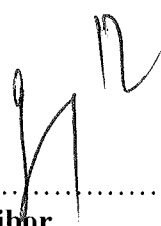


KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET 2018.12.31.

Dátum: Szeged, 2019. április 15.

3A Takarékszövetkezet


.....
Görög Tibor

3A Takarékszövetkezet


.....
Jász Péter

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név: 3A Takarékszövetkezet
Székhely: 6800 Hódmezővásárhely Andrassy út 50.
Honlap címe: www.3atakarek.hu
Levelezési cím: Budapest 1837
Telefonszám: 62/405-085, 30/354-2770, 62/550-080
Cégjegyzékszám: 06-02-000977
Adószám: 10113732-4-06
KSH statisztikai számjel: 10113732-6419-122-06
Alakulás éve: 1992.06.19.

Felügyelőbizottság elnöke: Gulyás László
Igazgatóság elnöke: Gál Miklós
{első számú vezető / vezérigazgató}: Görög Tibor

A 3A Takarékszövetkezet a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. számú törvény (továbbiakban: Hpt.) alapján az MNB (Magyar Nemzeti Bank) által engedélyezett következő főbb tevékenységeket és kapcsolódó szolgáltatásokat végzi:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel- és pénzkölcsön nyújtása,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- kezesség és bankgarancia vállalás
- pénzügyi/befektetési szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység)
- biztosítási ügynöki tevékenység
- bankkártya forgalmazás
- pénzváltási tevékenység
- valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- széfszolgáltatás.

A Takarékszövetkezet tevékenységét elsősorban természetes személyek, mikro- és kisvállalkozások körében fejti ki.

A Takarékszövetkezet határon átnyúló tevékenységet nem végez.

A 3A Takarékszövetkezet 60 éve stabil, magyar pénzügyi szolgáltatóként, teljes körű szolgáltatási palettájával, helyi döntéseivel, megbízható, egymásra is figyelő, elégedett csapatával tartós értéket hoz létre ügyfelei, tagjai és a helyi közösségek számára.

Az egyesülés a tervezett ütemezés szerint valósult meg.

A cégbíróság 2017. december 31-i dátummal bejegyezte, melyben befogadó és egyben jogutód a 3A Takarékszövetkezet, beolvadók a Pillér Takarékszövetkezet, a Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet, a Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet valamint az Újszász és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet.

Az SZHISZ engedély száma: 326/2017.(10.31.)

Egyesüléskor a fiókok száma: 111, mely az összevonásokat, bezárásokat, fiók nyitást követően 2018. év végére 105-re csökkent. A bezárt kirendeltség állománya áthelyezésre került az adott településhez közeli kirendeltségbe, gazdaságossági okokból.

A szövetkezeti hitelintézeti integráció (a továbbiakban: Integráció) önálló, magántulajdonban lévő szövetkezeti hitelintézetek – takarékszövetkezetek, 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 3A Takarékszövetkezet a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben foglaltak szerint a Takarékbankkal és az Integrációhoz tartozó többi szövetkezeti hitelintézettel összevont felügyelet alá tartozik. A 3A Takarékszövetkezet a Takarékbank által készített összevont, konszolidált éves beszámolóban teljes körűen bevont leányvállalkozásként szerepel.

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A 3A Takarékszövetkezet jegyzett tőkéjében és tulajdonosi struktúrájában 2018-ban jelentősebb változások történtek az 5 takarékszövetkezet egyesülésével.

A jogelőd jegyzett tőkéje 335.000 ezer Ft volt, tulajdonosok tulajdoni hányadát mutatja be a következő táblázat:

Tulajdonosi szektorok	2017.12.31		
	Tagok / tulajdonosok száma db / fő	Részvények / Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)
Jogi személyek	13	1 370	3,15%
Természetes személyek	1 266	42 170	96,85%
Összesen	1 279	43 540	100,00%

Az egyesülő 5 takarékszövetkezet összesített 2017.12.31-i jegyzett tőkéje 1.920.903 ezer Ft volt. Nyilatkozatuk alapján az átalakulásban részt nem kívánó tagok részjegytőkéje 224.691 ezer Ft. Így a 3A Takarékszövetkezet jegyzett tőkéje a 2018.01.01-i hatályú Cégbírószági bejegyzés szerint 1.696.212 ezer Ft, melynek összetétele a 2017. évi részjegymozgások rendezése után:

Részjegytőke: 1.202.981 ezer Ft
Fel nem osztható szövetkezeti vagyon: 493.231 ezer Ft

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

Tulajdonosi szektorok	2018.01.01			2018.12.31		
	Tagok / tulajdonosok száma db / fő	Részvények / Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)	Tagok / tulajdonosok száma db / fő	Részvények / Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)
Jogi személyek	80	775 220	64,44%	82	770 740	65,89%
Természetes személyek	3 527	427 761	35,56%	3 360	399 021	34,11%
Összesen	3 607	1 202 981	100,00%	3 442	1 169 761	100,00%

Egy ügyfélcsoport rendelkezik 5% feletti részaránnyal, tulajdoni hányada 9,62%.

