	4 250	14 993	<b>5 935</b>
Egyéb függő kötelezettségekre				
Határidős ügyletek várható veszteségére				
Egyéb célokra	223 416	25 153	223 416	<b>25 153</b>
<b>Összesen</b>	<b>240 094</b>	<b>29 403</b>	<b>238 409</b>	<b>31 088</b>

A függő és biztos (jövőbeni) kötelezettség után képzett kockázati céltartalék állomány- a 4.250 ezer Ft képzés, valamint a 14.993 ezer Ft feloldás következtében - 2015. december 31-én 5.935 ezer Ft. A céltartalék a hitelkeretek igénybe nem vett része és adott bankgaranciák után került megképzésre.

Az egyéb céltartalék 25.153 ezer Ft. Ebből 24.591 ezer Ft a javadalmazási politikában foglalt kiemelt személyi körbe tartozó munkavállalók 2017. és 2018. évben értékelésre és elszámolásra kerülő prémiuma után (várható kötelezettség) képzett céltartalék, 562 ezer Ft a forintosított devizahitelek kamatfelár változására képzett céltartalék.

### 4.3. Mérlegen kívüli tételek

#### 4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31.	2015.12.31.
Adott garancia	174 140	76 137
Nyújtott hitelkeret	1 414 695	1 655 709
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	59 040	49 005
<b>Összesen</b>	<b>1 647 875</b>	<b>1 780 851</b>

A függő kötelezettségek között a Bank - a 0-ás nyilvántartási számlaosztályban – a bankszámlához és pénzforgalmi számlához engedélyezett folyószámla hitelkeretet, rulírozó és egyéb –szerződés alapján fennálló- hitelkeretet, garanciavállalást, valamint peres ügyekből származó és egyéb kötelezettségvállalást tart nyilván 1.780.851 ezer Ft összegben.

A függő kötelezettségből 1.773.162 ezer Ft problémamentes, 1.559 ezer Ft külön figyelendő, 339 ezer Ft átlag alatti, 3 ezer Ft kétés, 5.788 ezer Ft rossz minősítési kategóriában van. A fenti kötelezettségekre megképzett céltartalékból 5.935 ezer Ft hitelkeretekre és bankgaranciákra, 25.153 ezer Ft egyéb kötelezettségekre került megképzésre.

A Bank a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelését, céltartalék elszámolását a 3. pontban felsorolt – a számviteli politika keretébe tartozó- szabályzatok alapján végezte el.

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

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31.	2015.12.31.
HUF	154 071	72 477
EUR	20 069	3 660
<b>Adott garancia összesen</b>	<b>174 140</b>	<b>76 137</b>

A Bank az adott garanciák között elsősorban a vállalkozói szerződésekhez kapcsolódó jótállási, jóteljesítési garanciát tart nyilván. Továbbá ezeken felül üzletek bérleti díjához, támogatásokhoz (NFA, munkaügyi központ) kapcsolódó bankgaranciák vannak a nyilvántartásban. A nagymértékű, 56,3 %-os csökkenést elsősorban a vállalkozói szerződésekhez, valamint a kifutó MVH/NFÜ támogatásokhoz kapcsolódó garanciák okozták.

A Bank mérlegen kívüli kötelezettségei között szereplő, sajátos értékelés alá vont tételek minősítési kategóriánkénti bemutatása a 7. sz. mellékletben szerepel.

#### **4.3.2. Mérlegen kívüli követelések**

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31.	2015.12.31.
Függővé tett kamatok	525 450	634 810
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	34 138	38 636
Devizaeszköz vásárlás (fogyasztói hitelekhez/Takarékbank)	933 791	
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	69 011	70 209
Egyéb (NHP hitelkeret/Takarékbank)	266 153	652 434
<b>Összesen</b>	<b>1 828 543</b>	<b>1 396 089</b>

#### **4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek**

A Bank nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügylettel nem rendelkezik.



#### 4.4. A 2015. évi eredmény alakulása

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31.	2015.12.31.
Kamatkülönbözet	1 257 730	1 019 150
Osztalékbevételek részesedésekből	4 959	29 965
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	483 834	459 011
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	- 12 563	- 18 947
Üzleti tevékenység nettó eredménye	- 669 586	- 163 505
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	798 702	867 205
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	39 897	137 417
<b>Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>305 569</b>	<b>595 886</b>
Rendkívüli eredmény	- 3 546	- 190 109
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>302 023</b>	<b>405 777</b>
Adófizetési kötelezettség	87 058	36 364
<b>Adózott eredmény</b>	<b>214 965</b>	<b>369 413</b>
Általános tartalékképzés felhasználás	21 497	36 941
Eredménytartalék igénybevétele osztalékra	327 332	
Kifizetendő osztalék	520 800	166 656
<b>Mérleg szerinti eredmény</b>		<b>165 816</b>

A Bank főbb pénzügyi mutatóit a **6. számú melléklet** mutatja be.

A Bank pénzügyi helyzetét jellemző mutatók közül a tőkearányos nyereség 2015. év végi magasabb mértékét a szokásos vállalkozási eredmény előző év végéhez viszonyított 95,0 %-os növekedése eredményezte.

Az alaptőke jövedelmezősége és a saját tőke arányos nyereség (ROE) változását is az adózott eredmény 71,8 %-kal magasabb szintje okozta.

