

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
2016.12.31.**

Budapest, 2017. január 25.

.....
BANKÜZLET Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt.

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név:	BANKÜZLET VAGYONKEZELŐ ÉS HASZNOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
Székhely:	1125 Budapest, Fogaskerekű u. 4-6.
Honlap címe:	http://www.bankuzlet.hu
Levelezési cím:	1125 Budapest, Fogaskerekű u. 4-6.
Telefonszám:	+36 1 329-7861
Cégjegyzékszám:	Cg. 01-10-043987
Adószám:	11777584-2-43
KSH statisztikai számjel:	11777584-6499-114-01
Alakulás éve:	1998.
Felügyelőbizottság elnöke:	Fodorné Szabó Judit
Igazgatóság elnöke:	Dudás Zoltán
Vezérigazgató:	Dr. Takács Krisztina

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

- M.n.s. Egyéb pénzügyi közvetítés főtevékenység - Ezen szakágazaton belül a zártkörűen működő Társaság tevékenysége pénzügyi követelések érvényesítésére, hasznosítására irányul.
- Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység - Ezen belül: Pénzügyi szolgáltatás közvetítése.
- Követelésbehajtás

A Társaság tevékenysége az általa vásárolt követelések érvényesítésére, hasznosítására, valamint követeléskezelésre irányul, mely esetben a követelés megvásárlására nem kerül sor. 2016-ban a követeléskezelési üzletágból származó bevétele az előző időszakhoz képest emelkedett. (A pénzügyi szolgáltatás bevételeinek a 6,5 %-a.)

Elsődleges törekvésünk, hogy minél több Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetéhez tartozó Szövetkezeti Hitelintézeti taghoz jussunk el és a partnerek követeléskezelési igényeit minél szélesebb körben tudjuk kiszolgálni. A Banküzlet Zrt. célkitűzése: az eredményesség javítása, az integrációs partnerek magas színvonalú és széles körű követeléskezelési kiszolgálása és a prudens működés biztosítása.

A szövetkezeti hitelintézeti integráció mintegy 59 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.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

A BANKÜZLET Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt. a Szövetkezeti Hitelintézeti Integrációról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben foglaltak szerint a Takarékbankkal és az integrációhoz tartozó többi szövetkezeti hitelintézettel összevont felügyelet alá tartozik, adatait a Takarékbank a konszolidált éves beszámolójában szerepelteti.

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A Banküzlet Zrt. jegyzett tőkéjében nem következett be változás. A tulajdonosi struktúra 2016-ban a takarékszövetkezetek átalakulásai miatt változott.

A társaság jegyzett tőkéje 79.200 eFt (792 db 100.000 Ft/db névértékű, névre szóló törzsrészcsekk)

Tulajdonosok és tulajdoni hányad

Tulajdonos neve	Részvények		Tulajdoni arány
	db száma	Összes névértéke	
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 1122 Budapest, Pethényi köz 10.	388 db	38.800 eFt	48,99 %
Takarékszövetkezeti közös tulajdon	237 db	23.700 eFt	29,92 %
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete 1051 Budapest, Nádor u. 31.	167 db	16.700 eFt	21,09 %
Összesen	792 db	79.200 eFt	100,00 %

A tulajdonosok nevét, székhelyét, illetve lakcímét és szavazati arányát a 7. számú melléklet tartalmazza.

3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

A Banküzlet Zrt. éves beszámolóját a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben (Hpt.), 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 Banküzlet Zrt. a számviteli törvény előírásai szerint kettős könyvviteli rendszerben vezeti nyilvántartásait és könyvvizsgálati kötelezettség alá tartozik.

A Banküzlet Zrt. könyvvizsgálója a 2016. üzleti évben a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (1068 Budapest, Dózsa György út 84/C)

Az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Molnár Gábor (Kamarai száma: 007239)

A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 1.000 ezer forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát.

Az éves beszámoló aláírására a társaság vezérigazgatója, Dr. Takács Krisztina (1074 Budapest, Alsó Erdősor u. 12.) jogosult. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Dr. Kakuk Erzsébet (Kamarai száma: 001203).

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

A mérleg fordulónapja december 31. a mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év 8. munkanapja, azaz 2016. január 11. Az éves beszámolóban a számszerű adatok ezer forintban szerepelnek.

A Banküzlet Zrt. 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, azzal a kiegészítéssel, hogy a rendkívüli kategóriát nem alkalmazza)
- 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 Banküzlet Zrt. minden évben elkészíti és gondoskodik arról, hogy székhelyén az érdeklődők számára rendelkezésre álljon.

A Banküzlet Zrt. rendelkezik mindazon – a Banküzlet Zrt. sajátosságait figyelembevevő – szabállyal, amelyet a 2013. évi CCXXXVII. törvény (a hitelintézetekről, és a pénzügyi vállalkozásokról), valamint a számviteli törvény és a 250/2000 (XII.24.) Kormányrendelet a számviteli politika keretében előír.

Számviteli politika keretébe tartozó szabályzatok	Kiadás formája
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelés szabályzata	IG
Adósminősítési, fedezetértékelési és követelésminősítési szabályzat (módosításokkal egységes szerkezetbe foglalva)	IG
Számlarend és számlatükör	IG
Eszközök és források leltárkészítési és leltározási szabályzata	IG
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	IG
Pénz- és értékezelési szabályzat (módosításokkal egységes szerkezetbe foglalva)	IG
Szigorú számadású nyomtatványok kezelése (módosításokkal egységes szerkezetbe foglalva)	IG
Működési Kockázatkezelési Szabályzat; Kockázati Stratégia; Kockázatértékelés és vizsgálati eredmények értékelésének belső ellenőrzési módszertana	IG
Követelések kötelezettjeit érintő „Ügyfél” Üzletszabályzat	Vez.Ig.ut.