10% feletti részaránnyal rendelkező tulajdonos a SZHISZ, tulajdoni hányada 63,15%.

3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

A 3A Takarékszövetkezet éves beszámolóját a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben (Hpt.), a tőkepiacról szóló törvényben (Tpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutózsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvényben (Bsz.) és 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 3A Takarékszövetkezet a számviteli törvény előírásai szerint kettős könyvviteli rendszerben vezet nyilvántartásait és könyvvizsgálati kötelezettség alá tartozik.

A 3A Takarékszövetkezet könyvvizsgálója a 2018-as üzleti évben a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (1068 Budapest, Dózsa György út 84/C, kamarai tagsági szám: 000083), az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Mádi-Szabó Zoltán (kamarai tagsági száma: 003247). A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 11.500 ezer Ft, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát. A 3A Takarékszövetkezet könyvvizsgálója egyéb szolgáltatások tekintetében nem kapott megbízásokat.

Az éves beszámoló aláírására a Takarékszövetkezet Igazgatóságának belső tagja Görög Tibor stratégiai ügyvezető és Jász Péter értékesítési ügyvezető jogosult. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért, a beszámoló összeállításáért felelős személy Bajzáth Piroska, PM-regisztrációs száma: 130712.

A mérleg fordulónapja december 31., a mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év 3. munkanapja. Az éves beszámolóban a számszerű adatok millió forintban szerepelnek.

A 3A Takarékszövetkezet rendelkezik leányvállalatokkal

- FONTANA Gold Kft, amelyet 2008-ban alapított, 100 %-os részesedési aránnyal a Fontana Credit Takarékszövetkezet, tulajdoni hányad jelenleg is 100 %.
- DD Partner Invest Kft-ben és a FHouse Kft-ben 2016-ban szerzett a Takarékszövetkezet 26 % közvetlen és 74 % közvetett tulajdoni hányadot, mindkét Kft-t a Fontana Gold Kft. alapította. 2017-ben a Takarékszövetkezet mindkét társaságban 100 %-os tulajdoni hányadot szerzett.
- Szetak-Szolg Kft. kapcsolt vállalkozása a 3A (korábban a Szegvár és Vidéke) Takarékszövetkezetnek, melyben 99,8 %-os tulajdonrészt birtokol, döntő irányítást, ellenőrzést gyakorol a Kft. felett.

A leányvállalatokban a részesedések könyv szerinti értéke a Takarékszövetkezet mérlegfőösszegéhez viszonyítva, nem számottevő.

A Számviteli törvény 119 § (2) értelmében a leányvállalatot nem kell az összevont (konszolidált) éves beszámolóba bevonni, ha a beszámoló e nélkül is megbízható és valós képet ad az anyavállalt és egyéb leányvállalatai vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről.

Takarékszövetkezet/Bank konszolidált beszámolót nem készít. Anyavállalata a Takarékbank Zrt., mely konszolidált beszámolókat a számviteli konszolidációs körbe tartozó társaságok tekintetében elkészíti.

A 3A Takarékszövetkezet éves beszámolójának részei:

- Mérleg (250/2000. (XII.24.) kormányrendelet 1. sz. melléklete szerinti szerkezetben)
- Eredménykimutatás (250/2000. (XII.24.) kormányrendelet 2. sz. melléklete szerinti szerkezetben függőleges tagolásban)
- Kiegészítő melléklet (mely magában foglalja a cash flow kimutatást a 250/2000. (XII.24.) kormányrendelet 3. sz. mellékletének „A” változata szerint)

Bár az éves beszámolóban nem része az üzleti jelentés, azt a 3A Takarékszövetkezet minden évben elkészíti és gondoskodik arról, hogy székhelyén és honlapján az érdeklődők számára rendelkezésre álljon.

A 2000. évi C. Számviteli törvény 177§-a (67) bek. alapján a 3A Takarékszövetkezet a 2019-es üzleti évtől kezdődően a beszámolóját az IFRS-ek szerint állítja össze.

A 3A Takarékszövetkezet rendelkezik mindazon – a 3A Takarékszövetkezet 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	A hatályba helyezéséről szóló határozat száma, utolsó módosítás dátuma
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelés szabályzata	28/2015 2017.12.29
Fedezetértékelési szabályzat	I-297/2017(12.21) 2018.09.01
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat	10/2018(01.31) 2018.10.01.
Számlarend és számlatükör	I-223/2017(10.25) 2018.01.01
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	6/G 2018. 2018.12.28 I-269/2017.11.30. 2018.01.01
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	I-264/2017.11.30. 2018.01.01.
Pénz- és értékkezelési szabályzat	224/2018(11.26) 2018.12.01
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	I-270/2017(11.30) 2018.01.01.
Kockázatvállalási szabályzat Kockázati Stratégia	1/2017. 2018.11.28.
Befektetési szabályzat	I-244/2017(11.30) 2018.01.01.
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	5/2018 2018.01.01
Ügyletminősítési és értékelési szabályzat	10/2018(01.31) Ig.
Betétyűjtésre vonatkozó szabályzat	ÜT-69/2017.12.21. 2018.01.01
Számlavezetésre vonatkozó szabályzat	I-256/2017(11.30) 2018.09.03.

