

# ÉVES BESZÁMOLÓ

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

### 2014.12.31.

Dátum: Mohács, 2015. március 10.

MOHÁCSI TAKARÉK BANK Zrt.  
Mohács  
1.

*Kultné Mátyás Rita* *Lovász Ildikó*  
Mohácsi Takarékbank Zrt.  
Kultné Mátyás Rita Lovász Ildikó  
elnök-vezérigazgató gazdasági igazgató

## 1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

**Név:** Mohácsi Takarékszövetkezet Zártkörűen Működő Részvénytársaság

**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 Vidéke Takarékszövetkezet (alapítva: 1958. április 13.)

**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 Más hova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés

6612'08 Értékpapír-, árutőzsdéi 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 csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése,
- széfszolgáltatás.

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

Hpt. 4.§ (3) bekezdés b) pontja és a Bit. 48.§ (1) bekezdése szerinti biztosítás közvetítói tevékenység;

Hpt. 4.§ (3) bekezdés c) pontja, és a Bszt. 111.§-a szerinti közvetítói tevékenység;

Hpt. 4. § (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 pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységét a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban Hpt.) szabályai, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól (a továbbiakban: Bszt.) és más, a pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel összefüggő jogszabályok rendelkezései alapján, annak keretei között, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: 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, Hősök tere 10.

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) több mint 100 önálló, magántulajdonban lévő szövetkezeti hitelintézet – takarékszövetkezet, hitelszövetkezet, illetve kisebb bank – együttműködése.

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

A 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 Bankunkra, 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 106/2015 sz. hitelintézeti körlevele alapján a Bank az egyedi beszámolóban a Takarékbankot, leányvállalatait és társult vállalkozását (Takinfo Kft., Takaréék Faktorház Zrt., Takaréék Alapkezelő Zrt., és a Banküzlet Zrt.) kapcsolt vállalkozásnak tekinti.

A konszolidált beszámoló elkészítése a Takarékbank (vállalkozás neve: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., székhelye: 1122 Budapest, Perthényi 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 2014-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 törzsrészenyeket bocsátott ki dematerializált formában, a kibocsátott részenyvek száma 20.916 darab, névértéke egyenként 100 ezer Ft.

2014. évben saját részeny visszavásárlás nem történt. 2014. december 31-én a visszavásárolt saját részeny 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 2014. 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 2014-es üzleti évben Szálinger Ferenc egyéni vállalkozó könyvvizsgálói cég (képviselőre jogosult: Szálinger Ferenc, székhely: 7400 Kaposvár, Panoráma u. 13., MKVK nyilvántartási szám: 003942, a könyvvizsgálatért személyében felelős kamarai tag könyvvizsgáló: Szálinger Ferenc könyvvizsgáló, MKVK nyilvántartási szám: 001502, pénzügyi intézményi minősítés nyilvántartási szám: E-001502/94).

A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 3.703 ezer forint, 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 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 – 2014.12.31.**

<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	168/2013. (XII.31.)	
Fedezetértékelési szabályzat	170/2013. (XII.30.)	2014.08.15
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalék képzési Szabályzat	169/2013. (XII.30.)	2014.04.14
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 értékezelési szabályzat	46/2013. (III.19.)	2014.05.29
Bizonylati szabályzat	43/2010. (III.08.)	
Hitelkockázat- kezelési szabályzat	52/2014. (VII.11.)	
Befektetési szabályzat	55/2014. (VII.11.)	
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	53/2014. (VII.11.)	2014.10.29
Takarékbetét ügyrend	17/2012. (III.23.)	
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 lejáratú 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 2014. évben esedékes törlesztő részlete átsorolásra került az éven belüli lejáratú követelések közé.

A kamat függővé tételt, illetve a kamatok és kamatjellegű bevételek időbeli elhatárolását a 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 aktiválja. A Bank immateriális javainak leírási ideje:



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

Az értékcsökkenés elszámolása lineáris módszerrel, havi gyakorisággal történik. A 100.000 Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó vagyoni értékű jogok és szellemi termékek értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolta el a Bank.

A Bank immateriális javainál értékhelyesbítést nem alkalmaz.

A vonatkozó értékadatokat 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 kerül 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 értékadatokat az 1. sz. melléklet tartalmazza.

<b>Eszközcsoport</b>	<b>Hasznos élettartam (év)</b>	<b>Leírási kulcs (%)</b>
Ingtatlanok	50 év	2%
Egyéb építmények	30 év	3%
Bérelt ingatlanon végzett beruházások	16 év	6%
Ingtatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – konkrét lejáráttal	a jog fennállásának időszaka	az időszaknak megfelelő érték
Ingtatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – egyéb	5 év	20%
Műszaki berendezések, egyéb felszerelési tárgyak	7 év	14,50%
Szállító és hírközlő eszközök	7 év	14,50%
Ügyvitel-technikai eszközök	3 év	33%
Számítástechnikai eszközök – gyorsan elavuló	2 év	50%
Számítástechnikai eszközök – középtávon elavuló	3 év	33%
Számítástechnikai eszközök – lassan elavuló	5 év	20%
Járművek	5 év	20%
Irodai bútorok, berendezések	7 év	14,50%
Egyéb berendezések, felszerelések (nem banküzemi)	7 év	14,50%

A számviteli politikában foglaltaknak megfelelően a 100.000 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 2014-ben rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket. Halasztott ráfordítással a Bank 2014-ben nem rendelkezett.

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

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

A hosszú lejáratú kötelezettségek 2014-ben esedékes törlesztése az éven belüli kötelezettségek közé került átsorolásra.

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

### **3.10. Céltartalékok**

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

### **3.11. 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 Bank a 2012. évben bevezetett analitikus nyilvántartási rendszerbe - MoonSol Integrált Számlavezető és Értékesítést Támogató Rendszer (továbbiakban: MoonSol) - integrálta 2014. évben az értékpapír analitikus nyilvántartását.

### **3.15. Besorolások módosítása**

A jelen beszámolót érintően az egyes állományok besorolásai 2014-ben kizárólag a kapcsolt vállalkozások miatt nem módosultak.

2013. évben a Mérleg/Eszközök (aktívák) 7. Részvények, részesedések befektetési célra soron szerepelt a Bank befektetése a Takarékbankban és a Banküzletben, összesen 10.200 ezer Ft összegben. 2014.évben ezek a tételek a Mérleg/Eszközök (aktívák) 8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban soron szerepelnek.

2013. évben az Eredménykimutatás 3. c) bevételek egyéb részesedésekből soron szerepelt a Takarékbanktól kapott osztalék 2.204 ezer Ft összegben. 2014. évben ez a tétel az Eredménykimutatás 3. b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből soron szerepel 4.625 ezer Ft összegben.

### **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 feltárára.

A lényegesség elvével összhangban jelentős összegűnek minősül a hiba, ha a feltárás évében, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások eredményt, és/vagy saját tőkét növelő-csökkenő értékének együttes (előjeltől független) összege az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegétől függően az alábbiak alakul:

<b>Az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszege</b>	<b>Hibák eredményt, saját tőkét módosító értéke</b>
mérlegfőösszeg > 25 MrdHUF	Jelentős összegű hiba > 500 MHUF

### **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 2014. évi változásai**

A számviteli politika központilag karbantartott szabályai 2014-ben lényeges módon nem változtak. A számviteli politikának a Bank által karbantartott szabályrendszerében történt 2014. évi változások a 3. pont alatti táblázatban találhatók.

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

A Bank a 2014-es üzleti évben, a makrogazdasági környezethez igazított és a helyi viszonyok figyelembevételével kialakított üzletpolitikájában foglaltakkal összhangban fő célkitűzéseit végrehajtotta, jövedelmezően és kiegyensúlyozottan gazdálkodott.

Az üzleti tevékenység eredménye:

- A mérlegfőösszeg 39.455.083 ezer Ft, növekedési üteme 1,1 %, mely nem éri el az előző évek növekedési ütemét. A mérlegfőösszeg 2014. évben 418.232 ezer Ft-tal emelkedett.
- Az ügyfelekkel szembeni nettó követelés 19.536.017 ezer Ft, az előző évhez képest 1.120.306 ezer Ft-tal csökkent. Mérlegfőösszegen belüli részaránya 49,5%, 3,4%-kal elmarad az előző évi aránytól.
- Az ügyfelekkel szembeni bruttó követelés 20.848.779 ezer Ft, az éves szintű 6,1 %-os (1.345.929 ezer Ft) csökkenés a lakossági hitelek 8,3 %-os a vállalkozói hitelek 4,9%-os csökkenésének eredménye.
- Az ügyfelekkel szembeni és a kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek tárgyidőszak végi állománya 28.479.454 ezer Ft.
- A saját tőke értéke 3.255.636 ezer Ft, 2014. évben 302.364 ezer Ft-tal csökkent.
- A Bank 302.023 ezer Ft adózás előtti eredményt realizált, mely lényegesen -48,9%-kal elmarad a 2013. évi adózás előtti eredménytől.
- A Bank működési költségének (798.702 ezer Ft) mérlegfőösszegre vetített aránya kiemelkedően kedvező. A fajlagos működési költség 2,0%, a hatékony költséggazdálkodási trendet (jól szervezett üzleti tevékenység, megfontolt költséggazdálkodás) az előző évekhez hasonlóan sikerült fenntartani.

##### **4.1. Eszközök**

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

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2013.12.31.		
	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	981 615	18 527	1 000 142
Állampapírok	8 694 195	1 491 810	10 186 005
Hitelintézetekkel szembeni követelések	4 761 283	350 791	5 112 074
Ügyfelekkel szembeni követelések	19 256 299	1 400 024	20 656 323
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	497 162		497 162
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	265 986		265 986
Immateriális javak és tárgyi eszközök	892 053		892 053
Egyéb eszközök	226 481		226 481
Aktív időbeli elhatárolások	165 507	35 118	200 625
<b>Eszközök összesen</b>	<b>35 740 581</b>	<b>3 296 270</b>	<b>39 036 851</b>

\* 2013.12.31-i MNB devizaárfolyamon

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

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
Hitelintézetekkel 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

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	2013.12.31.	2014.12.31.
Készpénz (Pénztár és ATM)	242 167	278 746
Takarékbanknál vezetett pénzforgalmi számlák	757 975	524 604
<b>Összesen</b>	<b>1 000 142</b>	<b>803 350</b>

A pénzeszközök állománya 803.350 ezer Ft, mely jelentősen, 19,7 %-kal (196.792 ezer Ft-tal) csökkent, a kötelező tartalékráta 3%-ról 2%-ra történő változása miatt. A pénzeszközök 65,3 %-át a Takarékbanknál vezetett pénzforgalmi számla állománya (524.604 ezer Ft) teszi ki, a fennmaradó 34,7 % készpénz (278.746 ezer Ft). A készpénz állományon belül 11.774 ezer Ft külföldi pénznemben fennálló eszközérték -, saját jogon vásárolt és devizaszámla vezetés valutakészlete.