Az eszközarányos nyereség (ROA) változása is az adózott eredmény magasabb szintjére vezethető vissza.

Az átlagos kamatmarzs csökkenése a pénzügyi helyzet alakulásának következménye, jelentősen befolyásolta a referencia kamatok alacsony szintje, az új finanszírozási lehetőségek minimális szinten történő fixált árazása.

A többi mutató értéke kisebb mértékben javult az előző év adataihoz viszonyítva.

A 2015. december 31-i adózás előtti eredmény 405.777 ezer Ft nyereség, amely 2.854.308 ezer Ft bevétel, 1.581.326 ezer Ft ráfordítás, és 867.205 ezer Ft általános igazgatási költség és értékcsökkenési leírás különbözetéből adódik.

#### Kamatkülönbözet:

A pénzügyi tevékenységből származó kamatkülönbözet a 2014. évi eredményhez viszonyítva 19,0 %-kal (238.580 ezer Ft-tal) csökkent. A kamatkülönbözet nagyságát a kamatozó eszköz- és forrásállomány szerkezetének alakulása mellett döntően befolyásolták a 2015. év pénzügyi változások. Az ügyfelekkel szembeni követelés állomány, meghatározó része, havi és 3 havi BUBOR-hoz kötött követelés melynek kamatmértéke tartósan alacsony szinten alakult, jövedelemcsökkentő hatása számottevő. Az NHP keretében folyósított hitelek állománya 4.458.434 ezer Ft. A Bank az új finanszírozás által nyújtott lehetőségek kihasználásával a vállalkozások kamatterhét csökkentette, de ezzel párhuzamosan a magasabb kamatbevétel hozó ügyletei helyére, fix 2,5 %-kal kamatozó hitelek kerültek.

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

A kapott kamat és kamatjellegű bevételen belül a bankközi betétek, állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevétele 413.764 ezer Ft, a lakossági és vállalkozói hitelek kamat és kamatjellegű bevétele 851.953 ezer Ft. A 2014. évi eredményhez képest az arányok nem változtak a bankközi betétek, állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevételeinek aránya 31,0 %, a hitelek kamat és kamatjellegű bevételeinek aránya a teljes kamatbevételeiből 63,8%.

A fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások 82,2 %-át, 260.391 ezer Ft-ot, a lakossággal szembeni kötelezettség utáni kamatteher képezi, 18.818 ezer Ft a vállalkozókkal szembeni, 37.656 ezer Ft a refinanszírozott források utáni kamatteher.

A 2015. évi eredményt lényegesen befolyásoló kamatbevételek és kamatkiadások változására ható tényezők:

Kamatbevételek változására ható tényezők:

<i>adatok ezer Ft-ban</i>			
<b>Megnevezés</b>	<b>2014.12.31.</b>	<b>2015.12.31.</b>	<b>Változás</b>
<b>Kamatbevétel</b>	1 826 004	1 336 015	-489 989
<b>Kamatozó eszköz</b>	39 149 612	36 857 846	-2 291 766
<b>Kamatszint</b>	0,046642	0,036248	-0,010394

Kamatszint módosításból eredő változás	-383.097 ezer Ft
Kamatozó eszköz módosításából eredő változás	-106.892 ezer Ft
	-489.989 ezer Ft

Tárgyévben a kamatozó eszközök állománya (pénzeszközök, bankközi betétek, állampapírok és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, valamint az ügyfelekkel szembeni bruttó követelések állománya) 2.291.766 ezer Ft-tal csökkent, ennek kamat eredményre gyakorolt hatása 106.892 ezer Ft bevétel kiesés. A kamatozó eszközök után kapott kamatok a tárgyévben az értékpapírok csökkenő hozamainak és a hitelek alacsonyabb kamatozásának köszönhetően 383.097 ezer Ft kamateredmény csökkenést okozott. Összességében a kamatbevételi oldalon 489.989 ezer Ft eredménycsökkenés következett be előző év végéhez viszonyítva.

Kamatkiadások változására ható tényezők:

<i>adatok ezer Ft-ban</i>			
<b>Megnevezés</b>	<b>2014.12.31.</b>	<b>2015.12.31.</b>	<b>Változás</b>
<b>Kamatkiadás</b>	568 274	316 865	-251 409
<b>Kamatozó forrás</b>	31 502 437	28 935 597	-2 566 840
<b>Kamatszint</b>	0,018039	0,010951	-0,007088

Kamatszint módosításból eredő változás	-205 106 ezer Ft
Kamatozó forrás módosításából eredő változás	-46 303 ezer Ft
	-251.409 ezer Ft

A kamatozó források állománya tárgyévben összességében 1.695.363 ezer Ft-tal csökkent, összetételében is változott, a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állománya 9,8 %-kal, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya 3,6 %-kal csökkent. A kamatkiadás 251.409 ezer Ft-tal alacsonyabb a tárgyévben, melyből 223.953 ezer Ft a kamatszint csökkenésére, 27.456 ezer Ft a kamatozó forrás állomány alacsonyabb szinten történő alakulására vezethető vissza.

A kapott (járó) jutalék- és díjbevételek összege 639.974 ezer Ft, mértéke és összetétele sem változott jelentősen 2014 év végéhez viszonyítva.

Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele 616.159 ezer Ft,

Fontosabb elemei:

- számlavezetési tevékenység bevétel (pénzforgalmi jutalék, számlavezetés költsége),
- hitelezéshez kapcsolódó nem kamat jellegű jutalék- és díjbevétel,
- megbízásos hitelkezelés jutalék-és díjbevétel (munkáltatói hitelek),
- lakástakarék pénztár (Fundamenta Zrt.) jutalékbevétel,
- biztosítók (Allianz Hungária Biztosító Zrt, KÖT Biztosító Egyesület, SIGNAL Biztosító Zrt.) által térített jutalék,
- bankkártyával kapcsolatos díjbevétel (Takarékbank),
- garancia és kezességvállalási díjbevétel.

Befektetési szolgáltatás bevétele 23.815 ezer Ft

A fizetett (fizetendő) jutalék és díj ráfordítások összege 180.963 ezer Ft, 16,7 %-kal magasabb, mint a 2014. évi eredményben. Az összes fizetett jutalék és díj ráfordításból 143.770 ezer Ft kapcsolt vállalkozásnak történő kifizetés (Takarékbank 138.732 ezer Ft, TAKINFO Kft 5.038 ezer Ft).

Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása 180.204 ezer Ft.

Fontosabb elemei:

- számlavezetés pénzforgalmi szolgáltatási jutalék (Takarékbank),
- bankkártya forgalmazási díj (Takarékbank),
- ügyfeleket érintő garancia díjak (Agrár Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány)
- földhivatali bejegyzések díjai (Földhivatal),
- MNB-től származó, deviza tartási költség (Takarékbank)

Befektetési szolgáltatás ráfordítása 759 ezer Ft.

A 2015. évi eredményt lényegesen befolyásoló jutalékeredményre ható tényezők:

A pénzforgalmi szolgáltatások díjaiban az ügyfelekre áthárított tranzakciós illeték összege 265.209 ezer Ft (a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény (továbbiakban: TRI)

A befektetési szolgáltatási tevékenységek eredményét a következő megosztás szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2014.12.31.</b>	<b>2015.12.31.</b>
Bizományosi tevékenység eredménye	9 692	22 110
Kereskedelmi tevékenység eredménye	- 54 666	-4 713
Letétkezelési tevékenység eredménye	-893	-759
Egyéb tevékenység eredménye	1 638	17 05
<b>Összesen</b>	<b>- 44 229</b>	<b>18 343</b>

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

A táblázat együttesen tartalmazza a jutalék és díj eredményben, valamint a pénzügyi műveletek nettó eredményében kimutatott befektetési szolgáltatásokat. A teljes befektetési tevékenység 18.343 ezer forint nyereséget eredményezett.

A pénzügyi műveletek nettó eredménye 18.947 ezer Ft veszteség:

- 24.269 ezer Ft egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele: a saját jogú valutaforgalmazás, devizaszámla vezetés, illetve saját jogon folyósított devizahitelezés átértékelési nyeresége 21.005 ezer Ft, a befektetési célú értékpapírok elhatárolt árfolyam nyeresége 3.264 ezer Ft,
- 38.503 ezer Ft egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása: a saját jogú valutaforgalmazás, devizaszámla vezetés, illetve saját jogon folyósított devizahitelezés konverziós vesztesége 8.799 ezer Ft, a befektetési célú értékpapírok elhatárolt árfolyam vesztesége 29.704 ezer Ft,
- 7.813 ezer Ft befektetési szolgáltatás bevétele: kötvények és más tőkearányosan jövedelmező értékpapírok árfolyam nyeresége,
- 12.526 ezer Ft befektetési szolgáltatás ráfordítása: a forgatási célú államkötvény lejáratokor realizálódott árfolyam vesztesége.

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

Az egyéb bevételek üzleti tevékenységből és az egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből mérleg sorok alakulását a Bank 2015-ös üzleti évében is a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevétele (5.189 ezer Ft) és ráfordítása (3.016 ezer Ft), valamint az egyéb bevételek (246.987 ezer Ft) és egyéb ráfordítások (412.665 ezer Ft) befolyásolták. A veszteség mértéke 75,6 %-kal alacsonyabb, mint 2014 üzleti évben volt.

A fenti mérleg sorok fontosabb elemeit az alábbi táblázatok tartalmazzák:

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2014.12.31.</b>	<b>2015.12.31.</b>
Értékesített nyomtatványok árbevétele	252	232
Követelés fejében átvett eszközök árbevétele	96 514	
Befolyt bérleti díjak	3 174	2 400
Közvetített szolgáltatások bevétele	1 976	2 557
<b>a) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei</b>	<b>101 916</b>	<b>5 189</b>

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2014.12.31.</b>	<b>2015.12.31.</b>
Értékesített egyéb áruk önköltsége		
Értékesített hitelbiztosítékok könyv szerinti értéke	185 285	
Közvetített szolgáltatás	1 786	3 016
<b>a) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai</b>	<b>187 071</b>	<b>3 016</b>

A 2015. évi eredményt lényegesen befolyásoló a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredményére ható tényezők:

Követelés fejében átvett eszközértékesítés 2015 évben nem történt.

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

2.400 ezer Ft eredmény a követelés fejében átvett eszközre befolyt bérleti díjből keletkezett. A közvetített szolgáltatás a TAKINFO Kft által POS terminálok bérbeadásának díját és azok karbantartására fizetett átalánydíjak továbbszámlázását tartalmazza.