A 3A Takarékszövetkezet nem alkalmazza a valós értékelési eljárásokat, az éves beszámoló készítésénél alkalmazott értékelési elvek az alábbiakban összegezhetők:

3.1. Pénzeszközök

A 3A Takarékszövetkezet a devizaállományt és a valutakészletet az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte. A forint készpénzkészlet, a jegybanknál vezetett forint pénzforgalmi és lekötött számlák, valamint az ezekhez kapcsolódó átvezetési számlák állományát a mérleg könyv szerinti értéken tartalmazza.

3.2. Állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő és más, változó hozamú értékpapírok

A forgatási célú értékpapírok között a rövid távú árfolyamnyereség vagy kamatbevétel elérése céljából vásárolt, valamint a befektetési célú értékpapírok közül a mérleg fordulónapját követő egy éven belül lejáratú értékpapírok szerepelnek.

A befektetési célú értékpapírok között mutatja ki a 3A Takarékszövetkezet a hosszú távú kamatjövedelem elérése érdekében vásárolt értékpapírokat.

Az értékpapírok értékelése az elszámolt értékvesztéssel csökkentett beszerzési értéken – FIFO elv szerinti értékelési eljárással – történt, az értékpapírok után a 3A Takarékszövetkezet a minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint értékvesztést számolt el. Az értékpapírok vételárában, illetve eladási árában elismert kamatot a 3A Takarékszövetkezet kamatbevételként csökkentő tételként, illetve kamatbevételként számolja el.

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

A befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok névértéke és nettó bekerülési értéke közötti különbözetet a 3A Takarékszövetkezet időarányosan elhatárolja.

3.3. Részvények és részesedések

A 3A Takarékszövetkezet a részvények és részesedések között mutatja ki a tartós befektetéseket, a forgatási célú részvényeket, valamint a hitel-tőke konverzió során a tulajdonába került részesedéseket.

A részvények értékelése a FIFO elv alapján, a részesedések értékelése kibocsátónként számított átlagos beszerzési áron (csúsztatott átlagáron) történt, a részesedések után a 3A Takarékszövetkezet a minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint értékvesztést számolt el.

A devizában fennálló részvények és részesedések az év utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon szerepelnek a mérlegben.

Értékhelyesbítés a részesedések könyv szerinti értékének és a piaci értékének eltérése miatt a részesedések esetében nem került kimutatásra.

3.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

A követelések (hitelek, bankközi kihelyezések, egyéb követelések) értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. A 3A Takarékszövetkezet a hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó külföldi pénznemben fennálló követeléseket az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte.

A hitelintézetekkel és az ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés meghatározása a vonatkozó jogszabályok és a 3A Takarékszövetkezet minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint történt. A menedzsment megítélése szerint az elszámolt értékvesztés mértéke megfelelő.

A Takarékszövetkezet az alkalmazott szabályok alapján 50 millió Ft-ban határozta meg a kisösszegűnek minősítendő követelések tekintetében az értékhatárt és ennek megfelelően.

- egyedi teljes szempontú,
- egyedi egyszerűsített,
- csoportos egyszerűsített szempontú minősítési eljárást alkalmaz.

Az egyedi teljes szempontú minősítésű eljárás során több tényezőt figyelembe véve került meghatározásra a várható veszteség, annak következtében az értékvesztés állomány.

Egyedi egyszerűsített minősítés keretében az értékhatár feletti lakossági ügyfelekkel szembeni ügyleteket minősítjük.

A csoportos egyszerűsített minősítési eljárásnál az elmaradás napjait és a fedezeteket is figyelembe vesszük.

Az ügyletminősítés havonta történik akként, hogy a csoportos egyszerűsített minősítést a rendszer elvégzi, az egyedi (teljes szempontú és egyszerűsített) minősítésnél külön ügyvezetői engedéllyel történhet értékvesztés %-os módosítás az utolsó lezárt negyedévhez képest, melyhez a monitoring és/vagy WO csoport javaslatot készít. A minősítő lapokat és veszteségszámítást a negyedéves minősítéskor kell elvégezni (kitölteni), a negyedévek közötti hónapokban nem kell elkészíteni.

Az éven túli lejáratú követelések 2019. évben esedékes törlesztő részlete átsorolásra került az éven belüli lejáratú követelések közé.

A kamat függővé tételt, illetve a kamatok és kamattjellegű bevételek időbeli elhatárolását a 3A Takarékszövetkezet a 250/2000. (XII.24.) kormányrendeletben előírtaknak megfelelően hajtotta végre.