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

3.1. Pénzeszközök

A forint készpénzkészlet a Pátia Takarékszövetkezetnél és a Takarékbanknál vezetett forint pénzforgalmi,- betét,- és értékpapírszámlák 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 állampapírok szerepelnek.

Az értékpapírok értékelése beszerzési értéken – FIFO elv szerinti értékelési eljárással – történt. Az értékpapírok vételárában, illetve eladási árában elismert kamatot a Banküzlet Zrt. kamatbevétel csökkentő tételként, illetve kamatbevételként számolja el.

3.3. Részvények és részesedések

A Banküzlet Zrt nem rendelkezik befektetési célú értékpapírral 2016. december 31. napján.

3.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

A követelések értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben.

Hitelintézettel szembeni követelése Társaságunknak 2016. december 31-én nincs.

Az ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés meghatározása a vonatkozó jogszabályok és a Banküzlet Zrt. Adósminősítési, fedezetértékelési és követelésminősítési szabályzatában foglaltak szerint történt. A menedzsment megítélése szerint az elszámolt értékvesztés mértéke megfelelő.

A Banküzlet Zrt. „Adósminősítési, fedezetértékelési és követelésminősítési” szabályzata a vásárolt követelésekre vonatkozóan a következő minősítési eljárásokat alkalmazza.¹

1.) Csoportos/egyszerűsített értékelés

A Társaság a csoportos/egyszerűsített értékelést alkalmazza a lényegességi küszöböt meghaladó kisösszegű kintlévőségnek minősülő vásárolt követelésnél, azaz 50–500 ezer Ft közötti nyilvántartási értékű – egy szerződésből eredő – követelések esetén, valamint a lényegességi küszöböt meg nem haladó vásárolt követelések esetében, amennyiben a vásárlástól eltelt időszak a 2 évet (730 nap) meghaladja.

Lényegességi küszöböt (50 ezer Ft) nem meghaladó nyilvántartási értékű követelést a Társaság problémamentesnek minősíti, amennyiben a követelésvásárlástól eltelt időszak a 2 évet (730 nap) nem haladja meg.

2.) Egyedi minősítési eljárás

Alkalmazási terület: az eszközminősítés időpontjában 500.000,- forint és azt meghaladó, egy szerződésből eredő kintlévőség.

A vásárolt követelések esetén – az ügyletek sajátossága miatt – a minősítési kategóriába sorolásnál kizárólag a várható veszteség ténye és mértéke a mérvadó.

A Társaság a követelések megtérülésére vonatkozóan rendelkezésére álló információkat rendszeresen elemzi, az esetlegesen felmerült új szempontokat a költség-haszon elv figyelembevételével az informatikai rendszerébe beépíti, s ennek megfelelően a hivatkozott szabályzatát felülvizsgálja.

A kamatok és kamatjellegű bevételek időbeli elhatárolását a Banküzlet Zrt. a 250/2000. (XII.24.) kormányrendeletben előírtaknak megfelelően hajtotta végre.

¹ Minősítés szempontjából kintlévőség az egy szerződésből eredő meg nem térült bekerülési érték.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.

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 Banküzlet Zrt. az ide vonatkozó előírásoknak megfelelően a le nem vonható általános forgalmi adót tartalmazó beszerzési értéken aktiválja.

A Banküzlet Zrt. immateriális javainak leírási ideje:

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

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

3.6. Tárgyi eszközök

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

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

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

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

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

3.7. Készletek

A vásárolt készleteket tényleges beszerzési áron, a beszerzéssel egy időben költségként számoljuk el. Az év végén fel nem használt anyagokat mennyiségi leltár alapján vesszük készletre beszerzési áron.

A követelés fejében átvett eszközöket a mérlegben az elszámolt értékvesztéssel csökkentett átvételi értéken mutatja ki a Banküzlet Zrt.

A követelések fejében megszerzett eszközök bekerülési értéke nem lehet magasabb a kiváltott követelés értékénél, kivéve, ha az ügyféllel kötött szerződés, megállapodás másként rendelkezik.

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 2016-ban rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes bevételeket. Halasztott ráfordítással a Banküzlet Zrt. 2016-ban nem rendelkezett.

3.9. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettsége Társasunknak a fordulónapon nincs.

3.10. Kibocsátott értékpapírok

A Banküzlet Zrt. a beszámolási időszakban, és azt megelőzően sem bocsátott ki értékpapírt.

3.11. Céltartalékok

A Banküzlet Zrt. a várható kötelezettségekre és az átvett követelések után fizetendő visszatérítésekre (végleges pénzeszköz átadásra) képzett egyéb céltartalékot szerepelteti a beszámolóban.

3.12. Passzív időbeli elhatárolások

Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a beszámolási időszakot terhelő költségekkel kapcsolatos elhatárolások. Halasztott bevétellel a Banküzlet Zrt. 2016-ban nem rendelkezett.

3.13. Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

3.14. Határidős ügyletek értékelése

Határidős ügylettel a Banküzlet Zrt. nem rendelkezik.

3.15. Nyilvántartási rendszerek változása

A nyilvántartási rendszerek körében 2016-ban nem történt változás.

3.16. Besorolások módosítása

A jelen beszámolót érintően az egyes állományok besorolásai 2016-ban nem módosultak.