Az eszköz portfolióban az állampapírok, a hitelintézetekkel szembeni követelések és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok részaránya meghatározó (44,6 %), 4,1 %-kal meghaladja az előző évi arányt.

#### 4.1.2. Állampapírok

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31.		
	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	1 577 450	1 555 838	1 566 571
Jegybanki kötvény	1 235 290	1 233 776	1 257 760
Államkötvények	7 370 718	7 396 391	7 585 112
<b>Összesen</b>	<b>10 183 458</b>	<b>10 186 005</b>	<b>10 409 443</b>

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31.		
	Névérték	Könyv szerinti érték	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>

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

Az állampapírok állománya 8.748.805 ezer Ft, 2013. év végéhez képest 1.437.200 ezer Ft-tal, 14,1 %-kal csökkent.

2014. augusztus 1-jétől a Magyar Nemzeti Bank irányadó instrumentumának formája megváltozott, a jegybanki kötvények kéthetes lejáratú betétté alakultak át. A Bank a lejáratú jegybanki kötvényeket a Takarékbankban rövid futamidejű bankközi betétbe helyezte el.

Az államkötvények 7.144.060 ezer Ft összegéből 1.545.250 ezer Ft EUR államkötvény.

A forgatási célú állampapírok után 2013. évben képzett értékvesztés (44.329 ezer Ft) az értékpapírok lejáratára miatt visszaírásra került. 2014. 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*

<b>Megnevezés</b>	<b>2013.12.31.</b>	<b>2014.12.31.</b>
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	5 112 074	8 349 728
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)		
Ügyfelekkel szembeni követelések éven belül (bruttó)	3 144 168	1 857 956
Ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések értékvesztése (-)	- 407 062	- 249 509
Ügyfelekkel szembeni követelések éven túl (bruttó)	19 050 540	18 990 822
Ügyfelekkel szembeni éven túli követelések értékvesztése (-)	- 1 131 323	- 1 063 253
<b>Összesen</b>	<b>25 768 397</b>	<b>27 885 744</b>

A Bank hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelésállománya 27.885.744 ezer Ft, az éves szintű 8,2 %-os (2.117.347 ezer Ft) növekedés a hitelintézetekkel szembeni követelések 63,3 %-os bővülésének, és az ügyfelekkel szembeni követelések 5,4 %-os csökkenésének eredménye.

A hitelintézetekkel szembeni követelések értéke 8.349.728 ezer Ft, részaránya a mérlegfőösszegegen belül 21, 2 %, mely a 2013. évi zárómérlegben szereplő részaránynál 8,1%-kal magasabb, az állománynövekedés 3.237.654 ezer Ft.

A hitelintézetekkel szembeni követelések állományából 171.728 ezer Ft látra szóló követelés, 8.178.000 ezer Ft pénzügyi szolgáltatásból származó éven belüli és éven túli lejáratú követelés.

A látra szóló követelés 171.728 ezer Ft állományából a Takarékbankkal szembeni követelés 73.517 ezer Ft (73.236 ezer Ft deviza látra szóló betét, 281 ezer Ft forint látra szóló betét), a FONTANA Credit Takarékszövetkezettel szembeni követelés 98.211 ezer Ft (konzorciális hitelezésből származó követelés).

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

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

Hitelintézet neve	Követelés jellege (hitel, vagy betétkihelyezés)	Összeg (ezer Ft)	Lejárat
Takarékbank	Betétkihelyezés	750 000	2015.01.05
Takarékbank	Betétkihelyezés	1 000 000	2015.01.12
Takarékbank	Betétkihelyezés	800 000	2015.01.15
Takarékbank	Betétkihelyezés	151 000	2015.01.19
Takarékbank	Betétkihelyezés	500 000	2015.01.22
Takarékbank	Betétkihelyezés	700 000	2015.01.26
Takarékbank	Betétkihelyezés	500 000	2015.01.29
Takarékbank	Betétkihelyezés	850 000	2015.02.02
<b>Éven belüli lejáratú</b>		<b>5 251 000</b>	
Takarékbank	Betétkihelyezés	2 927 000	2019.08.06
<b>Éven túli lejáratú</b>		<b>2 927 000</b>	
<b>Összesen</b>		<b>8 178 000</b>	

A Takarékbankba kihelyezett 5.251.000 ezer Ft éven belül lejáró bankközi kihelyezésből 4.901.000 ezer Ft napra lekötött betét, 350.000 ezer Ft O/N betét.

Az éven túli bankközi kihelyezés 2.927.000 ezer Ft összege „I” betéti konstrukcióban elhelyezett betét.

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

Az ügyfelekkel szembeni követelések összege 2014. december 31-én 19.536.017 ezer Ft, a mérlegfőösszeg 49,5 %-a, 3,4%-kal alacsonyabb a 2013. év záró mérlegében szereplő részarányánál. A bruttó állomány 32,9%-a lakossági, 67,1%-a vállalkozói hitel (2013. év mérlegében a lakossági hitelállomány 33,7%, vállalkozói hitelállomány 66,3%).

Az ügyfelekkel szembeni követelések kizárólag pénzügyi szolgáltatásból származnak.

A vállalkozói hitelek állományát a következő tábla szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2013.12.31.	2014.12.31.	Változás	2014/2013
Pénzforgalmi bankszámlahitel	1 269 894	524 878	- 745 016	41,3%
Rulírozó hitel	400 256	300 975	- 99 281	75,2%
Gazdakártya	179 856	140 483	- 39 373	78,1%
Széchenyi kártya	382 900	286 337	- 96 563	74,8%
Közraktári hitel	125 673	164 678	39 005	131,0%
Faktoring	35 000	57 293	22 293	163,7%
Támogatás megelőlegező hitel	749 786	166 597	- 583 189	22,2%
Forgóeszköz hitel éven belüli	473 835	156 318	- 317 517	33,0%
Forgóeszköz hitel éven túli	1 929 893	2 421 791	491 898	125,5%
Beruházási hitel	3 956 761	3 611 919	- 344 842	91,3%
Refinanszírozási hitel	5 079 180	6 128 952	1 049 772	120,7%
Lakásépítők kieg. kamattámogatott hitele	125 209	33 250	- 91 959	26,6%
Egyéb hitel	12 501	1 534	- 10 967	12,3%
<b>Összesen</b>	<b>14 720 744</b>	<b>13 995 005</b>	<b>- 725 739</b>	<b>95,1%</b>



2014. évben a lakossági hitelkereslet hiányában a vállalkozói szektor, azon belül is a kis- és középvállalkozások hitelezésén volt a hangsúly. A Bank 2014. évben is kiemelt szegmensként kezelte az agráriumot. Ennek ellenére a vállalkozói hitelek állománya 725.739 ezer Ft-tal csökkent a 2014-es üzleti évben, év végi állománya 13.995.005 ezer Ft. A csökkenést alapvetően az okozta, hogy jelentős nagyságrendű beruházási támogatáshoz kapcsolódó megelőlegező hitel került lezárásra (a megérkezett támogatásokat hiteltörlesztésre kellett fordítani). Az állománycsökkenés további oka, hogy versenytársaink - a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramjához (továbbiakban: NHP) kapcsolódó - refinanszírozott forrású hitelekkel kiváltották, ügyfeleink Bankunkban lévő hitelállományát.

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

A 2014. évben a Banknál is a refinanszírozott forrásokból megvalósuló hitelkihelyezés került előtérbe, a beruházási hiteleink szinte kizárólag NHP forrásból kerültek folyósításra.

A Bank az NHP programhoz a Takarékbankon keresztül csatlakozott.

A refinanszírozási hitelek állománya 2014. évben 6.128.952 ezer Ft, a vállalkozói hitelek állományán belül itt a legszembetűnőbb a növekedés. Az állomány 20,7 %-kal (1.049.772 ezer Ft-tal) nőtt az év elejéhez képest. A refinanszírozott hitelállomány megoszlása a forrást nyújtók szerint az alábbi: MFB Zrt. 2.312.060 ezer Ft, Takarékbank 3.586.956 ezer Ft, MV Zrt. 6.428 ezer Ft.

Mérséklődött a Széchenyi kártyával elérhető folyószámla típusú finanszírozás és az agrárfinanszírozásban használt Gazdakártya termék iránti kereslet. A korábban megítélt hitelkereteket az ügyfelek nem mindig hosszabbították meg, állományuk 2014. év végén 426.820 ezer Ft, (24,2 %-kal) csökkent. A csökkenés oka, hogy néhány ügyfelünk javuló likviditása miatt már nem igényelte ezt a hitelformát illetve néhány ügyfelünk tartósan magas %-ban kihasznált Széchenyi kártya hitelkeretét - biztosíték bevonása mellett - amortizálódó éven túli hitellé alakította a Bank.

Az igénybe vett folyószámlahitelek és rulírozó hitelek állománya is alacsonyabb, 825.297 ezer Ft, az állománycsökkenés 49,4% (844.297 ezer Ft). A csökkenést főként az okozta, hogy néhány ügyfelünk tartósan magas kihasználtsággal rendelkező folyószámla hitelkeretét - biztosíték bevonása mellett - éven túli forgóeszköz hitellé alakította a Bank.