3.5. Immateriális javak

Az immateriális javak között vagyoni értékű jogok és szellemi termékek (szoftverek és egyéb szellemi alkotások), kísérleti fejlesztés aktivált értéke, valamint az átszervezés aktivált értéke szerepel. Az immateriális javakat a 3A Takarékszövetkezet az ide vonatkozó előírásoknak megfelelően a le nem vonható általános forgalmi adót tartalmazó beszerzési értéken aktiválja. A 3A Takarékszövetkezet immateriális javainak leírási ideje:

Eszközcsoport	Hasznos élettartam (év)	Leírási kulcs (%)
Alapítás-átszervezés aktivált értéke, ha a hasznos élettartam megbízhatóan becsülhető	a teljes hasznos élettartam	az időszaknak megfelelő érték
Alapítás-átszervezés aktivált értéke, ha a hasznos élettartam megbízhatóan nem becsülhető	5 év	20%
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke, ha a hasznos élettartam megbízhatóan becsülhető	a teljes hasznos élettartam	az időszaknak megfelelő érték
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke, ha a hasznos élettartam megbízhatóan nem becsülhető	5 év	20%
Vagyoni értékű jogok – gyorsan elavulók	3 év	33%
Vagyoni értékű jogok – középtávon elavulók	5 év	20%
Vagyoni értékű jogok – lassan elavulók	6-10 év	10-16%
Szellemi termékek (pl. szoftverek) – középtávon elavulók	3 év	33%
Szellemi termékek (pl. szoftverek) – lassan elavulók	5 év	20%
Speciális szellemi termékek (pl. üzleti szoftverek, egyedi funkcionalitással)	a teljes hasznos élettartam	az időszaknak megfelelő érték
Egyéb szellemi alkotások – gyorsan elavulók	3 év	33%
Egyéb szellemi alkotások – lassan elavulók	5-10 év	10-20%
Üzleti vagy cégérték (goodwill)	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 3A Takarékszövetkezet. A 3A Takarékszövetkezet immateriális javainál értékhelyesbítést nem alkalmaz. A vonatkozó értékadatokat az 1. sz. melléklet tartalmazza.

3.6. Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközöket nettó értéken (a beszerzési, előállítási költségek és az értékcsökkenés különbözeteként), a beruházásokat a tárgyi eszközök beszerzési, előállítási költségein, a beruházásokra adott előlegeket a folyósított összegben szerepelteti a 3A Takarékszövetkezet a mérlegben. A tárgyi eszközök esetében a beszerzési érték részét képezi a tárgyi eszközök le nem vonható általános forgalmi adója is.

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

Eszközcsoport	Hasznos élettartam (év)	Leírási kulcs (%)
Földterület, telek	-	0%
Ingtatlanok, épületek, építmények	16-50 év	2-6%
Egyéb építmények	30 év	3%
Bérelt, idegen tulajdonban lévő ingatlanon végzett beruházások	16 év	6%
Ingtatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – konkrét lejáráttal	a jog fennállásának időszaka	az időszaknak megfelelő érték
Ingtalanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – egyéb esetben	5-6 év	17-20%
Műszaki berendezések, hírközlő eszközök, ügyviteli eszközök, egyéb felszerelési tárgyak – gyorsan elavulók	3 év	33%
Műszaki berendezések, hírközlő eszközök, ügyviteli eszközök, egyéb felszerelési tárgyak – lassan elavulók	7 év	14,5%
Számítástechnikai eszközök – középtávon elavuló	3 év	33%
Számítástechnikai eszközök – lassan elavuló	5 év	20%
Járművek – maradványérték nélkül	5 év	20%
Járművek – maradványértékkel	5 év	a maradványérték figyelembe vételével megállapított %
Irodai bútorok, berendezések	7 év	14,5%
Egyéb berendezések, felszerelések (nem banküzemi)	7 év	14,5%

A számviteli politikában foglaltaknak megfelelően a 100.000 Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó tárgyi eszközök értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolja el a 3A Takarékszövetkezet. Értékhelyesbítésre a tárgyi eszközök esetében 2018. év végén már nem került sor.

3.7. Készletek

A készleteket a mérlegben az elszámolt értékvesztéssel csökkentett beszerzési áron, illetve előállítási költségen mutatja ki a 3A Takarékszövetkezet.

A követelések fejében megszerzett eszközök bekerülési értéke az eszköz megállapodás, csereszerződés, vagyonfelosztási javaslat szerinti (számlázott, bizonylatolt) értéke.

A követelések fejében átvett eszközökkel kapcsolatos értékvesztés elszámolása a várható értékesítési veszteség figyelembevételével történik.

3.8. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások tartalmazzák a pénzügyileg 2018-ban rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket. Halasztott ráfordítással a 3A Takarékszövetkezet 2018-ban nem rendelkezett.

3.9. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

A hosszú lejáratú kötelezettségek 2019-ben esedékes törlesztése az éven belüli kötelezettségek közé került átsorolásra.

A kötelezettségek között mutatja ki a 3A Takarékszövetkezet a tárgyév végén a mérlegkészítésig esedékes, ki nem fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások összegét is.

3.10. Kibocsátott értékpapírok

A kibocsátott értékpapírokat a 3A Takarékszövetkezet a lejáratkor visszafizetendő névértéken mutatja ki, a kibocsátási érték és a névérték különbözete időarányosan elhatárolásra kerül a kamatok között.