3.17. Jelentős összegű hiba

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

Lényeges hibának minősül a megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hiba. Lényegesnek kell tekinteni, ha a megállapítások következtében a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott saját tőke legalább 20 %-kal változik (nő vagy csökken).

Jelentős összegű hibának kell tekinteni, ha a hiba feltárásának évében a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően a feltárt hibák és a hibahatások együttes összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérleg főösszegének 2 %-át.

3.18. Leltározási szabályok

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

3.19. A számviteli politika 2016. évi változásai

A Számviteli politika 2016-ban a 2000. évi C. törvény a számvitelről változásai miatt módosult. A törvényi változás következtében a rendkívüli kategóriát társaságunk sem alkalmazza.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

4. A BANKÜZLET Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt. vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

4.1. Eszközök

A BANKÜZLET Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt. eszközállományának tárgyévi és előző évi összetételét a következő táblázatok mutatják:

2015.12.31.	ezer Ft
Pénzeszközök	5.768
Állampapírok	77.945
Hitelintézetekkel szembeni követelések	3.213
Ügyfelekkel szembeni követelések	166.562
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	0
Immateriális javak és tárgyi eszközök	18.638
Egyéb eszközök	78.723
Aktív időbeli elhatárolások	2.483
Eszközök összesen	353.332

2016.12.31.	ezer Ft
Pénzeszközök	251.170
Állampapírok	65.183
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	100.851
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	0
Immateriális javak és tárgyi eszközök	20.011
Egyéb eszközök	53.235
Aktív időbeli elhatárolások	2.369
Eszközök összesen	492.819

A BANKÜZLET Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt. mérlegében nem szerepelnek sajátos értékelés alá vont eszközök.

4.1.1 Pénzeszközök

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
MTB-nél vezetett pénzforgalmi és egyéb számlák	2.111	6.557
Pátria Takarékszövetkezet pénzforgalmi számla	881	13.080
Letéti számlák	2.600	290
Lekötött betétek	0	231.200
Pénztár	176	43
Összesen	5.768	251.170

Társaságunknak az MTB Zrt.-nél és a Pátria Takarékszövetkezetnél van pénzforgalmi számlája. Ezen kívül értékpapírforgalmi számlával, rövid lejáratra lekötött betétekkel és elkülönített számlával rendelkezik. Ez utóbbi a követelés megvásárlására felvett hitelhez kapcsolódik. A letéti számlán bírósági letétbe helyezett pénzeszközt mutatunk ki.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

4.1.2 Állampapírok

adatok ezer Ft-ban

2015.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	76.380	76.121
Államkötvények	1.800	1.824
Összesen	78.180	77.945

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	65.330	65.183
Összesen	65.330	65.183

Társaságunk csak forgatási célú értékpapírokkal rendelkezik. Ezek beszerzésének célja a pénzforgalmi számlán aktuálisan nem szükséges pénzeszköz átmeneti lekötése.

4.1.3 Követelések

A Társaság a megvásárolt követelések eredeti összegét a 0. számlaosztályban – és analitikusan az INDECS követeléskezelő programban – tartja nyilván. Ennek összege a mérlegben nem jelenik meg. A megvásárolt követelések behajtása érdekében társaságunk folytatja az átadó által kezdeményezett peres eljárásokat, illetve – amennyiben még nem történt meg – megindítja a végrehajtási eljárást. Ezen eljárások hatása a mérlegben kimutatott követelések értékét nem érinti.

Az ügyfelekkel szembeni követelések teljes összege lejárt követelés.

A többi követelés a szokásos gazdálkodáshoz kapcsolódó, a működés során folyamatosan keletkező követelés.

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Ügyfelekkel szembeni követelés	187.575	132.505
Ügyfelekkel szembeni követelésre elszámolt értékvesztés	- 21.013	-31.654
Ügyfelekkel szembeni követelés	166.562	100.851
Vevőkkel szembeni követelés	861	0
Adott előleg	244	858
Étkezési jegy	60	0
Kaució	239	239
Egyéb követelés munkavállalóval szemben	0	0
Iparüzési adó túlfizetés	1.026	465
Társasági adó túlfizetés	7.019	6.573
Egyéb követelés	9.449	8.135
Összesen	176.011	108.986

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

4.1.4 Követelésállomány

A követelésállomány minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Ügyfelekkel szembeni köv. 3-as szla.oszt. 2015.12.31	ÉV 2015.12.31	ÉV % 2015.12.31	Ügyfelekkel szembeni köv. 3-as szla.oszt. 2016.12.31	ÉV 2016.12.31	ÉV % 2016.12.31
Problémamentes	88 451	0	0%	38 605	0	0%
Külön figyelendő	41 903	4 091	19%	4 473	274	1%
Átlag alatti	26 177	5 239	25%	50 585	10 944	35%
Kétes	29 804	10 443	50%	35 403	17 009	54%
Rossz	1 240	1 240	6%	3 439	3 427	11%
SUM:	187 575	21 013	100%	132 505	31 654	100%

A BANKÜZLET Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt. 2016. II. negyedévében felülvizsgálta és ennek megfelelően módosította az Adósminősítés, fedezetértékelés és követelésminősítési szabályzatát. Ennek hatására, valamint a portfólió öregedésének következtében a követelésekre elszámolt értékvesztés a tavalyi évhez viszonyítva jelentősen megnövekedett.

4.1.5 Befektetési célú részesedések

A BANKÜZLET Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt. befektetési célú részesedéssel nem rendelkezik.