A lakossági hitelek állományát a következő tábla szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2013.12.31.	2014.12.31.	Változás	2014/2013
Bankszámla hitel	96 459	80 754	- 15 705	83,7%
Rulírozó hitel-hitelkártya	13 227	10 976	- 2 251	83,0%
Lombard hitel	46 188	38 245	- 7 943	82,8%
Lakáscélú hitelek	4 325 923	4 008 976	- 316 947	92,7%
- Támogatott hitel	3 312 141	3 016 085	- 296 056	91,1%
- Piaci kamatozású hitel	1 013 782	992 891	- 20 891	97,9%
Szabad felhasználású jelzáloghitel	832 482	862 161	29 679	103,6%
Devizakiváltó hitel	1 948 751	1 691 425	- 257 326	86,8%
Fogyasztási hitelek	205 624	152 024	- 53 600	73,9%
Overdraft hitel	2 162	2 262	100	104,6%
Gyűjtőszámla hitel	3 148	6 951	3 803	220,8%
<b>Összesen</b>	<b>7 473 964</b>	<b>6 853 774</b>	<b>- 620 190</b>	<b>91,7%</b>

A lakossági hitelek állománya 6.853.774 ezer Ft, mely az előző évi hitelállománynál 620.190 ezer Ft-tal (8,3%-kal) alacsonyabb. A lakossági hitelállományon belül még mindig kiemelkedő a lakáscélú hitelek aránya, annak ellenére, hogy 2014. évben további 7,3 %-kal (316.947 ezer Ft-tal) csökkent, év végi állománya 4.008.976 ezer Ft. A lakáspiac stagnálása, a támogatási rendszer 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 lakossági hitelek 44,0%-a támogatott lakáscélú hitel, ami kockázati szempontból kedvező a támogatott hitelek állami garanciája miatt, jövedelmi szempontból pedig kiszámítható, tartós bevételi forrás. A devizakiváltó hitelek, és a fogyasztási hitelek állománya is jelentősen (13,2 %-kal ill. 26,1 %-kal) csökkent, a kisszámú folyósítás, ill. a devizakiváltó hitelek esetében az ügyfelek előtörlesztése miatt. A gyűjtőszámla hitelek állománya 3.803 ezer Ft-tal emelkedett, a konstrukciót ügyfeleink kis számban vették igénybe. A lombard hitelek állománya 7.943 ezer Ft-tal, a bankszámla hitelek állománya 15.705 ezer Ft-tal, a lakossági kártyahitelek állománya 2.251 ezer Ft-tal csökkent. A lakosság hitelfelvételi hajlandósága és pénzügyi terhelhetősége következtében a lakossági hitelek állománya az előző évi állomány 91,7 %-a.

Az ügyfelekkel szembeni követelések megoszlását a következő tábla szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

Követelés	2013.12.31.		2014.12.31.		Változás
	ezer Ft	%	ezer Ft	%	ezer Ft
Éven belüli követelés	5 389 054	26,09	4 568 593	23,39	- 820 461
Éven túli követelés	15 267 269	73,91	14 967 424	76,61	- 299 845
<b>Összesen:</b>	<b>20 656 323</b>	<b>100,00</b>	<b>19 536 017</b>	<b>100,00</b>	<b>- 1 120 306</b>

Az ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések állománya 820.461 ezer Ft-tal, az éven túli követelések állománya 299.845 ezer Ft-tal csökkent. Az éven belüli követelések 15,2 %-os csökkenésének oka elsősorban folyószámla típusú hitelek (pénzforgalmi bankszámlahitel, rulírozó hitel, Gazda,- és Széchenyi kártyahitel), illetve a beruházásokhoz kapcsolódó támogatás- előfinanszírozási hitelek állományának csökkenése. Az éven túli követelések kisebb mértékű (2,0 %) 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 2.960.145 ezer Ft összegben.

A Bank eszközállományának minőségét a következő tábla szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés Megnevezés	2013.12.31.		2014.12.31.		Változás
	ezer Ft	%	ezer Ft	%	ezer Ft
Problémamentes	34 522 426	88,44	35 836 018	90,83	1 313 592
Külön figyelendő	1 203 797	3,08	1 524 448	3,86	320 651
Átlag alatti	938 824	2,40	183 813	0,46	- 755 011
Kétes	1 623 041	4,16	1 059 844	2,69	- 563 197
Rossz	748 763	1,92	850 960	2,16	102 197
<b>Összesen</b>	<b>39 036 851</b>	<b>100,00</b>	<b>39 455 083</b>	<b>100,00</b>	<b>418 232</b>

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

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

Az egyes kategóriák állományának alakulását elemezve megállapítható, hogy 2014. december 31-én az eszközállomány 9,2 %-a volt minősített (előző év 11,6 %). A problémás eszközök állománya közel 20 %-kal (895.360 ezer Ft-tal) csökkent. Nagymértékű (51,5 %) csökkenés következett be az átlag alatti és a kétes minősítési kategóriába tartozó eszközök állományában. A külön figyelendő és a rossz kategóriába tartozó eszközállomány 21,7 %-kal emelkedett. A minősített eszközök állománya 3.619.065 ezer Ft, ebből 1.524.448 ezer Ft (42,1%) külön figyelendő kategóriában van, alacsony kockázattal.

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Bruttó érték 2013.12.31.	%	Bruttó érték 2014.12.31.	%	Nettó érték 2013.12.31.	%	Nettó érték 2014.12.31.	%
Problémamentes	17 828 310	80,33	17 315 102	83,06	17 828 310	86,31	17 315 102	88,64
Külön figyelendő	1 203 670	5,42	1 497 194	7,18	1 152 018	5,58	1 391 864	7,12
Átlag alatti	919 623	4,14	183 813	0,88	722 208	3,50	150 438	0,77
Kétes	1 540 398	6,94	1 047 280	5,02	907 737	4,39	592 144	3,03
Rossz	702 707	3,17	805 390	3,86	46 050	0,22	86 469	0,44
<b>Összesen</b>	<b>22 194 708</b>	<b>100,00</b>	<b>20 848 779</b>	<b>100,00</b>	<b>20 656 323</b>	<b>100,00</b>	<b>19 536 017</b>	<b>100,00</b>

2014. december 31-én a 20.848.779 ezer Ft hitelállomány után az elszámolt értékvesztés összege 1.312.762 ezer Ft. Az értékvesztés állomány 67,6 %-a (887.180 ezer Ft) a vállalkozói hitelek, 32,4 %-a (425.582 ezer Ft) a lakossági hitelek után került megképzésre. A hitelek értékvesztéssel való fedezettsége 6,3%, az előző évhez képest 0,6 %-kal csökkent.

Értékvesztés elszámolás szabályainak részletezése:

A csoportos egyszerűsített, értékelési eljárást a 2013. december 31-i szavatoló tőke 1 %-a alatti – 35 110 ezer Ft - követelések értékelésére alkalmazta a Bank (2013.év végén ez az értékhatár 48.890 ezer Ft).

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/ napok	késedelmes	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-

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

A csoportos egyszerűsített értékvesztés elszámolás összege 2014. december 31-én 203.016 ezer Ft.

Az egyedi (teljeskörű és egyszerűsített) értékelési eljárást a 2013. december 31-i szavatoló tőke 1 %-át meghaladó – 35 110 ezer Ft - követelések értékelésére alkalmazta a Bank. Azokra a követelésekre, ahol a Bank várható veszteséget valószínűsített, a várható veszteségszámítást az addicionális értékbecslések figyelembevételével végezte el. Az egyedi (teljeskörű és egyszerűsített) minősítés alapján az értékvesztés állomány összege 2014. december 31-én 1.109.746 ezer Ft.

Az ügyfelekkel szembeni követelésekre elszámolt értékvesztés összefoglalása.

Hitelállományra képzett értékvesztés:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2013.12.31.	2014.12.31.
Csoportos egyszerűsített minősítés alapján	320 745	203 016
Egyedi minősítés alapján	1 217 640	1 109 746
<b>Összesen</b>	<b>1 538 385</b>	<b>1 312 762</b>

Az átstrukturált hitelek a következő táblázat mutatja:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2013.12.31.		2014.12.31.	
	Bruttó érték	Nettó érték	Bruttó érték	Nettó érték
Lakossági jelzálog fedezetű, devizás ingatlan hitel	238 287	233 503	316 658	312 530
Lakossági jelzálog fedezetű, forintos ingatlan hitel	6 595	4 670	6 047	5 981
Vállalkozói hitel	931 545	756 704	1 038 192	948 391
Egyéb lakossági hitel	335	335	905	751
<b>Összesen</b>	<b>1 176 762</b>	<b>995 212</b>	<b>1 361 802</b>	<b>1 267 653</b>

A Bank 2014. év végén 1.361.802 ezer Ft átstrukturált hitelt tart nyilván, mely állomány 76,2%-a vállalkozói hitel (1.038.192 ezer Ft), 23,8 %-a lakossági hitel (323.610 ezer Ft). Az átstrukturált hitelek után 94.149 ezer Ft értékvesztés került megképzésre.

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

A részvények, részesedések befektetési célra 2014. december 31-i bruttó összege 265.986 ezer Ft. A részvények, részesedések részletezését a **2. sz. melléklet** tartalmazza.

A részvények, részesedések bruttó állományában 2014. évben nem történt változás.

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

- Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 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 értékelté, és problémamentesnek minősítette. A tulajdoni részesedést biztosító befektetések után nem volt 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 a könyveiben 2014. december 31-én:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2013.12.31.			2014.12.31.		
	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi hitelintézetek	283 930	296 456	294 783	283 930	296 456	301 695
Belföldi egyéb pénzügyi	200 000	200 706	188 377	200 000	200 706	213 825
<b>Összesen</b>	<b>483 930</b>	<b>497 162</b>	<b>483 160</b>	<b>483 930</b>	<b>497 162</b>	<b>515 520</b>

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya 497.162 ezer Ft, állománya 2013. év végéhez képest nem változott.

A belföldi hitelintézeti kötvény FHB Nyrt. által kibocsájtott 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	
	2013.12.31.	2014.12.31.
Alapítás-átszervezés aktivált értéke		
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke		
Vagyoni értékű jogok	34 832	43 066
Szoftverek		
Egyéb szellemi termékek		
Immateriális javak beruházásai		
<b>Összesen</b>	<b>34 832</b>	<b>43 066</b>

A Bank az immateriális javakon belül vagyoni értékű jogokat tart nyilván, 2014. december 31-i mérlegértéke 43.066 ezer Ft. Az immateriális javak könyv szerinti értéke az előző évhez képest 8.234 ezer Ft-tal növekedett, mely 17.947 ezer Ft beszerzés, és 9.713 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 2014. évben 17.412 ezer Ft-tal emelkedett, míg az elszámolt 7.785 ezer Ft terv szerinti értékcsökkenéssel csökkent, a változás 9.627 ezer Ft.

A tárgyi eszközök 2014. december 31-i mérlegértéke 878.306 ezer Ft, mely 2014. évben 21.085 ezer Ft-tal emelkedett. A Bank banküzemi ingatlanait a 2014. 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 érték helyesbítése 2014. évben 3.471 ezer Ft összegben került könyvelésre, így az érték helyesbítés 2014. december 31-i mérlegértéke 301.728 ezer Ft. Az ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jog kizárólag az ingatlanok rendeltetésszerű használatának előfeltételét jelentő hozzájárulások megfizetése alapján szerzett használati jog, összege: 1.405 ezer Ft.

A műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek mérlegértéke 30.438 ezer Ft. Összege a 2014. évi alacsony értékben megvalósult beruházás (4.606 ezer Ft), illetve a 18.864 ezer Ft összegű terv szerinti értékcsökkenési leírás, valamint az értékesítés és a selejtezés következtében 32 %-kal csökkent. A 100 ezer Ft egyedi beszerzési értékű eszközök tekintetében 321 ezer Ft értékű beszerzés történt, melyet a Bank egy összegben beszerzéskor számolt el értékcsökkenésként.