3.11. Céltartalékok

A 3A Takarékszövetkezet 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.

3.12. Passzív időbeli elhatárolások

Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a banküzemi költségekkel kapcsolatos elhatárolásokon kívül a mérleg fordulónapján esedékes, mérlegkészítésig pénzügyileg rendezett, valamint a mérleg fordulónapján járó, de nem esedékes (megszolgált) ráfordítások, illetve a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg rendezett, de nem a tárgyévet illető bevételek. Halasztott bevétellel a 3A Takarékszövetkezet 2018-ban rendelkezett.

3.13. Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

3.14. Határidős ügyletek értékelése

Határidős ügylettel a 3A Takarékszövetkezet 2018. év végén nem rendelkezett.

3.15. Nyilvántartási rendszerek változása

A nyilvántartási rendszerek körében 2018-ban nem történt változás.

3.16. Besorolások módosítása

A jelen beszámolót érintően az egyes állományok besorolásai 2018-ban nem módosultak.

3.17. Jelentős összegű hiba

A 3A Takarékszövetkezet háromszlopos mérleget és eredménykimutatást készít arról az üzleti évről, amelyben az ellenőrzés vagy önellenőrzés során jelentős összegű hiba került feltárássra.

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

Az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszege	Hibák eredményt, saját tőkét módosító értéke
mérlegfőösszeg > 50 MHUF	Jelentős összegű hiba > mérlegfőösszeg 2%-a
50 MHUF > mérlegfőösszeg	Jelentős összegű hiba > 1 MHUF

3.20. Leltározási szabályok

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

3.21. A számviteli politika 2018. évi változásai

A számviteli politika központilag karbantartott szabályai 2018-ban követték a Számviteli törvény változásait. A számviteli politikának a 3A Takarékszövetkezet által karbantartott szabályrendszerében nem volt jelentős változás 2018-ban.

4. A 3A Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

A cégbíróság 2017. december 31-i dátummal jegyezte be a 3A Takarékszövetkezetet, melyben befogadó és egyben jogutód a 3A Takarékszövetkezet, beolvadók a Pillér Takarékszövetkezet, a Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet, a Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet valamint az Újszász és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet. Az öt takarékszövetkezet együtt, közösen 2018.01.01-től működik.

Az állományi adatok összehasonlításánál fontos tény, hogy az előző évi adatok csak a jogelőd 3A állományait tartalmazzák, még a 2018. évi adatok már az egyesült öt takarékszövetkezet összesített állományait. Az előző évi és tárgyévi állományi adatok szinte minden eszköz és forrás csoportban növekedést mutatnak, a mérlegfőösszeg 2,5-szörösére nőtt. Annak érdekében, hogy az elemzés pontosabb képet mutasson, nemcsak az előző évi és tárgyévi adatokat hasonlítom össze, hanem a tárgyév nyitó és záró adatait is.

4.1. Eszközök

A 3A Takarékszövetkezet eszközállományának előző évi és tárgyévi (nyitó és záró) összetételét a következő táblázatok mutatják:

adatok millió Ft-ban

2017.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	1 246	597	1 843
Állampapírok	8 686	0	8 686
Hítelintézetekkel szembeni követelések	17 557	0	17 557
Ügyfelekkel szembeni követelések	18 541	0	18 541
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 262	0	3 262
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	3 505	0	3 505
Immateriális javak és tárgyi eszközök	1 506	0	1 506
Egyéb eszközök	496	0	496
Aktív időbeli elhatárolások	147	0	147
Eszközök összesen	54 946	597	55 543

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok millió Ft-ban

2018.01.01.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	6 233	1 215	7 448
Állampapírok	28 200	0	28 200
Hítelintézetekkel szembeni követelések	39 419	481	39 900
Ügyfelekkel szembeni követelések	51 178	198	51 376
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 559	0	3 559
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	3 855	0	3 855
Immateriális javak és tárgyi eszközök	3 679	0	3 679
Egyéb eszközök	2 407	5	2 412
Aktív időbeli elhatárolások	508	0	508
Eszközök összesen	139 038	1 899	140 937

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok millió Ft-ban

2018.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	28 438	754	29 192
Állampapírok	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	27 586	1 141	28 727
Ügyfelekkel szembeni követelések	65 976	178	66 154
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	3 676	0	3 676
Immateriális javak és tárgyi eszközök	3 545	0	3 545
Egyéb eszközök	1 848	0	1 848
Aktív időbeli elhatárolások	305	0	305
Eszközök összesen	131 374	2 073	133 447

* 2018.12.31-i MNB devizaárfolyamon

A 3A Takarékszövetkezet mérlegében szereplő, sajátos értékelés alá vont eszközök minősítési kategóriánkénti bemutatása a 8. sz. mellékletben szerepel.