4.1.6 Értékpapírok

A BANKÜZLET Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt. a 4.1.2 pontban felsorolt állampapírokon kívül egyéb értékpapírral nem rendelkezik.

4.1.7 Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2015.12.31	Nettó érték 2016.12.31
Vagyoni értékű jogok	6.798	4.649
Szellemi termékek	0	5.470
Összesen	6.798	10.119

Az immateriális javak között a 9 eFt bruttó értékű, nullára írt domén-nevet és a vásárolt szoftverek licencciját tartjuk nyilván. A 2016-ban elkészített honlap a szellemi termékek között szerepel, mert a forráskód is társaságunk tulajdona.

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

4.1.8 Egyéb eszközök

A társaság csak követelés fejében átvett készlettel rendelkezik. Ezek állományát következő táblázat tartalmazza:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Könyv szerinti érték 2015.12.31	Könyv szerinti érték 2016.12.31
Hahót 672 HRSZ.	7.564	0
Dombóvár 5180 HRSZ.	36.920	36.920
Cegléd 2629/4 HRSZ. (tulajdoni hányad)	3.000	3.000
Egyek (5 ingatlan)	42.700	33.180
Hajdúsámson -Sámsonkert	0	7.000
Követelés fejében átvett ingatlanok bekerülési értéke	90.184	80.100
Elszámolt értékvesztés	-20.910	-35.000
Összesen	69.274	45.100

4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	119	119
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	<i>119</i>	<i>97</i>
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	120
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	119	239
Egyéb szolgáltatások	767	778
Foglalkozás-egészségügyi szolgáltatás	89	82
Gépjármű biztosítás (GFB + Casco)	104	66
Baleseti adó	11	6
Vagyon- és felelősségbiztosítás	914	743
Szerződés-kötési díj	479	455
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	2.364	2.130
Összesen	2.483	2.369

A költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása soron az időszakra elszámolt, de a következő időszakot terhelő költségeket és ráfordításokat mutatjuk ki.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

4.2. Források

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

2015.12.31.	ezer Ft
Hítelináztetekkel szembeni kötelezettségek	7.062
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0
Kibocsátott kötvények	0
Egyéb kötelezettségek	16.505
Passzív időbeli elhatárolások	3.842
Céltartalékok	102.733
Hátrasorolt kötelezettségek	0
Jegyzett tőke	79.200
Tőketartalék	0
Általános tartalék	0
Eredménytartalék	91.160
Lekötött tartalék	0
Mérleg szerinti eredmény	52.830
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>223.190</i>
Források összesen	353.332

2016.12.31.	ezer Ft
Hítelináztetekkel szembeni kötelezettségek	0
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0
Kibocsátott kötvények	0
Egyéb kötelezettségek	16.710
Passzív időbeli elhatárolások	35.256
Céltartalékok	92.885
Hátrasorolt kötelezettségek	0
Jegyzett tőke	79.200
Tőketartalék	0
Általános tartalék	0
Eredménytartalék	143.990
Lekötött tartalék	0
Tárgyevi eredmény	124.778
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>347.968</i>
Források összesen	492.819

4.2.1. Idegen források

A Banküzlet Zrt. forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

Megnevezés	ezer Ft 2015.12.31	ezer Ft 2016.12.31
MTB hitel éven túli	7.061	0
éven belüli	1	0
Egyéb idegen források	16.505	16.710
Összesen	23.567	16.710

4.2.2 Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

A Banküzlet Zrt.-nek ügyfelekkel szembeni kötelezettsége nincs.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.

4.2.3 Befektetési szolgáltatásból származó ügyfelekkel és más befektetési szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek

A Banküzlet Zrt.-nek befektetési szolgáltatásból származó ügyfelekkel és más befektetési szolgáltatókkal szembeni kötelezettsége nincs.

4.2.4 Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

A Banküzlet Zrt.-nek hátrasorolt kötelezettsége nincs.

4.2.5 Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségek a szállítókkal, munkavállalókkal, önkormányzatokkal és az állammal szembeni tartozások összege.

Megnevezés	ezer Ft 2015.12.31	ezer Ft 2016.12.31
Munkavállalókkal szembeni tartozások, tiszteletdíjak	4.371	6.665
Szociális hozzájárulási adó	1.883	3.408
SZJA kötelezettség	1.234	2.035
Szállítókkal szembeni tartozás	153	1.606
Nyugdíjbiztosítási Alapot megillető tartozás	724	1.282
Egészségbiztosítási- és munkaerőpiaci járulék	573	1.072
EHO kötelezettség	166	291
Szakképzési hozzájárulás	107	191
Cégautó adó	116	99
ÁFA fizetési kötelezettség	230	61
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	6.948	0
Összesen	16.505	16.710

4.2.6 Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások között a beszámolási időszakot terhelő költségeket és ráfordításokat számoljuk el szerződés, vagy a fordulónap után beérkezett számla, valamint tapasztalati adatok (becslés) alapján.