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2014.12.31.</b>	<b>2015.12.31.</b>
Értékesített immateriális javak, tárgyi eszköz árbevétele	50	3 454
Befolyt bérleti díjak	236	351
Értékesített saját követelés árbevétele	2 179	1 001
Leírt, behajthatatlan követelésekre befolyt bevétel	1 295	884
Kapott bírság, késedelmi kamat, kötbér, kártérítés	427	1 697
Tevékenységhöz kapcsolódó véglegesen kapott pénzeszköz	285	4 656
Terven felüli értékcsökkenés. visszairás		10 705
Különféle egyéb bevételek	907	823
Egyéb céltartalék felszabadítás		223 416
Készlet értékvesztés visszairás	40 437	
<b>b) Egyéb bevételek</b>	<b>45 816</b>	<b>246 987</b>

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2014.12.31.</b>	<b>2015.12.31.</b>
Értékesített immateriális javak, tárgyi eszköz könyv szerinti értéke		1 930
Leírt behajthatatlan követelés	40	25
Értékesített saját követelés könyv szerinti értéke	647	
Értékvesztés készletre	2 000	
Innovációs járulék	5 708	6 020
Tranzakciós illeték	273 410	285 218
Hitelintézeti járadék	16 252	9 310
Cégautó adó	891	937
Helyi adók	38 930	34 255
Káreseményekkel kapcsolatos ráfordítás		29
Fizetett bírság, egyéb pótlék	12 503	1 138
Adóssal szemben indított eljárások díjai	8 256	8 961
Hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó díjak	48 115	64 253
Egyéb céltartalék képzés	223 416	562
Egyéb ráfordítás	79	27
<b>b) Egyéb ráfordítások</b>	<b>630 247</b>	<b>412 665</b>

A 2015. évi eredményt lényegesen befolyásoló egyéb eredményre ható tényezők:

Követelések leírása, értékesítése:

A Bank 2015 évben az Igazgatóság és a Központi Cenzúra bizottság határozata alapján 122.872 ezer Ft bruttó (könyv szerinti) értékű követelést vezetett ki a könyveiből (értékesítés, leírás, jogcímen). A kivezetett követelésekre a korábbi években megképzett értékvesztés 122.847 ezer Ft összegben felhasználásra került, a kimutatott ráfordítás 25 ezer Ft veszteség. Az értékesített követelések eladási ára 1.001 ezer Ft.

Eredményre gyakorolt hatása 976 ezer Ft árbevétel. További eredménynövelő tétel az előző években leírt követelésekre befolyt összeg 884 ezer Ft.

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

Adófizetési kötelezettségek:

A Bank 2015. évben az egyéb ráfordítások között kimutatott - 285.218 ezer Ft- összegben fizetett tranzakciós illetéket. Ebből az összegből az ügyfelekre áthárított tranzakciós illeték 265.209 ezer Ft, mely összeg a pénzforgalmi szolgáltatások bevételei között is kimutatásra került.

A tranzakciós illeték eredményre gyakorolt hatása 20.009 ezer Ft ráfordítás.

Hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó díjak 64.253 ezer Ft

A Magyar Nemzeti Banknak fizetett felügyeleti díj 7.800 ezer Ft

A Bank 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 díjakból 56.453 ezer Ft az üzleti tevékenység egyéb ráfordításai között kerültek kimutatásra az alábbi összegekben:

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2014.12.31.</b>	<b>2015.12.31.</b>
Országos Betétbiztosítási Alap	28 352	37 376
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete*	21 416	14 405
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	10 248	17 084
Szanálási Alap	1 851	1 993
<b>Összesen</b>	<b>61 867</b>	<b>70 858</b>

\*Az SZHISZ részére fizetett díj az egyéb igazgatási költségek között szerepel.

Egyéb céltartalék képzés / felszabadítás

Egyéb céltartalék képzés 562 ezer Ft a forintósított devizahitelek kamatfelárának téves megállapítása miatt az ügyfeleknek visszajáró összeg. Egyéb céltartalék felszabadítás 223.416 ezer Ft, mely az elszámolási törvényekből eredő kötelezettség miatt 2014. évben megképzett céltartalék állomány.

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2014.12.31.</b>	<b>2015.12.31.</b>
Anyagköltség	31 562	29 769
Anyagjellegű szolgáltatások	152 390	169 151
<i>Béreköltség</i>	<i>391 225</i>	<i>433 426</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>29 951</i>	<i>33 705</i>
<i>Bérbírlék</i>	<i>120 783</i>	<i>133 206</i>
Személyi jellegű ráfordítások	541 959	600 337
Értékcsökkenési leírás	41 108	41 639
Egyéb költségek	31 683	26 309
<b>Összesen</b>	<b>798 702</b>	<b>867 205</b>

Az egyéb igazgatási költségek: 225.229 ezer Ft, ebből:

- anyagköltség: 29.769 ezer Ft
- igénybevett anyagjellegű szolgáltatás 110.198 ezer Ft
- igénybevett nem anyagjellegű szolgáltatás 58.953 ezer Ft
- egyéb szolgáltatás 26.309 ezer Ft

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

Személyi jellegű ráfordítások: 600.337 ezer Ft.