4.1.1. Pénzeszközök

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.01.01	Összeg 2018.12.31
Készpénz (pénztár és ATM)	715	2 070	1 858
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számla	1 124	5 371	2 099
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák	4	7	5
Egyéb	0	0	25 230
Összesen	1 843	7 448	29 192

A pénzeszközök állománya a 2017. évi adatokhoz viszonyítva 27 milliárd Ft-tal nőtt, amin belül a készpénz, a pénzforgalmi és az egyéb számlák egyenlege is nőtt. A pénztárak 99,3%-ának valutaneme forint. A nostro számlák 80%-a EUR, 13%-a USD, 3%-a CHF, 2%-a GBP, 2%-ának devizaneme egyéb.

A 2018. évi összesített nyitó adatokhoz viszonyítva közel 22 milliárd Ft-tal nőtt a pénzeszközök állománya. Ezen belül a készpénz állomány csökkenést mutat. A Takarékbanknál vezetett pénzforgalmi számla (1.353 millió Ft) és a devizában vezetett nostro számlák (745 millió Ft) egyenlege is csökkent.

A 3A Takarékszövetkezet értékpapír állományát 2018. december 18-án a Takarékbank megvásárolta. Az értékpapír eladásból származó ellenérték elkülönített számlán került elhelyezésre 2018. december 31-ig. Az elkülönített számla egyenlege (25.230 millió Ft) a pénzeszközök között került kimutatásra.

4.1.2. Állampapírok

adatok millió Ft-ban

2017.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Államkötvények	8 684	8 686	8 781
Összesen	8 684	8 686	8 781

adatok millió Ft-ban

2018.01.01	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Államkötvények	28 222	28 200	28 753
Összesen	28 222	28 200	28 753

adatok millió Ft-ban

2018.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Jegybanki kötvények	0	0	0
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	0	0	0
Államkötvények	0	0	0
Összesen	0	0	0

A 2018. december 15-i keltezésű 597/2018. számú körlevélben foglaltak szerint:

„A Vezetői Testület elfogadta a Takarékbank és a 251/2018 (12.04) SZHISZ irányelv hatálya alá tartozó Szövetkezeti Hitelintézetek között fennálló IRS ügyletek piaci vételi árfolyamon való kizárását 2018. december 21-i kötésnapig, valamint a 251/2018 (12.04) SZHISZ irányelv hatálya alá tartozó Szövetkezeti Hitelintézetek fix és változó kamatozású forgalomképes értékpapír portfóliójának kötésnapot megelőző munkanapon érvényes a Takarékbank Valós Értékelési Szabályzatában (11/2018-as szabályzat, K2-es melléklete meghatározott árforrás alapján) történő megvételét a Takarékbank banki könyvbe 2018. december 21-i kötésnapig megtörténik az értékpapírok transzferálása, és ezen időponttól kezdődően a Hitelintézetek csak bankközi betét elhelyezést végezhetnek.”

A tranzakciók értéknapja 2018.december 18.

adatok millió Ft-ban

Ák megnevezése	Nettó eladási ár	Bekerülési érték	Eladásból származó árfolyam elszámolás: nettó elad.ár-bek.érték	Felhalmozott kamat összeg 2018.12.18-ig	Eladásból származó elszámolás összege 2018.12.18-án
Összesen	25 073	25 476	-403	157	25 230

4.1.3. Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.01.01	Összeg 2018.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	17 557	39 910	28 727
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	-10	0
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven belül (bruttó)	6 938	22 897	17 515
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven belüli követelések értékvesztése (-)	-1 252	-5 618	-471
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven túl (bruttó)	12 948	35 027	52 984
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven túli követelések értékvesztése (-)	-93	-930	-3 874
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	0	0	0
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	0	0	0
Összesen	36 099	91 276	94 881

A Takarékszövetkezet jövedelmezősége szempontjából kedvezően alakult az eszközállomány összetétele, mivel nőtt az ügyfelekkel szembeni követelések aránya.

Hitelintézetekkel szembeni követelések:

Hitelintézetek {neve, vagy csoportja}	Követelés jellege (hitel, vagy betétkihelyezés)	Összeg (millió Ft)	Lejárat
Takarékbank	Rövid lejáratú EUR-ban lekötött betét	1 141	Rövid
Takarékbank	Rövid lejáratú Ft-ban lekötött betét	15 268	Rövid
Takarékbank	Hosszú lejáratú Integrációs betét	12 318	Hosszú

A bankközi betétállomány az előző évihez viszonyítva nőtt, azonban az összesített nyitó állományhoz viszonyítva 11 milliárd Ft-tal csökkent.

A bankközi betét állomány forintban és devizában került elhelyezésre. A jegybanki tartalékolás összegén felüli bankszámlapénz lekötésének összegére a Takarékbank 0 % kamatlábat nyújt függetlenül a lekötés összegének nagyságától 1- 30 napos futamidőre. Ezért a kötelező tartalékolás teljesítési összege feletti bankszámlapénz nem kerül lekötésre, amely a likviditás biztosításához szükséges. A bankszámla mindenkori szabad egyenlegét a Takarékszövetkezet 181 napot meghaladóan viszonylag magasabb kamatláb mellett köti le. A forint lekötések mellett lehetőség nyílt deviza betét lekötésre. EUR devizanemben 30 napos lekötésre 0,25 % kamatláb érhető el, a lekötött EUR betét állomány 3.550.000 EUR.