A bevételek passzív időbeli elhatárolása a fordulónap előtt befizetett, de az ügyféllel kötött szerződés alapján többlet befizetés összege melynek visszaütésére a fordulónapot követően került sor.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Fizetett kamatok és kamatjell. ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	0	71
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	98	579
Posta, telefon, internet előfizetés	243	314
Könyvvizsgálat, belső ellenőrzés	881	635
Igénybe vett szolgáltatások	1.066	1.409
Munkavállalókkal szembeni tartozás	0	24.522
Bérfjárulékok	87	6.194
Ügyvédi munkadíj	1.164	1.165
Felügyeleti díj	26	28
Időszakot terhelő hatósági díjak	277	337
Üzemeltetési költségek (áramdíj)	0	2
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	3.744	34.605
Összesen	3.842	35.256

4.2.7 Saját tőke összetétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Jegyzett tőke		
Nyitó	79.200	79.200
Növekedések:	0	0
Csökkenések:	0	0
Záró	79.200	79.200
Tőketartalék		
Nyitó	0	0
Növekedések:	0	0
Csökkenések:	0	0
Záró	0	0
Eredménytartalék		
Nyitó	57.312	91.160
Előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése	33.848	52.830
Növekedések egyéb jogcímen:	0	0
Csökkenések:	0	0
Záró	91.160	143.990
Lekötött tartalék		
Nyitó egyenleg jogcímmel	0	0
Növekedések:	0	0
Csökkenések:	0	0
Záró	0	0
Általános tartalék		
Nyitó	0	0
Növekedések:	0	0
Csökkenések:	0	0
Záró	0	0
Értékelési tartalék		
Értékhelyesbítés értékelési tartaléka nyitó	0	0
Tárgyévi értékelési különbözetek elszámolása	0	0
Csökkenések:	0	0
Záró	0	0
Adózott eredmény a tárgyévben	52.830	124.778
Saját tőke összesen	223.190	347.968

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

A BANKÜZLET Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt. a 2016. évi értékvesztés elszámolásánál és a céltartalék képzésénél a hatályos jogszabályok, valamint saját minősítési, értékvesztési és céltartalék képzési szabályzatai szerint járt el.

Az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásait a következő táblázatok mutatják.

adatok ezer forintban

2015.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	16.121	6.025	740	393	21.013
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	0	0	0	0	0
Készletekre	13.520	10.090	0	2.700	20.910
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	0	0	0	0	0
Összesen	29.641	16.115	740	3.093	41.923

*Értékesítés, kivezetés

adatok ezer forintban

2016.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	21.013	14.470	2.800	1.029	31.654
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	0	0	0	0	0
Készletekre	20.910	14.090	0	0	35.000
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	0	0	0	0	0
Összesen	41.923	28.560	2.800	1.029	66.654

*Értékesítés, kivezetés

Értékvesztést az ügyfelekkel szembeni, vásárolt, lejárt követelésekre számolunk el. A készletek követelés fejében átvett eszközök. Ezeknek az átvételi értéke és a várható, szakértői becslésen alapuló, realizálható piaci értéke közötti különbözet az elszámolt értékvesztés összege. A már értékesített, kivezetett eszközökre elszámolt értékvesztés kivezetésre kerül.

adatok ezer Ft-ban

2015.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	0	0	0	0
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0
Egyéb célokra	43.429	78.097	18.793	102.733
Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0
Összesen	43.429	78.097	18.793	102.733

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	0	0	0	0
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0
Egyéb célokra	102.733	57.558	67.406	92.885
Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0
Összesen	102.733	57.558	67.406	92.885

Céltartalékot a követelésvásárlási szerződésben vállalt visszatérítési kötelezettségre, valamint a kiemelt személyek halasztott kifizetésű teljesítményjavaldalmazására képez a Banküzlet Zrt. A felhasználás a visszatérített, pénzügyileg teljesített összeg. Egy volt munkavállaló peresített fizetési igénye szerinti bonusra 2015-ben képzett céltartalék összegét 2016-ban a jogi vélemény alapján korrigáltunk.

A teljesítményértékeléssel összefüggésben egy fantomrészvény értékeléskori (2016. 12. 31.) értékének meghatározása: az egy törzsrészvényre jutó saját tőke értékét jelenti, azaz egy fantomrészvény értékeléskori értéke: 439.353,- Ft.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

A Banküzlet Zrt. mérlegen kívüli kötelezettséget nem tart nyilván.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Adott garancia	0	0
Nyújtott hitelkeret	0	0
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	0	0
Várható jövőbeni költségek és ráfordítások miatti függő kötelezettségek	0	0
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő kötelezettségek	0	0
Stb. jelentős	0	0
Egyéb	0	0
Összesen	0	0

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

4.3.2. Mérlegen kívüli követelések

A társaság a mérlegen kívüli követelések között az MTB Zrt.-vel kötött folyószámla-hitelkeret szerződésből és rulírozó hitelkeretből eredő, ki nem használt hitelkeretet (100 MFt) tartja nyilván.

A Társaság a megvásárolt követelések eredeti összegét a 0. számlaosztályban – és analitikusan az INDECS követeléskezelő programban – tartja nyilván. Ennek összege a mérlegben nem jelenik meg. A 0-s számlaosztályban kimutatott követelések összegét termékenkénti bontásban az alábbi táblázat tartalmazza.

adatok ezer forintban

Termék megnevezése	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Portfóliótisztítás	10 846 790	11 223 661
Fix visszatérítésű	7 191 764	7 407 754
Piaci áras	2 105 091	2 077 199
MIX	307 879	734 652
LOMBARD*	9 928 134	8 791 410
Összesen:	30 379 658	30 245 676

*A táblázatban külön soron szerepelnek a Lombard cégcsoporttól vásárolt követelések.

A Társaság a fix visszatérítésű konstrukcióban és a piaci áron megvásárolt követelések mögött, jelzálogjoggal terhelt fedezeteket a 0. számlaosztályban – és analitikusan az INDECS követeléskezelő programban – tartja nyilván. A nyilvántartott 178 db fedezet értéke 1.048,6 MFt.