A beruházások mérlegértéke 72 432 ezer Ft, mely 2014. évben 44.465 ezer Ft értékben emelkedett. Ebben az évben tovább folytatódott a Himesházi új, korszerű, bankfiók építése, mely beruházás aktiválására 2015. évben kerül sor.

A pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök mérlegértéke 576.578 ezer Ft. A tárgyi eszközök mérlegértékének változását a fentiekben részletezettek szerint 44.465 ezer Ft beruházás, 4.606 ezer Ft aktivált beruházás, 31.395 ezer Ft terv szerinti értékcsökkenés, 62 ezer Ft selejtezés eredményezte.

Tárgyi eszköz értékesítése 2014. évben bruttó 1.298 ezer Ft értékben történt.

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

#### **4.1.8. Saját részvények**

A saját részvények záró értéke 479 ezer Ft. 2014. évben a saját részvények összegében nem történt változás

#### **4.1.9. Egyéb eszközök**

Az egyéb eszközök záró értéke 167 292 ezer Ft.

Az egyéb eszközök értékéből 50 747 ezer Ft készlet, 116 545 ezer Ft egyéb követelés.

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Nettó érték	
	2013.12.31.	2014.12.31.
Követelés fejében átvett ingatlanok, készletek	112 826	47 000
Egyéb készletek	4 385	3 747
<b>Összesen</b>	<b>117 211</b>	<b>50 747</b>

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

A készletek értékéből 3 747 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 2013. év végén a mérlegben szereplő 112.826 ezer Ft követelés fejében átvett eszközökből 2014. évben 63.826 ezer Ft könyv szerinti érték került kivezetésre értékesítés miatt.

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 116.545 ezer Ft, hitelezési tevékenységhez kapcsolódó állami támogatások elszámolása (16.798 ezer Ft), vevő követelés (84.482 ezer Ft) állami költségvetéssel, helyi önkormányzatokkal szembeni elszámolás (43.845 ezer Ft), egyéb követelés (22.455 ezer Ft). A Bank a késedelemben lévő vevőkövetelésekre, valamint a meg nem térülő egyéb követelése 51.035 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>2013.12.31.</b>	<b>2014.12.31.</b>
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	192 093	143 064
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	51 878	52 957
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	5 477	4 874
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	134 738	85 233
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	660	17 675
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	7 872	4 153
Halasztott ráfordítások		
<b>Összesen</b>	<b>200 625</b>	<b>164 892</b>

Az aktív időbeli elhatárolások záró értéke 164.892 ezer Ft.

Az aktív időbeli elhatároláson belül a bevételek aktív időbeli elhatárolása 160.739 ezer Ft, a költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása 4.153 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 (143.064 ezer Ft). Továbbá a bevételek aktív időbeli elhatárolása között került kimutatásra az egyéb nem kamatjellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása (17.675 ezer Ft). A 17.675 ezer Ft elhatárolásból 17.555 ezer Ft a fogyasztói devizahitelek forintosításához szükséges devizaeszköz vásárlás várható konverziós árfolyamnyereségének elhatárolása.

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

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 (4.153 ezer Ft).

**4.2. Források**

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

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2013.12.31.		
	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	5 088 764	653 778	5 742 542
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	26 690 947	2 570 430	29 261 377
Kibocsátott kötvények	17 855		17 855
Egyéb kötelezettségek	181 352	12 086	193 438
Passzív időbeli elhatárolások	233 963	8 461	242 424
Céltartalékok	21 215		21 215
Hátrasorolt kötelezettségek			
Jegyzett tőke	2 091 600		2 091 600
Tőketartalék			
Általános tartalék	532 036		532 036
Eredménytartalék	575 031		575 031
Lekötött tartalék	61 076		61 076
Értékelési tartalék	298 257		298 257
Mérleg szerinti eredmény			
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>3 558 000</i>		<i>3 558 000</i>
<b>Források összesen</b>	<b>35 792 096</b>	<b>3 244 755</b>	<b>39 036 851</b>

\* 2013.12.31-i MNB devizaárfolyamon

*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



A Bank forrásszerkezete:

A Bank forrásszerkezetét vizsgálva megállapítható, hogy a saját forrás állománya csökkent, az idegen források állománya nőtt. A saját forrás állománya 3.495.730 ezer Ft (csökkenés: 83.485 ezer Ft), idegen forrás állománya 35.959.353 ezer Ft (növekedés: 501.717 ezer Ft). A forrásállomány szerkezeti átrendeződése szempontjából kiemelkedő a hitelintézetekkel szembeni kötelezettség arányának változása, 14,7 %-ról 16,8 %-ra emelkedett a mérlegfőösszeghez viszonyítva. A saját tőke és céltartalék mérlegfőösszeghez viszonyított együttes aránya 9,2 %-ról 8,9 %-ra csökkent.

A kötelezettségek összege 35.745.786 ezer Ft, növekedése 1,5 % (530.574 ezer Ft).

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

A Bank hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2013.12.31.</b>	<b>2014.12.31.</b>
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)		
MFB által nyújtott hitel	3 069 482	2 312 060
Eximbank által nyújtott hitel		
MTB által nyújtott hitel	2 658 450	4 293 951
Egyéb hitelintézetekkel szembeni források	14 610	3 928
<b>Összesen</b>	<b>5 742 542</b>	<b>6 609 939</b>

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettség (6.609.939 ezer Ft) látra szóló, és meghatározott időre lekötött pénzügyi és befektetési szolgáltatásból ered. A látra szóló 3.928 ezer Ft konzorciális hitelezésből származó a Takarékbankkal szemben fennálló kötelezettség. A 6.606.011 ezer Ft meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatás a Takarékbanktól, illetve az MFB-től felvett refinanszírozott forrás (1.552.250 ezer Ft éven belüli, 5.053.761 ezer Ft éven túli). A refinanszírozott források állományából 5.899.016 ezer Ft HUF devizanemben fennálló kötelezettség, 706.995 ezer Ft-nak megfelelő CHF devizanemben fennálló kötelezettség.

A refinanszírozott források megoszlása a forrást nyújtó hitelintézetek szerint:

- MFB: 2.312.060 ezer Ft „Sikerés Magyarországért” Agrárfejlesztési, „Sikerés Magyarországért” Vállalkozásfejlesztési, és Agrár Forgóeszköz Vis Major hitelprogram keretében hitelnyújtásból eredő kötelezettség. A jelentős- 757.422 ezer Ft (24,7%)-állománycsökkenés a folyamatos törlesztések és a rendkívüli előtörlesztések hatására következett be.
- Takarékbank: 4.293.951 ezer Ft, melyből 3.586.956 ezer Ft „forint”, 706.995 ezer Ft deviza refinanszírozott forrás. A Bank az MNB által meghirdetett NHP programokhoz a Takarékbankon keresztül csatlakozott, az NHP I./NHP II. program keretében lehívott refinanszírozott forrás állománya 3.586.956 ezer Ft. Az 1.582.284 ezer Ft (78,9%) állományemelkedés a kedvező feltételrendszerű konstrukciók iránti változatlan keresletigénnyel magyarázható. Az állománynövekedés 2.535.169 ezer Ft folyósítás, és 649.492 ezer Ft törlesztés, valamint 303.393 ezer Ft előtörlesztés együttes hatása. A Takarékbankkal szembeni CHF devizanemben fennálló rulírozó devizahitel nyújtásból eredő kötelezettség 706.995 ezer Ft. A tárgyévi 53.217 ezer Ft növekedés kizárólag az MNB középárfolyam változásának hatása (CHF devizanemben az állomány változatlan, 2.700.000 CHF).

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

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettség és a kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség 28.479.454 ezer Ft, a csökkenés összege 799.778 ezer Ft. Az előző évek növekedésével (2013. év: 8,7%, 2012. év: 4,3 %, 2011. év: 6,0%) szemben 2014. évben 2,7 %-os csökkenés következett be.

A betétállomány 2014. évben 29.403.136 ezer Ft-ról 28.529.502 ezer Ft-ra csökkent, a csökkenés mértéke 873.634 ezer Ft. Az állomány 81,4 %-a lakossági, 18,6 %-a vállalkozói betét, arányuk az előző évhez képest kismértékben eltolódott a vállalkozói betétek irányába.

A betétállomány 8,1 %-át a devizabetétek 2.312.936 ezer Ft-os állománya képezi, mely állomány az előző évhez képest 10,3%-kal csökkent (265.955 ezer Ft). A devizabetétek részaránya a lakossági megtakarítások között 8 % (1.863.424 ezer Ft). A devizabetétek 80,6 %-a lakossági, 19,4 %-a vállalkozói megtakarítás.

A látra szóló forrás (állománya 7.182.395 ezer Ft) aránya 25,2 %, részaránya az előző évhez viszonyítva 5 %-kal nőtt. A lekötött források összege: 21.347.107 ezer Ft.

A megtakarítások szerkezetében a – modern - számlás betétek a meghatározók. A számlákhoz kapcsolódó betétek állománya 2014. 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 2013. év végi állományt. A lakossági bankszámlán lévő megtakarítások (25,4%-kal) 631.322 ezer Ft-tal, a pénzforgalmi számlán lévő (jogi személyiségű vállalkozók, kisvállalkozók, önkormányzatok egyéni vállalkozók, non profit szervezetek) megtakarítások (15,2%-kal) 491.246 ezer Ft-tal emelkedtek.

A lakossági szektor meghatározó terméke a bankszámláról lekötendő betéti konstrukció állománya 15.811.028 ezer Ft, csökkenése 7,6 %-os. A lakossági megtakarítások 23.230.661 ezer Ft-os állományának 68,1 %-a.

A takarékszámlabetét 2014. december 31-i állománya 1.480.285 ezer Ft, állománynövekedés 5,7 %.

A tartós befektetési szerződés alapján kezelt számlák állománya az előző évi 662.352 ezer Ft-os állományról 684.449 ezer Ft-ra emelkedett. 2014. évben továbbra is előtérben maradt a kedvezményes adózású termék iránti kereslet.

A hagyományos megtakarítási formák közé tartozó könyves betét állománya 250.459 ezer Ft, részaránya számottevően csökkent, a lakossági megtakarítások 1,1%-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 (17.957 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 656.393 ezer Ft, melyből 520.800 ezer Ft a részvényesekkel szembeni kötelezettség (2014. évre járó osztalék). A központi költségvetéssel, a társadalombiztosítással és a helyi önkormányzatokkal szembeni, adózással és járulékfizetéssel kapcsolatos kötelezettség 101.561 ezer Ft, szállítói kötelezettség 14.212 ezer Ft, munkáltatói hitelek elszámolásából adódó kötelezettség 11.124 ezer Ft, egyéb kötelezettség 8.696 ezer Ft.