A személyi jellegű ráfordítások (bérköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések és a bérjárulékok) a működési költségek meghatározó részét képezik (69,2 %).

Az értékcsökkenési leírás összege 41.639 ezer Ft.

Az általános igazgatási költségek és az értékcsökkenési leírás éves szintre vetített mérlegfőösszeg aránya változatlanul kedvező, 2,3 %, a jól szervezett üzleti tevékenység és a megfontolt költséggazdálkodás eredménye.

A rendkívüli eredmény: 14.021 ezer Ft rendkívüli bevétel és 204.130 ezer Ft rendkívüli ráfordítás elszámolásából keletkezett.

A 14.021 ezer Ft rendkívüli bevétel a devizahitelek elszámolása és forintosítása, valamint a forint hitelek ügyfelekkel történő elszámolása következtében befolyt függő kamatok. A rendkívüli ráfordításból 1.985 ezer Ft visszatérítési kötelezettség nélkül átadott pénzeszköz, 1.155 ezer Ft elengedett követelés, 200.990 ezer Ft a deviza és forint hitelek elszámolása az ügyfelek kártalanítása következtében.

A visszatérítési kötelezettség nélkül adott pénzeszközök alapítványok, előadó-művészeti szervezetek támogatására adott pénzeszköz, mely után a Bank a 2015. évi Tao. bevallásban 140 ezer Ft adókedvezményt vett igénybe.

A Bank 2015 évben az Igazgatóság és a Központi Cenzúra bizottság határozata alapján 2.265 ezer Ft bruttó (könyv szerinti) értékű követelést vezetett ki a könyveiből (elengedés jogcímen), ebből 2.212 ezer Ft, csődegyesség miatti elengedett követelés. A kivezetett követelésekre a korábbi években megképzett értékvesztés 1.110 ezer Ft összegben felhasználásra került, eredményre gyakorolt hatása 1.155 ezer Ft veszteség.

#### **4.5. Társasági adó és egyéb adók**

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2014.12.31.</b>	<b>2015.12.31.</b>
Adózás előtti eredmény	302 023	405 777
Hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	- 36 528	- 36 528
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	235 418	- 43 915
<b>Társasági adó alap</b>	500 913	325 334
<b>Számított társasági adó</b>	50 173	32 533
Pénzügyi intézmények TAO különbözete /elszámolási törvény hatása/		32 533
Önrevízió	357	
<b>Fizetendő társasági adó</b>	<b>50 530</b>	

A mérlegtételek alapján a Bank 2015. december 31-én 405.777 ezer Ft adózás előtti eredményt realizált, a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény alapján a társasági adófizetési kötelezettség a szükséges adóalap korrekciók elvégzését követően 32.533 ezer Ft, az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény alapján a hitelintézetek különadója 36.528 ezer Ft. A 2014. évi XXXVIII. és 2014. évi XL. törvények (továbbiakban: elszámolási törvények) végrehajtása miatt a 2008-2014. üzleti évek adókötelezettségeinek elszámolás megtörtént.

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

A 2015. évi fizetendő társasági adót a korábbi években bevallott/ megfizetett társasági adó, társas vállalkozások különadója, helyi iparüzési adó, innovációs járulék, pénzügyi szervezetek különadója 32.533 ezer Ft-tal csökkentti, így a Banknak 2015.évben nincs társasági adófizetési kötelezettsége. Hpt. alapján a Bank, az adózott eredmény 10%-át, 36.941 ezer Ft-ot általános tartalékba helyez, és a tulajdonosok döntése alapján 166 656 ezer Ft osztalékot fizet. Az osztalékfizetés forrása a 2015. évi általános tartalékképzéssel csökkentett 332.472 ezer Ft adózott eredmény. A 2015. december 31-i mérleg szerint eredmény 165 816 ezer Ft.

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek:

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Adóalap csökkentő tételek</b>	<b>2014.12.31.</b>	<b>2015.12.31.</b>
Fejlesztési tartalék képzése	10 000	
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszaírása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	167	5 613
Céltartalék felhasználása következtében bevételként elszámolt összeg		223 416
Terven felüli értékcsökkenés adóévben visszaírt összege		10 705
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	30 696	33 297
Kapott osztalék, részesedés	4 959	29 965
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek	1 873	
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	36 528	36 528
Adott támogatások	258	140
Új eszközök üzembe helyezése érdekében elszámolt adóévi beruházások		15 226
<b>Összesen</b>	<b>84 481</b>	<b>354 890</b>

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Adóalap növelő tételek</b>	<b>2014.12.31.</b>	<b>2015.12.31.</b>
Egyéb, adóalapot növelő céltartalék	223 416	25 153
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	41 108	43 418
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	18 827	3 828
Nem a vállalkozás bevételszerző tevékenységével kapcsolatos ráfordítás	20	201 030
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek		1 018
<b>Összesen</b>	<b>283 371</b>	<b>274 447</b>

25 153 ezer Ft az egyéb, adóalapot növelő céltartalék, melyből 24.591 ezer Ft a javadalmazási politikában foglalt kiemelt személyi körbe tartozó munkavállalók 2017. és 2018. évben értékelésre és elszámolásra kerülő prémiuma után (várható kötelezettség) képzett céltartalék, 562 ezer Ft a forintosított devizahitelek kamatfelár változására képzett céltartalék.