4.4. Eredmény

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Kamatkülönbözet	-948	-353
Osztalékbevételek részesedésekből	0	0
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	0	0
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	533.393	405.419
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	16.051	20.028
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	237.836	283.652
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	-64.589	-1.822
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	246.071	139.620
Rendkívüli eredmény	-177.189	0
Adózás előtti eredmény	68.882	139.620
Adófizetési kötelezettség	16.052	14.842
Adózott eredmény	52.830	124.778
Általános tartalék képzése, felhasználása	0	0
Kifizetendő osztalék	0	0
Tárgyévi eredmény	52.830	124.778

A BANKÜZLET Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt. főbb pénzügyi mutatóit a 6. számú melléklet mutatja be.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

A vásárolt követelések megtérülése jelenti a Társaság fő bevételét, ez jelenik meg a pénzügyi műveletek nettó eredményében.

A követelésvásárlási szerződésekben vállalt visszatérítési összegek – mint végleges pénzeszköz átadás – 2015. évben a rendkívüli ráfordítások között jelentek meg, ez okozta a negatív rendkívüli eredményt. 2016. évben már az egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításai között szerepel, így hatása a pénzügyi műveletek nettó eredményében mutatkozik.

Az üzleti tevékenység egyéb eredményében mutatja ki a Banküzlet Zrt. a vásárolt követelés továbbértékesítése, a követelés fejében átvett eszközök értékesítéséből és egyéb célú hasznosításából (bérbeadás) származó bevételeket és a kapcsolódó ráfordításokat.

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

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Értékesített egyéb áruk önköltsége	0	0
Értékesített hitelbiztosítékok könyv szerinti értéke	0	0
Követelés fejében átvett, értékesített eszközök átvételi értéke	10.300	17.084
Közvetített szolgáltatás értéke	300	0
Összesen:	10.600	17.084

Itt mutatjuk ki a követelés fejében átvett eszközök értékesítésekor az átvételi értéket.

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2015.12.31	Összeg 2016.12.31
Anyagköltség	4.168	2.837
Anyagjellegű szolgáltatások	54.294	37.483
<i>Béreköltség</i>	<i>80.406</i>	<i>111.413</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>24.417</i>	<i>9.267</i>
<i>Bérbírlék</i>	<i>27.894</i>	<i>30.935</i>
Személyi jellegű ráfordítások	132.717	151.615
Értékcsökkenési leírás	8.673	8.202
Egyéb költségek	2.397	104.331
Összes költség	202.249	304.468

4.5. Társasági adó és egyéb adók

A társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer forintban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Adózás előtti eredmény	68.882	139.620
Hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	0	0
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	76.895	9.355
Társasági adó alap	145.777	148.975
Számított társasági adó	14.578	14.898
Adókedvezmények	0	0
Önrevízió	0	0
Fizetendő társasági adó	14.578	14.898

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

A végleges pénzeszközátadás miatti adóalap korrekciós tétel megállapítása a mérlegkészítéskor rendelkezésre álló nyilatkozatok ismeretében történik. A végleges beszámoló elfogadása után – 2016 májusában – változott a veszteséges társaságok száma, így a bevallás a végleges nyilatkozatok alapján megállapított korrekciós tételekkel került benyújtásra (nem önellenőrzésként, de így a beszámolóba beállított és a ténylegesen fizetendő társasági adó eltér). Ezt a tételt a 2016. évi folyó könyvelés keretében, a számviteli szabályoknak megfelelően rögzítettük.

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek.

adatok ezer forintban

Adóalap csökkentő tételek	Összeg 2015.12.31.	Összeg 2016.12.31.
Fejlesztési tartalék képzése	0	0
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszairása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	18.793	67.406
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	9.079	8.549
Kapott osztalék, részesedés	0	0
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek	0	56
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	0	0
Adott támogatások	0	0
Összesen	27.872	76.011

adatok ezer forintban

Adóalap növelő tételek	Összeg 2015.12.31.	Összeg 2016.12.31.
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után	78.097	57.558
Részesedésekre elszámolt értékvesztés	0	0
Költséggként elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	9.307	9.979
Reprezentáció, üzleti ajándék és természetbeni juttatás	0	0
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	2.625	1.255
Térítés nélkül átadott eszközök, végleges pénzeszközátadás	14.738	14.518
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	0	2.000
Összesen	104.767	85.310

5. Egyéb kiegészítések

A BANKÜZLET Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt. vezető testületei tagjai részére nem folyósított hitelt.

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

A Banküzlet Zrt.-nek korábbi tisztségviselőivel, igazgatósági, FB tagjaival szembeni nyugdíjfizetési kötelezettsége nincs.

A BANKÜZLET Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt. nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.

Mellékletek

- 1.sz. Immateriális javak és tárgyi eszközök értékadatai
- 2.sz. Követelések és kötelezettségek lejárat bontása
- 3.sz. Létszám- és bérgazdálkodással kapcsolatos adatok
- 4.sz. Cash-flow kimutatás
- 5.sz. A Bank pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
- 6.sz. Értékpapír állomány
- 7.sz. Tulajdonosok neve, székhelye, szavazati aránya

Tárgyi eszközök és immateriális javak változásainak kimutatása
2016. január 1. és december 31. között (ezer Ft)