#### 4.2.6. Passzív időbeli elhatárolások

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2013.12.31.	2014.12.31.
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	152 816	66 489
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	82 781	127 577
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	6 827	19 501
<b>Összesen</b>	<b>242 424</b>	<b>213 567</b>

A passzív időbeli elhatárolások záró értéke 213.567 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 66.489 ezer Ft.

A 2014. üzleti évet terhelő költségek és egyéb ráfordítások összege 127.577 ezer Ft. Ebből az összegből 100.446 ezer Ft a 2014. évre elhatárolt anyagi érdekeltségi rendszer után járó juttatás (és közterhei), 18.966 ezer Ft a fogyasztói devizahitelek forintosítási kötelezettsége miatti átértékelési eredmény passzív időbeli elhatárolása.

A bevételek passzív időbeli elhatárolása 19.501 ezer Ft, melyből 6.687 ezer Ft halasztott bevétel, 12.814 ezer Ft egyéb bevétel passzív időbeli elhatárolása. A Bank halasztott bevételként 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	2013.12.31.	Növekedés	Csökkenés	2014.12.31.
Jegyzett tőke	2 091 600			2 091 600
Általános tartalék	532 036	21 497		553 533
Eredménytartalék	575 031	30 597	337 332	268 296
Lekötött tartalék	61 076	10 000	30 597	40 479
Értékelési tartalék	298 257	3 471		301 728
Mérleg szerinti eredmény a tárgyévben				
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>3 558 000</b>	<b>65 565</b>	<b>367 929</b>	<b>3 255 636</b>

A saját tőke 2014. december 31-i mérlegértéke 3 255 636 ezer Ft.

A **jegyzett tőke** összege változatlan.

**Általános tartalék változása:** a Bank a tárgyévi adózott eredmény 10 százalékos mértékéig képzett általános tartalékot, összege 21 497 ezer Ft.

**Eredménytartalék változása:**

<i>adatok ezer Ft-ban</i>	
<b>Megnevezés</b>	<b>Változás</b>
<b>2013. évi eredménytartalék</b>	<b>575 031</b>
Lekötött tartalék visszavezetése (+)	30 597
Lekötött tartalék átvezetése (-)	10 000
Eredménytartalék igénybevétele osztalékra (-)	327 332
<b>2014. évi eredménytartalék</b>	<b>268 296</b>

**Lekötött tartalék változása:** 2014. évben a lekötött tartalékból 30 597 ezer Ft a megvalósított beruházásokra tekintettel visszavezetésre került az eredménytartalékba (4 500 ezer Ft a 2010. évi 10 százalékos társasági adókulcs alkalmazása miatt, 26 097 ezer Ft a 2010. évben fejlesztési tartalékként beruházásra elkülönített összeg feloldás miatt). 2014. évben az eredménytartalékból - a beruházások fedezetére- a lekötött tartalékba 10 000 ezer Ft került átvezetésre.

A lekötött tartalék 40 479 ezer Ft összege jogcímenként az alábbi:

- 40 000 ezer Ft a beruházások fedezetére elkülönített,
- 479 ezer Ft a visszavásárolt saját részvény könyv szerinti értéke.

**Értékelési tartalék változása:** a Bank az értékelési tartalék között értékhelyesbítés értékelési tartalékot mutat ki.

Az értékhelyesbítés alakulását a következő táblázat szemlélteti:

<b>Megnevezés</b>	<b>2013.12.31.</b>			<b>2014.12.31.</b>		
	<b>KSZÉ**</b>	<b>ÉH*</b>	<b>Piaci érték</b>	<b>KSZÉ**</b>	<b>ÉH*</b>	<b>Piaci érték</b>
Érték helyesbítés	484 803	298 257	783 060	472 303	301 728	774 031

\* 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 2014. évben 3 471 ezer Ft összeggel emelkedett.

**Mérleg szerinti eredmény változása:** a Bank 2013. évi általános tartalékképzéssel csökkentett adózott eredménye 193 468 ezer Ft, melyet osztalékfizetésre fordított.

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

**Saját tőke változása:**

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Változás
<b>2013. évi saját tőke</b>	<b>3 558 000</b>
2014. évi általános tartalékképzés (+)	21 497
2014. évi értékelési tartalék (+)	3 471
2014. évi osztalékfizetéshez bevont eredménytartalék (-)	327 332
<b>2014. évi saját tőke</b>	<b>3 255 636</b>

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

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2013.12.31.	2014.12.31.
Összes alapvető tőke	3 224 743	3 212 091
Összes járulékos tőke	298 257	
Levonások az alapvető és a járulékos tőkéből	12 000	
<b>Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke</b>	<b>3 511 000</b>	<b>3 212 091</b>
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	1 117 000	1 154 075
Piaci kockázat tőkekövetelménye		
Működési kockázat tőkekövetelménye	287 000	292 146
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b>1 404 000</b>	<b>1 446 221</b>
Tőke megfelelési mutató, I. Pillér	20,01%	17,77%
Tőke megfelelési mutató, SREP	16,81%	13,06%
Tőke megfelelési mutató, II. Pillér	14,73%	12,94%

**4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok**

A Bank a 2014. 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:

Az értékvesztés mérlegértéke: 1.365.797 ezer Ft

*adatok ezer Ft-ban*

Értékvesztés	2013.12.31.				
	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb* (+/-)	Záró
Hitelintézetekkel szembeni követelések					
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	1 372 330	737 917	573 504	1 642	<b>1 538 385</b>
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre					
Befektetési célú részvényekre					
Befektetési célú kötvényekre					
Befektetési célú befektetési jegyekre					
Készletekre	248 772		203 173		<b>45 599</b>
Egyéb követelésekre	70 357	7 784	32 767		<b>45 374</b>
<b>Összesen</b>	<b>1 691 459</b>	<b>745 701</b>	<b>809 444</b>	<b>1 642</b>	<b>1 629 358</b>

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

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

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

A tárgyévben 16,2 %-kal csökkent az értékvesztés állománya.

Összetevői:

Az ügyfelekkel szembeni követelés utáni értékvesztés, 14,7 %-kal lett alacsonyabb.

Az ügyfelekkel szembeni követelés utáni értékvesztés képzés 310.795 ezer Ft, a visszaírás 352.213 ezer Ft, egyéb értékvesztés 184.105 ezer Ft, mely tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztés árfolyamváltozásából adódó hatást, a 16.647 ezer Ft képzést, valamint a leírt, értékesített és elengedett követelések miatti kivezetéseket 200.752 ezer Ft.

A követelés fejében átvett eszközökre 2.000 Ft értékvesztés lett képezve, az értékesített eszközökre a korábbi években megképzett értékvesztésből 40.437 ezer Ft visszaírásra, míg 5.162 ezer Ft kivezetésre került, mivel az eladási ár nem érte el a bekerülési értéket.

Egyéb követelés (vevő követelés) után 6.325 ezer Ft értékvesztés képzés és 167 ezer Ft értékvesztés visszaírás történt. Az elengedett leírt követelés után 497 ezer Ft értékvesztés kivezetés történt.

A céltartalékok mérlegértéke: 240.094 ezer Ft.

adatok ezer Ft-ban

Céltartalék	2013.12.31.				
	Nyitó	Képzés	Feloldás	Átvezetés eredmény- tartálékba	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre					
Hitelkeretekre és garanciákra	13 310	68 451	60 546		<b>21 215</b>
Egyéb függő kötelezettségekre					
Határidős ügyletek várható veszteségére					
Egyéb célokra					
Általános kockázati céltartalék	269 000		94 000	175 000	
<b>Összesen</b>	<b>282 310</b>	<b>68 451</b>	<b>154 546</b>	<b>175 000</b>	<b>21 215</b>

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

*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>

A függő és biztos (jövőbeni) kötelezettség után képzett kockázati céltartalék állomány- a 37.668 ezer Ft képzés, valamint a 42.225 ezer Ft feloldás következtében - 2014. december 31-én 16.678 ezer Ft. A céltartalék kizárólag a hitelkeretek igénybe nem vett része, egyéb és adott bankgaranciák után került megképzésre.

Az egyéb céltartalék 223.416 ezer Ft összege a Takarékbank által megküldött egységes módszertan alapján számszerűsített 2014. évi XXXVIII. és 2014. évi XL. törvényből (továbbiakban: elszámolási törvények) eredő elszámolási kötelezettség miatt megképzett céltartalék állomány.

### 4.3. Mérlegen kívüli tételek

#### 4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2013.12.31.	2014.12.31.
Adott garancia	591 736	174 140
Nyújtott hitelkeret	1 741 147	1 414 695
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	58 472	59 040
<b>Összesen</b>	<b>2 391 355</b>	<b>1 647 875</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 1.647.875 ezer Ft összegben.

A függő kötelezettségből 1.619.440 ezer Ft problémamentes, 9.312 ezer Ft külön figyelendő, 46 ezer Ft átlag alatti, 3.845 ezer Ft kétes, 15.232 ezer Ft rossz minősítési kategóriában van. A fenti kötelezettségekre megképzett céltartalék 16.678 ezer Ft.

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	2013.12.31.	2014.12.31.
HUF	572 813	154 071
EUR	18 923	20 069
<b>Adott garancia összesen</b>	<b>591 736</b>	<b>174 140</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, NFÜ, munkaügyi központ) kapcsolódó bankgaranciák vannak a nyilvántartásban. A nagymértékű, 70,1 %-os csökkenést elsősorban a kifutó MVH 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*

<b>Megnevezés</b>	<b>2013.12.31.</b>	<b>2014.12.31.</b>
Függővé tett kamatok	440 095	525 450
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	30 860	34 138
Devizaeszköz vásárlás (fogyasztói hitelekhez/Takarékbank)		933 791
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	163 907	69 011
Egyéb (NHP hitelkeret/Takarékbank)	300 570	266 153
<b>Összesen</b>	<b>935 434</b>	<b>1 828 543</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 2014. évi eredmény alakulása**

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2013.12.31.</b>	<b>2014.12.31.</b>
Kamatkülönbözet	1 359 277	1 257 730
Osztalékbevételek részesedésekből	2 363	4 959
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	496 357	483 834
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	114 383	- 12 563
Üzleti tevékenység nettó eredménye	- 487 624	- 669 586
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	819 426	798 702
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	- 53 335	39 897
<b>Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>611 995</b>	<b>305 569</b>
Rendkívüli eredmény	- 21 315	- 3 546
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>590 680</b>	<b>302 023</b>
Adófizetési kötelezettség	123 554	87 058
<b>Adózott eredmény</b>	<b>467 126</b>	<b>214 965</b>
Általános tartalékképzés felhasználás	46 713	21 497
Eredménytartalék igénybevétele osztaléokra	1 662 787	327 332
Kifizetendő osztalék	2 083 200	520 800
<b>Mérleg szerinti eredmény</b>		

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



A Bank pénzügyi helyzetét jellemző mutatók közül a tőkearányos nyereség 2014. év végi alacsonyabb mértékét a szokásos vállalkozási eredmény előző év végéhez viszonyított 50,0 %-os csökkenése eredményezte.