Hosszú lejáratú bankközi betétként a Takarékbanknál elhelyezett Integrációs betét szerepel, melynek összege 12.318 millió Ft.

Az értékpapír kihelyezések, a bankközi betétek és az elszámolási számlák együttes összege az 2018. év során 21 milliárd Ft-tal csökkent. Ennek oka egyrészt a betétállomány közel 5,5, a felvett hitelek 2 milliárd Ft-os csökkenése, illetve a hitelállomány bruttó 12,6 milliárd Ft-os növekedése.

Az ügyfelekkel szembeni követelés 2018. év elején 57.924 millió Ft volt, melyet a vagyonmérlegben csökkentett a 6.548 millió Ft-os értékvesztés állomány. Ez az eszközcsoport a tárgyév folyamán nettó értéken 28,8%-kal azaz 14.778 millió Ft-tal nőtt. Aránya a mérlegfőösszeghez viszonyítva 36,5 %-ról 49,6%-ra nőtt.

A mérleg sorban átsorolásra került az éven túli hitelkonstrukciók éven belül esedékes része 8.620 millió Ft.

A fordulónapon esedékes kamat 2018. évben nem képezi a követelés részét a mérlegben.

4.1.4. Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti az előző évihez viszonyítva:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2017.12.31	%	Bruttó érték 2018.12.31	%	Nettó érték 2017.12.31	%	Nettó érték 2018.12.31	%
Teljesítő kitétségek	17 353	87	62 411	88,5	17 353	94	62 410	94,3
Nem teljesítő kitétségek	2 527	13	8 088	11,5	1 183	6	3 744	5,7
Összesen	19 880	100	70 499	100	18 536	100	66 154	100

A nyitóhoz viszonyítva:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2018.01.01	%	Bruttó érték 2018.12.31	%	Nettó érték 2018.01.01	%	Nettó érték 2018.12.31	%
Teljesítő kitétségek	46 892	81	62 411	88,5	46 818	91,1	62 410	94,3
Nem teljesítő kitétségek	11 032	19	8 088	11,5	4 558	8,9	3 744	5,7
Összesen	57 924	100	70 499	100	51 376	100	66 154	100

A bruttó hitelállomány közel 12,6 milliárd Ft-tal, azaz 21,7%-kal nőtt. 2018. évben tervet meghaladva, kedvezően alakult a Takarékszövetkezet hitelfolyósítása.

A növekedés meghatározó része a 3A Takarékszövetkezet és az UCB között 11 milliárd Ft-os követelés állomány átruházása 2018. áprilisában.

A hitelállomány összetételében a legjelentősebb hányadot a vállalkozásokkal és lakossággal szembeni követelések képezik. Az átvett lakossági hitelállomány következtében az összetételi hányad a lakosság esetében 34,6%-ról 37,9%-ra nőtt, összességében 6.678 millió Ft.

Ugyanakkor az egyéb szektorokban is növekedés figyelhető meg. A vállalkozási szektor bruttó hitelállománya az 4.315 millió Ft-tal, az egyéni vállalkozók bruttó hitelállománya 552 millió Ft-tal, az önkormányzatok bruttó hitelállománya 60 millió Ft-tal, az egyéb szektor 970 millió Ft-tal növekedett.

A teljes hitelállomány 11,5%-a tartozik a nem teljesítő hitelek körébe. Értékvesztéssel való fedezettség szintje 53,7%.

Az egyedileg értékelt hitelek értékhatára 50 millió Ft.

A hitelállomány összetétele javult. A problémamentes és külön figyelendő hitelállomány megoszlása a teljes hitelállományon belül 85%-ról 91%-ra nőtt. A vizsgált időszakban, a problémás –átlag alatti, kétes, rossz– hitelállomány aránya 15%-ról 9%-ra (a leírt és eladott hitelekkel) csökkent. A problémás hitelállomány értékvesztéssel való fedezettsége 66,5%.

A 90 napon túli hátralékos állomány 6.098 millió Ft, ami a bruttó hitelállomány 8,65%-a, a rá képzett értékvesztés 65,68%-os. 2018. évben a 90 napon túli késedelmes hitelek összértéke 2.195 millió Ft-tal, azaz 26,47%-kal csökkent.

Portfólió tisztítás céljából a behajthatatlan követelések folyamatosan leírásra, értékesítésre kerültek. 1251 db hitel került eladásra, melynek bruttó tőke összege 2.447 millió Ft, felszabadított értékvesztés 1.770 millió Ft. Eladási ár 977 millió Ft. Leírt hitelek darabszáma 75, bruttó tőke 142 millió Ft, felszabadított értékvesztés 135 millió Ft.