3.828 ezer Ft adóalapot növelő egyéb ráfordítások összegéből 1.083 ezer Ft jogerős határozatban megállapított bírság (841 ezer Ft NAV adóbírság, 242 ezer Ft késedelmi kamat), 1.630 ezer Ft követelésre elszámolt értékvesztés, 1.115 ezer Ft elengedett követelés.

201.030 ezer Ft a nem a vállalkozás bevételszerző tevékenységével kapcsolatos ráfordításból 200.990 ezer Ft a deviza és forint hitelek elszámolásával az ügyfelek részére elszámolt fogyasztói követelések összege, 40 ezer Ft térítés nélkül átadott eszköz.



## 5. Egyéb kiegészítések

### 5.1. Deviza nyitott pozíció

Az évvégén fennálló nyitott deviza pozíciókat a következő táblázat szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31.				
	Eszköz	Forrás	Mérlegen kívüli követelések	Mérlegen kívüli kötelezettségek	Nettó
EUR	2 250 275	2 228 395			21 880
CHF	784 133	777 210			6 923
USD	13 219	12 767			452
GBP	19 752	19 661			91
<b>Összesen</b>	<b>3 067 379</b>	<b>3 038 033</b>			<b>29 346</b>

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2015.12.31.				
	Eszköz	Forrás	Mérlegen kívüli követelések	Mérlegen kívüli kötelezettségek	Nettó
EUR	2 025 529	2 027 568			-2 039
CHF	54 499	58 679			-4 180
USD	35 562	35 609			-47
GBP	24 952	24 751			201
PLN		4 107			-4 107
<b>Összesen</b>	<b>2 140 542</b>	<b>2 150 714</b>			<b>-10 172</b>

A Bank 2015. december 31-i teljes nyitott pozíciójának értéke 10.172 ezer Ft, mely a tavalyi év azonos időszakához viszonyítva 65,3%-os csökkenést mutat. A 2015-ös üzleti év végén a deviza nyitott pozíciónak nincs tőkekövetelménye, mivel a nyitott pozíció nagysága nem haladta meg a szavatoló tőke 2%-át.

### 5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek

A Banknak nincs leányvállalata.

### 5.3. Egyéb kiegészítések

#### 5.3.1 Javadalmazási politikával, vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos kiegészítések

A Bank vezető testületei tagjai részére folyósított hitelek 2015. december 31-én fennálló összeg 683 ezer forint (2014. december 31-én: 1.014 ezer Ft). A 2015. évi törlesztés 198 ezer Ft, a részletes adatok a következő táblázatban láthatók:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31.		
	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	133	27,6%	Hitelkártya
Éven túli lejáratú hitelek	881	12,0%	Lakáscélú belső hitel
<b>Összesen</b>	<b>1 014</b>		

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

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2015.12.31.		
	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek			
Éven túli lejáratú hitelek	683	12,0%	Lakáscélú belső hitel
<b>Összesen</b>	<b>683</b>		

A Banknak korábbi tisztségviselőivel, Igazgatósági, Felügyelő Bizottsági tagjaival szembeni nyugdíjfizetési kötelezettsége nincs.

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

### 5.3.2. Egyéb kiegészítések

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

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31.	2015.12.31.
nagykockázat-vállalásnak minősülő kitétségek együttes összege	3 925 581	3 179 321

A Bank 2015. december 31-i szavatoló tőkéje 3.117.385 ezer Ft. Az összes - a szavatoló tőke 10 %-át meghaladó - nagykockázat 2.923.535 ezer Ft, mely 12 ügyfél (ügyfélcsoport) részére történő kihelyezés. Nagykockázat kategóriába tartozik továbbá a Takarékbank csoporttal szembeni kitétség 9.190.896 ezer Ft, melyből a CRR. 400.cikk 2.d. bekezdésében foglaltak szerinti levonható tétel 8.935.110 ezer Ft, így a Takarékbank csoporttal szembeni nagykockázat kitétség értéke 255.786 ezer Ft.

A Magyar Állam által kibocsátott 8.155.177 ezer Ft értékpapír összege eléri a nagykockázat értékét, azonban a CRR. 400 cikk 1.c. bekezdésének alapján teljes összegben visszavonható.

A szavatoló tőke 25%-át (779.346 ezer Ft) meghaladó kihelyezés nem történt.

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

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31.	2015.12.31.
Garanciák és kezességek	1 671 362	1 351 935
Értékpapír fedezetek (óvadék)	149 288	42 131
Követelés és árbevétel engedményezés	152 889	81 822
Zálogjog	28 421 851	28 060 285
Készpénz fedezetek (óvadék)	156 145	149 105
Vételi opció		
Egyéb fedezet	2 973	71 550
<b>Összesen</b>	<b>30 554 508</b>	<b>29 756 828</b>

A biztosítékként, fedezetként adott eszközök értéke 2.063.070 ezer Ft, az óvadék típusa állampapír, mely MNB NHP refinanszírozott forrás (Takarékbank) fedezete.

A Banknál 2014. december 31-ig függővé tett kamat, kamatjellegű jutalékból 2015. évben befolyt összegek alakulása:

kamat:	58.789 ezer Ft
kamatjellegű jutalék:	17.207 ezer Ft

A Banknál a likvid eszközök állománya -11.971.534 ezer Ft- magas arányt képvisel. Az elsődleges likvid eszközök (9.934.263 ezer Ft) és másodlagos likvid eszközök (2.037.271 ezer Ft) mérlegfőösszeghez viszonyított aránya 31,9%.