Az alaptőke jövedelmezősége és a saját tőke arányos nyereség (ROE) változását is az adózott eredmény 46,0 %-kal alacsonyabb szintje okozta.

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

A többi mutató értéke jelentős mértékben nem változott az előző év adataihoz viszonyítva.

A 2014. december 31-i adózás előtti eredmény 302.023 ezer Ft nyereség, amely 3.130.612 ezer Ft bevétel, 2.029.887 ezer Ft ráfordítás, és 798.702 ezer Ft általános igazgatási költség és értékcsökkenési leírás különbözetéből adódik.

Kamatkülönbözet:

A pénzügyi tevékenységből származó kamatkülönbözet a 2013. évi eredményhez viszonyítva 7,5 %-kal (101.547 ezer Ft-tal) csökkent. A kamatkülönbözet nagyságát a kamatozó eszköz- és forrásállomány szerkezetének alakulása mellett döntően befolyásolták a 2014. év pénzügyi változásai. Az ügyfelekkel szembeni követelés állomány, meghatározó része, havi és 3 havi BUBOR-hoz kötött követelés melynek kamatmértékében jelentős változás következett be, jövedelemcsökkentő hatása is számottevő. Az NHP keretében folyósított hitelek állománya 3.586.956 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.

A kapott kamat és kamatjellegű bevételen belül a bankközi betétek, állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevétele 583.470 ezer Ft, a lakossági és vállalkozói hitelek kamat és kamatjellegű bevétele 1.242.534 ezer Ft. A 2013. évi eredményhez képest az arányok nem változtak a bankközi betétek, állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevételeinek aránya 31,6 %, a hitelek kamat és kamatjellegű bevételeinek aránya a teljes kamatbevételeiből 63,8 %.

A fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások 80,7 %-át, 459.046 ezer Ft-ot, a lakossággal szembeni kötelezettség utáni kamatterhét képezi, 41.715 ezer Ft a vállalkozókkal szembeni, 67.513 ezer Ft a refinanszírozott források utáni kamatterhét.

A 2014. évi eredményt lényegesen befolyásoló kamatbevételek és kamatkidadások változására ható tényezők:

Kamatbevételek változására ható tényezők:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2013.12.31.	2014.12.31.	Változás
Kamatbevétel	2 495 060	1 826 004	- 669 056
Kamatozó eszköz	38 891 190	39 149 612	258 422
Kamatszint	0,064155	0,046642	- 0,017513

Kamatszint módosításból eredő változás	-685.635 ezer Ft
Kamatozó eszköz módosításából eredő változás	16.579 ezer Ft
	<u>-669.056 ezer Ft</u>

Tárgyévben a kamatozó eszközök állománya (pénzeszközök, bankközi betétek, állampapírok és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, valamint az ügyfelekkel szembeni bruttó követelések állománya) 258 ezer Ft-tal nőtt, ennek kamat eredményre gyakorolt hatása 16.579 ezer Ft. A kamatozó eszközök után kapott kamatok a tárgyévben az értékpapírok csökkenő hozamainak és a hitelek alacsonyabb kamatozásának köszönhetően 685.635 ezer Ft kamateredmény csökkenést okozott. Összességében a kamatbevételi oldalon 669.056 ezer Ft eredménycsökkenés következett be előző év végéhez viszonyítva.

Kamatkiadások változására ható tényezők:

Megnevezés	2013.12.31.	2014.12.31.	Változás
Kamatkiadás	1 135 783	568 274	- 568 509
Kamatozó forrás	35 007 164	35 089 393	82 229
Kamatszint	0,032444	0,016195	- 0,016249

*adatok ezer Ft-ban*

Kamatszint módosításból eredő változás	-570.177 ezer Ft
Kamatozó forrás módosításából eredő változás	2.668 ezer Ft
	-567.509 ezer Ft

A kamatozó források állománya tárgyévben összességében 82 ezer Ft-tal növekedett, összetételében viszont változott, a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állománya 15 %-kal nőtt, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya 2,8 %-kal csökkent. A kamatkiadás 567.509 ezer Ft-tal csökkent a tárgyévben, melyből 570.177 ezer Ft a kamatszint csökkenésére, 2.668 ezer Ft a kamatozó forrás állomány növekedéséből származó többletkamat fizetésére vezethető vissza.

A kapott (járó) jutalék- és díjbevételek összege 638.947 ezer Ft, 1,6 %-kal magasabb, mint a 2013. évben, ezen belül is a pénzügyi szolgáltatás bevételei növekedtek 5.141 ezer Ft-tal.

Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele 627.617 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 11.330 ezer Ft

A fizetett (fizetendő) jutalék és díj ráfordítások összege 155.113 ezer Ft, 17,1 %-kal magasabb, mint a 2013. évi eredményben.

Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása 154.220 ezer Ft.

Fontosabb elemei:

- számlavezetés pénzforgalmi szolgáltatási jutalék (Takarékbank),
- bankkártya forgalmazási díj (Takarékbank),
- hitelállomány után fizetett díj (Allianz Hungária Biztosító Zrt.).

Befektetési szolgáltatás ráfordítása 893 ezer Ft

A 2014. évi eredményt lényegesen befolyásoló jutalékeredményre ható tényezők:

A pénzforgalmi szolgáltatások díjaiban az ügyfelekre áthárított tranzakciós illeték összege 265.072 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>2013.12.31.</b>	<b>2014.12.31.</b>
Bizományosi tevékenység eredménye	5 006	9 692
Kereskedelmi tevékenység eredménye	60 956	- 54 666
Letétkezelési tevékenység eredménye	- 3 189	-893
Egyéb tevékenység eredménye	1 363	1 638
<b>Összesen</b>	<b>64 136</b>	<b>- 44 229</b>

A táblázat együttesen tartalmazza a jutalék és díj eredményben, valamint a pénzügyi műveletek nettó eredményében kimutatott befektetési szolgáltatásokat. A teljes befektetési tevékenység 44.229 ezer forint veszteséget eredményezett,

A pénzügyi műveletek nettó eredménye 12.563 ezer Ft veszteség,

- 70.381 ezer Ft egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele: a saját jogú valutaforgalmazás, devizaszámla vezetés, illetve saját jogon folyósított devizahitelezés konverziós nyeresége,
- 28.278 ezer Ft egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása: a saját jogú valutaforgalmazás, devizaszámla vezetés, illetve saját jogon folyósított devizahitelezés átértékelési vesztesége 15.593 ezer Ft, befektetési célú értékpapírok elhatárolt árfolyam vesztesége 12.685 ezer Ft,
- 47.797 ezer Ft befektetési szolgáltatás bevétele: kötvények és más tőkearányosan jövedelmező értékpapírok árfolyam nyeresége 1.732 ezer Ft, valamint forgatási célú államkötvényekre megképzett értékvesztés visszairása 46.065 ezer Ft,
- 102.463 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 és követelések árbevétele és ráfordítása mellett az év során hitelezési veszteségként leírt, behajthatatlan követelések könyv szerinti értékét is.

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

Az egyéb bevételek üzleti tevékenységből és az egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből mérleg sorok alakulását a Bank 2014-es üzleti évében is a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevétele (101.916 ezer Ft) és ráfordítása (187.071 ezer Ft), valamint az egyéb bevételek (45.816 ezer Ft) és egyéb ráfordítások (630.247 ezer Ft) befolyásolták. A veszteség mértéke 37,1 %-kal magasabb, mint 2013 üzleti évben volt.

A fenti mérleg sorok fontosabb elemeit az alábbi táblázatok tartalmazzák:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2013.12.31.	2014.12.31.
Értékesített nyomtatványok árbevétele	473	252
Követelés fejében átvett eszközök árbevétele	142 000	96 514
Befolyt bérleti díjak	1 015	3 174
Közvetített szolgáltatások bevétele	4 082	1 976
<b>a) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei</b>	<b>147 570</b>	<b>101 916</b>

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2013.12.31.	2014.12.31.
Értékesített egyéb áruk önköltsége	232	
Értékesített hitelbiztosítékok könyv szerinti értéke	192 167	185 285
Közvetített szolgáltatás	3 985	1 786
<b>b) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai</b>	<b>196 384</b>	<b>187 071</b>

A 2014. évi eredményt lényegesen befolyásoló a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredményére ható tényezők:

Követelés fejében átvett eszközértékesítés:

A Bank 2014. évben 185.285 ezer Ft bruttó (könyv szerinti) értékű követelés fejében átvett eszközt értékesített, az értékesítésig felmerült ráfordítás összege 4.615 ezer Ft. Az értékesített eszközökre a korábbi években történt értékvesztésből 40.437 ezer Ft visszaírásra került, míg 5.162 ezer Ft-tal csökkent a könyvszerinti érték ráfordításként történő elszámolása, mivel az eladási ár nem érte el a bekerülési értéket. Az értékesített eszközök eladási ára 96.514 ezer Ft. Eredményre gyakorolt hatása 48.334 ezer Ft veszteség.

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2013.12.31.	2014.12.31.
Értékesített immateriális javak, tárgyi eszköz könyv szerinti értéke		50
Befolyt bérleti díjak	455	236
Értékesített saját követelés árbevétele	7 158	2 179
Leírt, behajthatatlan követelésekre befolyt bevétel	696	1 295
Kapott bírság, késedelmi kamat, kötbér, kártérítés	405	427
Tevékenységhez kapcsolódó véglegesen kapott pénzeszköz	7 123	285
Terven felüli értékcsökkenés. visszaírás	24 125	
Különféle egyéb bevételek	9 708	907
Készlet értékvesztés visszaírás	203 173	40 437
<b>b) Egyéb bevételek</b>	<b>252 843</b>	<b>45 816</b>

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

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	2013.12.31.	2014.12.31.
Leírt behajthatatlan követelés	38 145	40
Értékesített saját követelés könyv szerinti értéke	207 590	647
Egyéb behajthatatlan követelés		
Értékvesztés készletre		2 000
Innovációs járulék	6 066	5 708
Tranzakciós illeték	317 594	273 410
Hitelintézeti járadék	27 840	16 252
Cégautó adó	872	891
Egyéb adók/ PSZKA	- 36 528	
Helyi adók	46 200	38 930
Káreseményekkel kapcsolatos ráfordítás	395	
Fizetett bírság, egyéb pótlék	227	12 503
Adóssal szemben indított eljárások díjai	12 467	8 256
Terven felüli értékcsökkenés	43 682	
Hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó díjak	27 654	48 115
Egyéb céltartalék képzés		223 416
Egyéb ráfordítás	15	79
<b>b) Egyéb ráfordítások</b>	<b>692 219</b>	<b>630 247</b>

A 2014. évi eredményt lényegesen befolyásoló egyéb eredményre ható tényezők:

Követelések leírása, értékesítése:

A Bank 2014 évben az Igazgatóság és a Központi Cenzúra bizottság határozata alapján 186.427 ezer Ft bruttó (könyv szerinti) értékű követelést vezetett ki a könyveiből (értékesítés, leírás, jogcímen). A kivezetett követelésekre a korábbi években megképzett értékvesztés 185.740 ezer Ft összegben felhasználásra került. Az értékesített követelések eladási ára 2.179 ezer Ft.