Megnevezés	Bruttó érték					Értécsökkenés					Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés terven felüli ÉCS miatt	Csökkenés	Záró	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	16.327	6.414	0	0	22.741	9.529	3.093	0	0	12.622	10.119
1. alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. kutatás, kísérleti fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. vagyoni értékű jogok	16.327	155	0	0	16.482	9.529	2.304	0	0	11.833	4.649
4. szellemi termékek	0	6.259	0	0	6.259	0	789	0	0	789	5.470
5. szoftver termékek beruházása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. egyéb immateriális javak beruházása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	39.313	4.939	3.975	0	40.277	27.473	6.886	1.777	2.197	30.385	9.892
<i>1. Pénzüntézeti tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>39.313</i>	<i>4.939</i>	<i>3.975</i>	<i>0</i>	<i>40.277</i>	<i>27.473</i>	<i>6.886</i>	<i>1.777</i>	<i>2.197</i>	<i>30.385</i>	<i>9.892</i>
a. ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	39.313	4.939	3.975	0	40.277	27.473	6.886	1.777	2.197	30.385	9.892
c. beruházások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>2. Nem közvetlen pénzüntézeti tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
a. ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
c. beruházások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	55.640	11.353	3.975	0	63.018	37.002	9.979	1.777	2.197	43.007	20.011

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

2. sz. melléklet

**Követelések és kötelezettségek lejárati szerinti bontása
2016. december 31.**

adatok ezer Ft-ban

Mérlegsor	Megnevezés	Lejárati esedékesség				Összesen
		3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	0	0	0	0	0
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból*	0	0	0	0	0
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0	0	0	0
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	0	0	0	0	0
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	0	0	0	0	0
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	0	0	0	0	0
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval	0	0	0	0	0
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	0	0

*A társaság tevékenységéből adódóan az ügyfelekkel szembeni követelések teljes állománya lejárt.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.

3. sz. melléklet

A létszám, a bérek és az egyéb személyi jellegű kifizetések részletezése
2016.12.31.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	0	18	18
1. Bérkölttség	0	111.413	111.413
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	0	9.267	9.267
Mindösszesen (1+2)	0	120.680	120.680

ebből:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	3	1.790
Felügyelő Bizottság tagjai	4	2.400
Összesen	7	4.190

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

4. sz. melléklet

**Cash-flow kimutatás
2016. december 31.**

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző év 2015.	Tárgyév 2016.
Kamatbevételek	1.092	1.199
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	585.422	640.028
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	1.051	3.328
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	0	0
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	15.000	16.700
+ Osztalék bevétel	0	0
+ Rendkívüli bevétel	1.051	0
- Kamatráfordítások	-2.040	-1.552
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	-52.029	-234.609
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-24.987	-32.556
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	0	0
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-10.600	-17.084
- Általános igazgatási költségek	-193.576	-225.810
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	-178.240	0
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-16.052	-14.842
- Kifizetett osztalék	0	0
Működési pénzáramlás	126.092	134.802
+/- Kötelezettség állományváltozása	31.003	-16.705
+/- Követelés állományváltozása	-60.009	68.416
+/- Készlet állományváltozása	-27.210	24.174
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-67.962	12.762
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	0	0
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	0	0
+/- Immateriális javak állományának változása	0	-6.414
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-4.694	-3.161
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-284	114
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	1.770	31.414
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Eszközök és források állományváltozása	-127.386	110.600
Nettó pénzáramlás	-1.294	245.402
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekk) állományváltozása	40	-133
* 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	-1.334	245.535

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

5. sz. melléklet

**A Banküzlet Zrt. pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2015 – 2016**

Mutató megnevezése	Érték	
	2015	2016
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)*	30,86%	40,12%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	66,70%	157,55%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	5,27%	4,06%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	63,17%	70,61%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	4,67%	3,39%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	2,00%	0
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	1592,98%	2545,42%
Átlagos kamatmarzs		
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	37,98%	57,77%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	26,85%	43,69%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	17,01%	29,49%

* A mutató 2015. évi értékét – az összehasonlíthatóság biztosítása érdekében – a 2016. évi szabályok szerinti értékben szerepeltetjük.

6. sz. melléklet

**Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról
2016. december 31.**

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Értékpapírok	
	Névérték	Könyv szerinti érték
Saját tulajdonú értékpapírok		
Nyomdai úton előállított papírok összesen	0	0
Elszámolóházi őrzésben levő értékpapírok	0	0
Más helyen őrzött értékpapírok	0	0
Saját őrzésben levő értékpapírok	0	0
Dematerializált értékpapírok összesen	65.330	65.183
Saját tulajdonú értékpapírok összesen	65.330	65.183