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

A Bank nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.

**Mellékletek**

- 1.sz. Immateriális javak és tárgyi eszközök értékadatai
- 2.sz. A Mohácsi Takarékos Bank Zrt.-vel 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 Mohácsi Takarékos Bank Zrt. pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
- 7.sz. Sajátos értékelés alá vont eszközök
- 8.sz. Elszámolási törvények végrehajtása miatt a 2008-2014. üzleti évek adó-  
kötelezettségeinek változása

Tárgyi eszközök és immateriális javak változásainak kimutatása  
2015. január 1. és december 31. között

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték					Értécsökkenés						Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés terven felüli ÉCS miatt	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró	
<b>I. IMMATERIÁLIS JAVAK</b>												
1. alapítás-átszervezés aktivált értéke												
2. kutatás, kísérleti fejlesztés												
3. vagyoni értékű jogok	74 138	5 538			79 676	31 072	9 803				40 875	38 801
4. szellemi termékek												
5. szoftver termékek beruházása												
6. egyéb immat javak beruházása												
7. immateriális javak értékhelyesbítése												
<b>IMMATERIÁLIS JAVAK ÖSSZESEN</b>	<b>74 138</b>	<b>5 538</b>			<b>79 676</b>	<b>31 072</b>	<b>9 803</b>				<b>40 875</b>	<b>38 801</b>
<b>II. TÁRGYI ESZKÖZÖK</b>												
<i>1. Pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>												
a. ingatlanok	649 414	64 178	255		713 337	175 706	12 734	10 705	105		177 630	535 707
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	450 218	31 512	23 281		458 449	419 780	19 102		21 502		417 380	41 069
c. beruházások	72 432		72 432									
d. beruházásra adott előlegek												
<b>Összesen</b>	<b>1 172 064</b>	<b>95 690</b>	<b>95 968</b>		<b>1 171 786</b>	<b>595 486</b>	<b>31 836</b>	<b>10 705</b>	<b>21 607</b>		<b>595 010</b>	<b>576 776</b>
<i>2. Nem közvetlen pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>												
a. ingatlanok												
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek												
c. beruházások												
d. beruházásra adott előlegek												
<b>Összesen</b>												
<i>3. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése</i>	<i>301 728</i>	<i>6 454</i>			<i>308 182</i>							<i>308 182</i>
<b>TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>1 473 792</b>	<b>102 144</b>	<b>95 968</b>		<b>1 479 968</b>	<b>595 486</b>	<b>31 836</b>	<b>10 705</b>	<b>21 607</b>		<b>595 010</b>	<b>884 958</b>
<b>MINDÖSSZESEN (I. + II.)</b>	<b>1 547 930</b>	<b>107 682</b>	<b>95 968</b>		<b>1 559 644</b>	<b>626 558</b>	<b>41 639</b>	<b>10 705</b>	<b>21 607</b>		<b>635 885</b>	<b>923 759</b>

A Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt. részesedései  
2015. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Név	Tevékenység	Székhely	Bekerülési érték	Minősítés	Elszámolt értékvesztés	Társaság saját tőkéje	Társaság jegyzett tőkéje	MSZE*	Tulajdoni arány (%)	Besorolás**
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Egyéb monetáris közvetítés	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	255 686	problémamentes		17 404 000	3 390 000	207 000	1,83	kapcsolt vállalkozás
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység	1082 Budapest, Kisfaludy u.32.	10 000	problémamentes		24 801 645	7 839 600	4 366 389	0,13	
KÖT Takarékszövetkezetek Kölcsönös Biztosító Egyesülete	Biztosítási tevékenység	1082 Budapest, Üllői út 50.	200	problémamentes		106 591	14 375	7 925	1,39	
Banküzlet Zrt.	Máshova nem sorolható pénzügyi tevékenység	1132 Budapest, Victor Hugó u. 18-22.	100	problémamentes		170 360	79 200	33 848	0,13	kapcsolt vállalkozás

\*A Társaság 2014.évi mérleg szerinti eredménye

\*\*leányvállalat, társult vállalkozás, stb.

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

3. sz. melléklet

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

adatok ezer Ft-ban

Mérleg sor	Megnevezés	Lejárat esedékesség				Összesen
		3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	4 829 180		2 847 300		7 676 480
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	2 439 448	1 932 323	7 573 084	6 425 223	18 370 078
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	150 860	622 020	3 433 828	1 754 152	5 960 860
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	203 194				203 194
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek					
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratú	15 075 670	3 159 352			18 235 022
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratú			23 421		23 421
7.	Hátrasorolt kötelezettségek					

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	84	89
1. Bérkölttség	5 647	427 779	433 426
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	464	33 241	33 705
Mindösszesen (1+2)	6 111	461 020	467 131

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai	7	6 996
Felügyelő Bizottság tagjai	3	3 348
Összesen	10	10 344