Eredményre gyakorolt hatása 1.492 ezer Ft árbevétel. További eredménynövelő tétel az előző években leírt követelésekre befolyt összeg 1.295 ezer Ft.

Adófizetési kötelezettségek:

A Bank 2014. évben az egyéb ráfordítások között kimutatott - 273.410 ezer Ft- összegben fizetett tranzakciós illetéket. Ebből az összegből az ügyfelekre áthárított tranzakciós illeték 265.072 ezer Ft, mely összeget a pénzforgalmi szolgáltatások bevételei között is kimutatta a Bank.

A tranzakciós illeték eredményre gyakorolt hatása 8.338 ezer Ft ráfordítás.

Hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó díjak 48.115 ezer Ft

A Magyar Nemzeti Banknak fizetett felügyeleti díj 7.664 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 40.451 ezer Ft az üzleti tevékenység egyéb ráfordításai között kerültek kimutatásra az alábbi összegekben:

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	2013.12.31.	2014.12.31.
Országos Betétbiztosítási Alap	7 900	28 352
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete*	5 385	21 416
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja		10 248
Szanálási Alap		1 851
<b>Összesen</b>	<b>13 285</b>	<b>61 867</b>

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

Egyéb céltartalék képzés

Az egyéb céltartalék képzés 223.416 ezer Ft, mely az elszámolási törvényekből eredő kötelezettség miatt megképzett céltartalék állomány. Az elszámolási törvények végrehajtásából eredő céltartalék képzés a Takarékbank által megküldött egységes módszertan alapján került számszerűsítésre.

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2013.12.31.</b>	<b>2014.12.31.</b>
Anyagköltség	29 934	31 562
Anyagjellegű szolgáltatások	158 321	152 390
<i>Béreköltség</i>	<i>404 056</i>	<i>391 225</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>31 791</i>	<i>29 951</i>
<i>Bérbírlék</i>	<i>128 715</i>	<i>120 783</i>
Személyi jellegű ráfordítások	564 562	541 959
Értékcsökkenési leírás	44 775	41 108
Egyéb költségek	21 834	31 683
<b>Összesen</b>	<b>819 426</b>	<b>798 702</b>

Az egyéb igazgatási költségek: 215.635 ezer Ft, ebből:

- anyagköltség: 31.562 ezer Ft
- igénybevett anyagjellegű szolgáltatás 110.733 ezer Ft
- igénybevett nem anyagjellegű szolgáltatás 41.657 ezer Ft
- egyéb szolgáltatás 31.683 ezer Ft

Személyi jellegű ráfordítások: 541.959 ezer Ft.

A személyi jellegű ráfordítások (béreköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések és a bérbírlékok) a működési költségek meghatározó részét képezik (67,9 %). A személyi jellegű ráfordításokon belül a béreköltség aránya 72,2 %.

Az értékcsökkenési leírás összege 41.108 ezer Ft.

Az általános igazgatási költségek és az értékcsökkenési leírás éves szintre vetített mérlegfőösszeg aránya változatlanul kedvező, 2,0 %, a jól szervezett üzleti tevékenység, megfontolt költséggazdálkodás eredménye.

A rendkívüli eredmény: 87 ezer Ft rendkívüli bevétel és 3.633 ezer Ft rendkívüli ráfordítás elszámolásából keletkezett.

A 87 ezer Ft rendkívüli bevétel a Banküzlet Zrt-től véglegesen visszatérítési kötelezettség nélkül kapott pénzeszköz. A rendkívüli ráfordításból 2.300 ezer Ft visszatérítési kötelezettség nélkül átadott pénzeszköz, 1.333 ezer Ft elengedett követelés.

A visszatérítési kötelezettség nélkül adott pénzeszközök alapítványok, előadó-művészeti szervezetek támogatására adott pénzeszköz, mely után a Bank a 2014. évi Tao. bevallásban 258 ezer Ft adókedvezményt vett igénybe.

A Bank 2014 évben az Igazgatóság és a Központi Cenzúra bizottság határozata alapján 16.345 ezer Ft bruttó (könyv szerinti) értékű követelést vezetett ki a könyveiből (elengedés jogcímen), ebből 16.204 ezer Ft, olyan követelés mely a Nemzeti Eszközkezelő Zrt-vel kötött szerződés alapján a vételár feletti rész. A kivezetett követelésekre a korábbi években megképzett értékvesztés 15.012 ezer Ft összegben felhasználásra került, eredményre gyakorolt hatása 1.333 ezer Ft veszteség.

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

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

<b>Megnevezés</b>	<b>2013.12.31.</b>	<b>2014.12.31.</b>
Adózás előtti eredmény	590 680	302 023
Hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	- 31 143	- 36 528
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	202 052	235 418
<b>Társasági adó alap</b>	<b>761 589</b>	<b>500 913</b>
<b>Számított társasági adó</b>	<b>66 452</b>	<b>50 173</b>
Adókedvezmények	13 540	
Önrevízió	6 249	357
<b>Fizetendő társasági adó</b>	<b>59 161</b>	<b>50 530</b>

A mérlegtételek alapján a Bank 2014. december 31-én 302.023 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 50.530 ezer Ft, az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény alapján a hitelintézetek különadója 36.528 ezer Ft. A Hpt. alapján a Bank, az adózott eredmény 10%-át, 21.497 ezer Ft-ot általános tartalékba helyez, és a tulajdonosok döntése alapján 520.800 ezer Ft osztalékot fizet. Az osztalékfizetés forrása a 2014. évi általános tartalékképzéssel csökkentett 193.468 ezer Ft adózott eredmény, és az előző évek eredménytartalékából bevont 327.332 ezer Ft. A 2014. december 31-i mérleg szerint eredmény 0 (nulla) Ft.

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek:

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Adóalap csökkentő tételek</b>	<b>2013.12.31.</b>	<b>2014.12.31.</b>
Fejlesztési tartalék képzése		10 000
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszaírása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása		167
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	34 363	30 696
Kapott osztalék, részesedés	2 363	4 959
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek	36 528	1 873
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	31 143	36 528
Adott támogatások	20	258
<b>Összesen</b>	<b>104 417</b>	<b>84 481</b>

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

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Adóalap növelő tételek</b>	<b>2013.12.31.</b>	<b>2014.12.31.</b>
Egyéb, adóalapot növelő céltartalék (2014-ben: a devizahitelek elszámolásának várható hatására képzett céltartalék)		223 416
Költséggként elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	88 457	41 108
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	182 788	18 827
Térítés nélkül átadott eszközök	265	20
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	3 816	
<b>Összesen</b>	<b>275 326</b>	<b>283 371</b>

A 223.416 ezer Ft adóalap növelő tétel az elszámolási törvények végrehajtására tekintettel képzett céltartalék állomány; a 18.827 ezer Ft adóalapot növelő egyéb ráfordítások összegéből 12.500 ezer Ft jogerős határozatban megállapított bírság (12.000 ezer Ft felügyeleti hatóság fogyasztóvédelmi bírság, 500 ezer Ft NAV mulasztási bírság).



## 5. Egyéb kiegészítések

### 5.1. Deviza nyitott pozíció

Az évvégén fennálló nyitott deviza pozíciókat a következő táblázat szemlélteti:

*adatok ezer forintban*

Megnevezés	2013.12.31.				
	Eszköz	Forrás	Mérlegen kívüli követelések	Mérlegen kívüli kötelezettségek	Nettó
EUR	2 372 773	2 387 461			-14 688
CHF	869 062	802 783			66 279
USD	37 162	37 136			26
GBP	17 294	17 376			-82
<b>Összesen</b>	<b>3 296 291</b>	<b>3 244 756</b>			<b>51 535</b>

*adatok ezer forintban*

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>

A Bank 2014. december 31-i teljes nyitott pozíciójának értéke 29.346 ezer Ft, mely a tavalyi év azonos időszakához viszonyítva 55,7%-os csökkenést mutat. A tárgyévi nyitott pozíció alakulását befolyásolták a tárgyévi devizahitel törlesztések, mely csökkentették a Bank eszköz oldali nyitottságát. A 2014-es 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 hitelekkel 2014. december 31-én fennálló összeg 1.014 ezer forint (2013. december 31-én: 6.033 ezer Ft). A 2014. évi törlesztés, előtörlesztés 5.005 ezer forint volt, a részletes adatok a következő táblázatban láthatók.

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2013.12.31.		
	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	147	27,6%	Hitelkártya
Éven túli lejáratú hitelek	5.886*	*	*
<b>Összesen</b>			

\*Az 5.886 ezer Ft fennálló tőketartozásból 4.829 ezer Ft támogatott lakáscélú hitel (kamatozása 4,16%), 1.057 ezer Ft lakáscélú belső hitel (kamatozása 12%).

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

*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>			

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

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

### 5.3.2 Egyéb kiegészítések

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

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2013.12.31.	2014.12.31.
nagykockázat-vállalásnak minősülő kitétségek együttes összege	6 618 000	3 925 581

A Bank 2014. december 31-i szavatoló tőkéje 3.212.091 ezer Ft. Az összes - a szavatoló tőke 10 %-át meghaladó - nagykockázat 3.346.110 ezer Ft, mely 13 ügyfél (ügyfélcsoport) részére történő kihelyezés. Nagykockázat kategóriába tartozik továbbá a Takarékbankkal szembeni kitétség 9.032.549 ezer Ft, melyből a CRR. 400.cikk 2.d. bekezdésében foglaltak szerinti levonható tétel 8.776.863 ezer Ft, így a Takarékbankkal szembeni nagykockázat kitétség értéke 255.686 ezer Ft, illetve az FHB Jelzálogbank Nyrt-vel szembeni kitétség, mely értéke 323 785 ezer Ft.