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

7. sz. melléklet

**A Banküzlet Zrt. tulajdonosai
2016. december 31.**

A Banküzlet Zrt. tulajdonosai 2016. december 31.	Székhely / Lakcím, település	Összes részvény / részjegy (db)	Részesedés (%)
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	388	48,99%
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	1051 Budapest, Nádor utca 31.	167	21,09%
3A Takarékszövetkezet	5440 Kunszentmárton, Mátyás király u. 1.	4	0,51%
AZÚR TAKARÉK Takarékszövetkezet	3980 Sátoraljaiújhegy, Széchenyi tér 8.	7	0,88%
ALBA "F.a."	8000 Székesfehérvár, Táncsics M. u. 2.	1	0,13%
BÁCSKA Takarékszövetkezet	6430 Bácsalmás, gr. Teleki J. u. 2.	2	0,25%
B3 TAKARÉK Szövetkezet	8444 Szentgál, Fő u. 30.	26	3,28%
Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet	3794 Boldva, Mátyás kir. u. 76.	1	0,13%
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	7754 Bóly, Rákóczi út 7/a.	2	0,25%
BRB BUDA Regionális Bank Zrt. „f.a.”	2051 Biatorbágy, Baross G. u. 5.	8	1,01%
Bükkalja Takarékszövetkezet	3412 Bogács, Táncsics u. 2.	5	0,63%
CENTRÁL TAKARÉK Takarékszövetkezet	2112 Veregyház, Fő u. 53.	10	1,26%
Dél-Dunántúli Takarékek Bank Zrt. "f.a."	7570 Barcs, Bajcsy-Zsilinszky u. 57-59.	4	0,51%
DUNA TAKARÉK BANK Zrt.	9022 Győr, Árpád u. 93.	7	0,88%
Dunaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet	7020 Dunaföldvár, Fehérvári út 4.	2	0,25%
Dunakanyar Takarékszövetkezet	2023 Dunabogdány, Hajó u. 3.	1	0,13%
Endrőd és Vidéke Takarékszövetkezet	5502 Gyomaendrőd, Hősök tere 10/2.	1	0,13%
Észak-Tolna Megyei Takarékszövetkezet	7095 Iregszemcse, Kossuth tér 10.	1	0,13%
Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	5231 Fegyvernek, Felszabadulás u. 138.	1	0,13%
FÓKUSZ Takarékszövetkezet	6133 Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/a.	15	1,89%
Főnix Takarékszövetkezet	4025 Debrecen, Petőfi tér 6.	4	0,51%
Füzes Takarékek Szövetkezeti Hitelintézet	3390 Füzesabony, Rákóczi út 55.	2	0,25%
Gádosos és Vidéke Takarékszövetkezet	5932 Gádosos, Nagy u. 63.	2	0,25%
HAJDÚ TAKARÉK	4026 Debrecen, Bethlen u. 10-12. A. ép.I.em.6.	5	0,63%
Hungária Takarékek	7150 Bonyhád, Szabadság tér 9.	8	1,01%
Jászárokszállás és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	5123 Jászárokszállás, Árpád tér 2.	3	0,38%
KELET Takarékszövetkezet	4465 Rakamaz, Szt. István u. 25.	7	0,88%
Kis-Rába menti Takarékszövetkezet	9343 Beled, Rákóczi út 131.	1	0,13%
Kondorosi Takarékszövetkezet	5553 Kondoros, Csabai út 14.	5	0,63%
KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet	3525 Miskolc, Széchenyi István út 70.	18	2,27%
Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet	9461 Lövő, Fő u. 203.	1	0,13%
M7 TAKARÉK Szövetkezet	7500 Nagyatád, Kossuth L. u. 16.	5	0,63%
Mátra Takarékszövetkezet	3000 Hatvan, Kossuth tér 22.	4	0,51%
Mohácsi Takarékek Bank Zrt.	7700 Mohács, Dózsa Gy. u. 31.	1	0,13%
Pannon Takarékek Bank Zrt.	2900 Komárom, Igmándi út 45.	8	1,01%
Pátria Takarékszövetkezet	2230 Gyömrő, Petőfi Sándor u. 22.	5	0,63%
PILLÉR Takarékszövetkezet	6782 Mórahalom, Millenniumi sétány 1.	9	1,14%
Polgári Bank Zrt.	4090 Polgár, Hősök útja 8.	3	0,38%
Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet	9200 Mosonmagyaróvár, Bástyá utca 15.	4	0,51%
"Rábaközi" Takarékszövetkezet	9300 Csorna, Szt. István tér 23.	1	0,13%
"Rónasági" Takarékszövetkezet	6085 Fülöpszállás, Kiskunság tér 1.	1	0,13%
Sajóvölgye Takarékszövetkezet	3700 Kazincbarcika, Egressy u. 39.	5	0,63%
SAVARIA Takarékszövetkezet	9700 Szombathely, Petőfi u. 18.	3	0,38%
Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezet	6080 Szabadszállás, Kálvin tér 2.	1	0,13%

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

A Banküzlet Zrt. tulajdonosai 2016. december 31.	Székhely / Lakcím, település	Összes részvény / részjegy (db)	Részesedés (%)
<i>SZABOLCS Takarékszövetkezet</i>	<i>4400 Nyíregyháza, Országzászló tér 4.</i>	4	0,51%
<i>Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet</i>	<i>5540 Szarvas, Szabadság út 30.</i>	5	0,63%
<i>Szeghalom és Vidéke Takarékszövetkezet</i>	<i>5520 Szeghalom, Tildy Z. u. 2.</i>	1	0,13%
<i>Szentlőrinc-Ormánság Takarékszövetkezet</i>	<i>7940 Szentlőrinc, Munkácsy M. u. 20/a.</i>	3	0,38%
<i>Szerencs és Környéke Takarékszövetkezet</i>	<i>3915 Tarcál, Fő u. 66.</i>	4	0,51%
<i>Szigetvári Takarékszövetkezet</i>	<i>7900 Szigetvár, József A. u. 19.</i>	2	0,25%
<i>Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete</i>	<i>1051 Budapest, Nádor utca 31.</i>	8	1,01%
<i>Téti Takarékszövetkezet</i>	<i>9100 Tét, Fő u. 86.</i>	1	0,13%
<i>Újszász és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet</i>	<i>5052 Újszász, Erkel F. út 2/a.</i>	1	0,13%
<i>Zala Takarékszövetkezet</i>	<i>8900 Zalaegerszeg, Dísz tér 7.</i>	4	0,51%
Takarékszövetkezeti közös részvény- képviselő: Józsa Zsigmond	6000 Kecskemét, Márton Á. u.3	237	29,92%
Összesen		792	100,00%