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

5. sz. melléklet

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

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése	2014.12.31.	2015.12.31.
Kamatbevételek	1 826 004	1 336 015
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	697 998	640 428
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartalék többlet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	5 379	12 865
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	59 127	31 628
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	101 916	5 189
+ Osztalék bevétel	4 959	29 965
+ Rendkívüli bevétel	87	14 021
- Kamatráfordítások	568 274	316 865
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	182 498	218 707
- Egyéb ráfordítások (céltartalék képzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	404 831	412 103
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	103 356	13 285
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	187 071	3 016
- Általános igazgatási költségek	798 702	867 205
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	3 633	204 130
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	87 058	36 364
- Kifizetett osztalék	520 800	166 656
<b>Működési pénzáramlás</b>	<b>- 160 753</b>	<b>- 168 220</b>
+/- Kötelezettség állományváltozása	530 574	- 2 034 760
+/- Követelés állományváltozása	- 2 089 742	1 380 279
+/- Készlet állományváltozása	104 901	- 243
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	4 025 960	2 682 344
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	- 2 588 760	- 2 092 260
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	-44 465	72 432
+/- Immateriális javak állományának változása	- 8 234	4 265
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	26 851	- 61 925
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	35 733	42 120
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	- 28 857	100 336
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon		
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök		
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke		
<b>Nettó pénzáramlás</b>	<b>- 196 792</b>	<b>- 75 632</b>
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkék) állományváltozása	36 579	- 25 339
* számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betét számlák, valamint külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betét számla) állományváltozása	- 233 371	- 50 293



**A Mohácsi Takarékszövetkezet Zrt. pénzügyi helyzetét jellemző mutatók**

<b>Mutató megnevezése</b>	<b>2014.12.31.</b>	<b>2015.12.31.</b>
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	9,39	17,20
Alaptőke jövedelmezősége (adóztott eredmény / jegyzett tőke)	10,28	17,66
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	54,92	60,54
Tőke ellátottsági mutató (saját tőke / összes eszköz)	8,25	9,23
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (röv.lej.köt / összes forrás)	77,72	76,40
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hossz.lej.köt / összes forrás)	12,88	13,89
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	124,09	126,15
Átlagos kamatmarzs	3,20	2,65
Költség - bevétel arány (Cost to Income ratio)	46,08	58,23
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	6,31	10,66
Eszköz arányos nyereség (ROA)	0,55	0,98

Sajátos értékelés alá vont eszközök  
2015. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Problémamentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Összesen
<b>SAJÁTOS ÉRTÉKELÉSŰ ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>24 662 554</b>	<b>1 060 221</b>	<b>709 400</b>	<b>919 731</b>	<b>483 027</b>	<b>27 834 933</b>
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8 140 643	0	0	0	0	8 140 643
ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	8 140 643	0	0	0	0	8 140 643
ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	16 255 925	1 060 221	709 400	919 731	483 027	19 428 304
ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	8 843 382	868 365	662 492	834 847	389 713	11 598 799
ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	7 412 543	191 856	46 908	84 884	93 314	7 829 505
Befektetési célú és forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő és tulajdoni részesedést jelentő értékpapírok (befektetések) összesen	265 986	0	0	0	0	265 986
ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	265 986	0	0	0	0	265 986
ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	0	0	0	0	0	0
<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>1 773 162</b>	<b>1 559</b>	<b>339</b>	<b>3</b>	<b>5 788</b>	<b>1 780 851</b>
ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	1 247 239	1 198	0	0	5 788	1 254 225
ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	525 923	361	339	3	0	526 626

Elszámolási törvények végrehajtása miatt a 2008-2014. üzleti évek adókötelezettségeinek változása

adatok ezer Ft-ban

Társasági adó	Eredeti adóalap	Eredeti adó	Adókötelezettség változása
2008	341 058	51 816	- 5 378
2009	414 431	63 309	- 8 938
2010	642 550	95 084	- 5 019
2011	335 159	18 324	- 1 183
2012	568 830	26 079	- 4 571
2013	763 229	86 474	- 1 619
2014	500 913	50 173	526
<b>Összesen</b>			<b>- 26 182</b>
Társas vállalkozások különadója	Eredeti adóalap	Eredeti adó	Adókötelezettség változása
2008	364 990	14 599	- 1 396
2009	534 349	21 374	- 2 332
<b>Összesen</b>			<b>- 3 728</b>
Pénzügyi szervezetek különadója	Eredeti adóalap	Eredeti adó	Adókötelezettség változása
2010	24 351 720	36 528	- 106
2011			-
2012			-
2013	20 762 000	31 143	- 106
2014	24 351 720	36 528	- 106
<b>Összesen</b>			<b>- 318</b>
Innovációs járulék	Eredeti adóalap	Eredeti adó	Adókötelezettség változása
2008	-	-	-
2009	1 763 139	5 289	- 175
2010	1 913 840	5 742	- 81
2011	2 027 707	6 083	- 36
2012	2 194 403	6 583	- 74
2013	2 103 883	6 312	- 26
2014	1 902 752	5 708	8
<b>Összesen</b>			<b>- 384</b>
HIPA összesen	Eredeti adóalap	Eredeti adó	Adókötelezettség változása
2008	1 406 774	26 000	- 645
2009	1 763 139	34 259	- 1 133
2010	1 739 186	33 561	- 524
2011	1 911 015	36 747	- 233
2012	2 146 440	41 771	- 479
2013	2 103 883	41 010	- 172
2014	1 902 752	37 195	53
<b>Összesen</b>			<b>- 3 133</b>
<b>Összes adókötelezettség változás</b>			<b>- 33 745</b>