A Magyar Állam által kibocsátott 8.748.804 ezer Ft értékű papír összege eléri a nagykockázat értékét, azonban a CRR. 400 cikk 1.c. bekezdésének alapján teljes összegben visszavonható.

A szavatoló tőke 25%-át (803.023 ezer Ft) meghaladó kihelyezés nem történt.

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

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2013.12.31.	2014.12.31.
Garanciák és kezességek	1 739 021	1 671 362
Értékpapír fedezetek (óvadék)	145 106	149 288
Követelés és árbevétel engedményezés	923 629	152 889
Zálogjog	27 283 494	28 421 851
Készpénz fedezetek (óvadék)	103 013	156 145
Vételi opció	175 000	
Egyéb fedezet	1 290 989	2 973
<b>Összesen</b>	<b>31 660 252</b>	<b>30 554 508</b>

A biztosítékként, fedezetként adott eszközök értéke 3.262.660 ezer Ft, az óvadék típusa állampapír.

Megoszlása az óvadékolt állomány szerint:

NHP refinanszírozott forrás (Takarékbank)	1.909.170 ezer Ft
Deviza refinanszírozott forrás (Takarékbank)	828.780 ezer Ft
Forint refinanszírozott forrás (MFB. Zrt.)	500.000 ezer Ft
Biztonsági tartalék (SZHISZ)	24.710 ezer Ft

A Banknál 2013. december 31-ig függővé tett kamat, kamatjellegű jutalékból 2014. évben befolyt összegek alakulása:

kamat:	73.931 ezer Ft
kamatjellegű jutalék:	15.669 ezer Ft

A Banknál a likvid eszközök állománya magas arányt képvisel. Az elsődleges likvid eszközök (8.039.711 ezer Ft) és másodlagos likvid eszközök (2.042.413 ezer Ft) mérlegfőösszeghez viszonyított aránya 25,6%.

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

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 lejáratbontása
- 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

Tárgyi eszközök és immateriális javak változásainak kimutatása  
2014. január 1. és december 31. között (ezer Ft)

Megnevezés	Bruttó érték					Értékcsökkenés						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	65 260	17 947	9 069		74 138	30 428	9 713		9 069		31 072	43 066
4. szellemi termékek												
5. szoftver termékek beruházása												
6. egyéb immat. javak beruházása												
7. immateriális javak értékhelyesbítése												
<b>IMMATERIÁLIS JAVAK ÖSSZESEN</b>	<b>65 260</b>	<b>17 947</b>	<b>9 069</b>		<b>74 138</b>	<b>30 428</b>	<b>9 713</b>		<b>9 069</b>		<b>31 072</b>	<b>43 066</b>
<b>II. TÁRGYI ESZKÖZÖK</b>												
<i>1. Pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>												
a. ingatlanok	649 414				649 414	163 175	12 531				175 706	473 708
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	449 452	4 606	3 840		450 218	404 694	18 864		3 778		419 780	30 438
c. beruházások	27 967	44 465			72 432							72 432
d. beruházásra adott előlegek												
<b>Összesen</b>	<b>1 126 833</b>	<b>49 071</b>	<b>3 840</b>		<b>1 172 064</b>	<b>567 869</b>	<b>31 395</b>		<b>3 778</b>		<b>595 486</b>	<b>576 578</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>												
<b>3. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése</b>	<b>298 257</b>	<b>3 471</b>			301 728							301 728
<b>TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>1 425 090</b>	<b>52 542</b>	<b>3 840</b>		<b>1 473 792</b>	<b>567 869</b>	<b>31 395</b>		<b>3 778</b>		<b>595 486</b>	<b>878 306</b>
<b>MINDÖSSZESEN (I. + II.)</b>	<b>1 490 350</b>	<b>70 489</b>	<b>12 909</b>		<b>1 547 930</b>	<b>598 297</b>	<b>41 108</b>		<b>12 847</b>		<b>626 558</b>	<b>921 372</b>

A Mohácsi Takarékbank Zrt. részesedései  
2014. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Név	Tevékenység	Székhely	Bekerülési érték eFt	Minősítés	Elszámolt értékvesztés eFt	Társaság saját tőkéje eFt	Társaság jegyzett tőkéje eFt	MSZE* eFt	Tulajdoni arány (%)	Besorolás**
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Egyéb monetáris közvetítés	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	255 686	problémamentes		16 991 000	3 390 000	1 000	1,83	kapcsolt vállalkozás
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység	1082 Budapest, Kisfaludy u.32.	10 000	problémamentes		20 435 256	7 839 600	5 732 983	0,13	
KÖT Takarékszövetkezetek Kölcsönös Biztosító Egyesülete	Biztosítási tevékenység	1082 Budapest, Üllői út 50.	200	problémamentes		228 321	13 575	13 777	1,47	
Banküzlet Zrt.	Máshova nem sorolható pénzügyi tevékenység	1132 Budapest, Victor Hugó u. 18-22.	100	problémamentes		136 512	79 200	16 482	0,13	kapcsolt vállalkozás

\*A Társaság 2013.évi mérleg szerinti eredménye

\*\* : leányvállalat, társult vállalkozás, stb.

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

3. sz. melléklet

**Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása  
2014. december 31.**

adatok ezer Ft-ban

Mérlegsor	Megnevezés	Lejárat esedékesség				Összesen
		3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	5 251 000		2 927 000		8 178 000
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	2 412 217	2 156 376	7 274 169	7 693 255	19 536 017
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	850 623	701 627	2 737 263	2 316 498	6 606 011
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	231 638				231 638
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek					
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratú	17 437 356	3 672 408			21 109 764
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratú			27 420		27 420
7.	Hátrasorolt kötelezettségek					

4. sz. melléklet

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	5	83	88
1. Bérkölttség	4 991	386 234	391 225
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	408	29 543	29 951
<b>Mindösszesen (1+2)</b>	<b>5 399</b>	<b>415 777</b>	<b>421 176</b>

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai	7	6 732
Felügyelő Bizottság tagjai	3	3 228
<b>Összesen</b>	<b>10</b>	<b>9 960</b>

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

5. sz. melléklet

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

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése	2013.12.31.	2014.12.31
Kamatbevételek	2 495 060	1 826 004
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	688 175	697 998
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartalék többlet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	25 545	5 379
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	111 654	59 127
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	147 570	101 916
+ Osztalék bevétel	2 363	4 959
+ Rendkívüli bevétel		87
- Kamatráfordítások	1 135 783	568 274
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	141 571	182 498
- Egyéb ráfordítások (céltartalék képzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	647 971	404 831
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)	3 189	103 356
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	196 384	187 071
- Általános igazgatási költségek	819 426	798 702
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	21 315	3 633
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	123 554	87 058
- Kifizetett osztalék	2 083 200	520 800
<b>Működési pénzáramlás</b>	<b>- 1 702 026</b>	<b>- 160 753</b>
+- Kötelezettség állományváltozása	4 254 364	530 574
+- Követelés állományváltozása	688 396	- 2 089 742
+- Készlet állományváltozása	246 089	104 901
+- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-3 637 890	4 025 960
+- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-15 679	- 2 588 760
+- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	-27 967	- 44 465
+- Immateriális javak állományának változása	-5 332	- 8 234
+- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	34 311	26 851
+- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	274 652	35 733
+- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	- 67 658	- 28 857
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon		
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök		
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke		
<b>Nettó pénzáramlás</b>	<b>41 260</b>	<b>- 196 792</b>
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	- 46 019	36 579
* számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	87 279	- 233 371



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

<b>Mutató megnevezése</b>	<b>2013.12.31.</b>	<b>2014.12.31.</b>
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	17,20	9,39
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	22,33	10,28
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	42,08	44,66
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes eszköz)	9,11	8,25
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (röv.lej.köt / összes forrás)	77,74	77,72
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hossz.lej.köt / összes forrás)	12,47	12,88
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	123,78	124,09
Átlagos kamatmarzs	3,61	3,20
Költség - bevétel arány (Cost to Income ratio)	41,55	46,06
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	11,31	6,31
Eszköz arányos nyereség (ROA)	1,24	0,55

Sajátos értékelés alá vont eszközök  
2014. december 31.

Megnevezés	Problémamentes		Külön figyelendő			Átlag alatti			Kétes			Rossz			Összesen		
	Bruttó könyv szerinti érték	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Érték-vesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Érték-vesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Érték-vesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Érték-vesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Érték-vesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték
<b>MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZESEN</b>	<b>28 152 437</b>	<b>28 152 437</b>	<b>1 524 448</b>	<b>107 343</b>	<b>1 417 105</b>	<b>183 813</b>	<b>33 375</b>	<b>150 438</b>	<b>1 059 844</b>	<b>461 418</b>	<b>598 426</b>	<b>850 960</b>	<b>763 661</b>	<b>87 299</b>	<b>31 771 502</b>	<b>1 365 797</b>	<b>30 405 705</b>
Értékpapírok	497 162	497 162													497 162		497 162
Bankközi betétek	8 776 121	8 776 121													8 776 121		8 776 121
Hitelek összesen	17 315 102	17 315 102	1 497 194	105 330	1 391 864	183 813	33 375	150 438	1 047 280	455 136	592 144	805 390	718 921	86 469	20 848 779	1 312 762	19 536 017
Egyéb követelések	350 468	350 468	254	13	241				12 564	6 282	6 282	45 570	44 740	830	408 856	51 035	357 821
Egyéb eszközök	1 213 584	1 213 584	27 000	2 000	25 000										1 240 584	2 000	1 238 584
<b>MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN</b>	<b>1 619 440</b>	<b>1 619 440</b>	<b>9 312</b>	<b>1</b>	<b>9 311</b>	<b>46</b>	<b>9</b>	<b>37</b>	<b>3 845</b>	<b>1 436</b>	<b>2 409</b>	<b>15 232</b>	<b>15 232</b>	<b>0</b>	<b>1 647 875</b>	<b>16 678</b>	<b>1 631 197</b>
Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül	1 619 440	1 619 440	9 312	1	9 311	46	9	37	3 845	1 436	2 409	15 232	15 232	0	1 647 875	16 678	1 631 197
Jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül																	
Származtatott ügyletek																	
<b>MÉRLEG- ÉS MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN</b>	<b>29 771 877</b>	<b>29 771 877</b>	<b>1 533 760</b>	<b>107 344</b>	<b>1 426 416</b>	<b>183 859</b>	<b>33 384</b>	<b>150 475</b>	<b>1 063 689</b>	<b>462 854</b>	<b>600 835</b>	<b>866 192</b>	<b>778 893</b>	<b>87 299</b>	<b>33 419 377</b>	<b>1 382 475</b>	<b>32 036 902</b>