Az átstrukturált hiteleket a következő táblázat mutatja:

adatok millió Ft-ban

Hitel típusa	2017.12.31		2018.01.01		2018.12.31	
	Bruttó	Nettó	Bruttó	Nettó	Bruttó	Nettó
Lakossági jelzálog fedezetű, ingatlan hitel	14	13	829	609	511	302
Egyéb lakossági hitel	7	3	7	3	80	38
Egyéb egyéni vállalkozói hitel	0	0	0	0	194	104
Egyéb vállalkozói hitel	23	21	1 675	995	1 048	811
Összesen	44	37	2 511	1 607	1 833	1 255

Az egyesüléskor a beolvadó takarékszövetkezetektől átvett állomány hatására az átstrukturált hitelállomány jelentősen megnőtt, ami 2018. év során 678 millió Ft-tal csökkent.

Darabszáma 2018. év végén 429, fennálló bruttó állománya 1.833 millió Ft, a rá képzett értékvesztés 578 millió Ft, nettó könyv szerinti értéke 1.255 millió Ft.

4.1.5. Befektetési célú részesedések

Befektetési célú részesedések bemutatása 2. sz. mellékletben szerepel, állománya az előző évi 3.505 millió Ft-ról a beolvadáskor 3.855 millió Ft-ra nőtt. A tárgyév végére 3.677 millió Ft-ra, azaz 178 millió Ft-tal csökkent.

A 3A Takarékszövetkezet vagyoni érdekeltsége 2018. I. negyedévben az eladott 178 millió Ft-os Takarékbankos „A” részvényével csökkent.

A DRB Bank Zrt-vel „f.a” kötött részvény 2018.04.17-i adásvételi szerződés alapján a 3A Takarékszövetkezet 1 db 2.000 Ft névértékű „C” sorozatú szavazatsöbbségi részvényt vásárolt 12.700 Ft vételárért. Az IG-W-73/2018. Igazgatósági határozata alapján a Takarékbank hozzájárult az adásvételhez.

Magyar Vidék Hitelszövetkezet „f.a.” végelszámolás alatt állt; a végelszámolás befejeződött és a cég 2018. május 28-án kivezetésre került a cégnyilvántartásból is. Ezt követően a könyveinkből kiveztük a fennálló befektetést.

Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány fennálló befektetés értéke tévesen szerepelt befektetésként, helyesen alapítói vagyonhoz való hozzájárulásként történt a pénzeszköz átadás a díjfizetés évében. A jogelőd Fegyvernek és Vidéke Takarékszövetkezet befektetése ezen információ alapján kivezetésre került.

Általános Közlekedési Hitelszövetkezet „f.a.” felszámolóbiztosának tájékoztatása szerint: „az ÁKHSZ „f.a.” nyilvántartása szerint a Szentesi Hitelszövetkezet a tagsági jogviszony megszüntetését követően a részjegyekkel elszámolt és ezzel egyidejűleg a befektetés nyilvántartásunkból kivezetésre került 2011. május 26-án. Tehát a felsorolt Hitelintézetek vonatkozásában befektetést nem tartunk nyilván.” Jogelőd Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet könyveiből nem történt meg a kivezetés, ezért a kivezetést végrehajtottuk.

A befektetések negyedévente minősítésre kerülnek, ez megtörtént 2018.12.31-én is. A felszámolás és végelszámolás alatt álló Hitelszövetkezeti befektetések után 100 % értékvesztés került korábban elszámolásra, a DD Partner Invest Kft-ben levő 57 millió Ft befektetés után 10 millió Ft; F-House Kft-ben levő befektetés után 10 millió Ft értékvesztés került elszámolásra.

A befektetések értéke a Hpt-ben meghatározott mértéket nem haladja.

A befektetési célú részesedések 99%-a kapcsolt vállalkozással szembeni állomány.

Kapcsolt vállalkozásnak minősülnek:

a) Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és leányvállalatai.

Takarék Faktorház Zrt.
Takinfo Kft.
TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.
MA-TAK-EL Zrt.
Takarék Központi Követelés Kezelő Zrt.
Takarék Jelzálogbank Nyrt.
Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.
Mohácsi Takarékbank Zrt.
Pannon Takarékbank Zrt.
DBH Investment Zrt.
Takarék Investment Zrt.
Takarék Lízing Zrt.
Diófa Ingatlankezelő Kft.
Diófa Alapkezelő Zrt.
Káry-villa Kft.
Central European Credit d.d.
TKK Ingatlan Kft.
Takarék Ingatlan Zrt.

b) Minden olyan Cég melyben valamely Szövetkezeti Hitelintézet legalább 50 %-os tulajdonrészrel rendelkezik.

DD Partner Kft.
F-House Kft.
Sze-Tak Szolg Kft.
Fontana Gold Kft.

4.1.6. Értékpapírok

A 3A Takarékszövetkezet a magyar állampapírokon kívül az alábbi értékpapírokat tartotta a könyveiben 2017. december 31-én, majd 2018. év folyamán értékesítette, 0-ra csökkent az állománya:

adatok millió Ft-ban

2017.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Hitelintézeti kötvények	2 664	2 654	2 680
Diákhitel kötvény	600	607	615
Összesen	3 264	3 261	3 295

adatok millió Ft-ban

2018.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Hitelintézeti kötvények	0	0	0
Egyéb értékpapírok	0	0	0
Összesen	0	0	0

4.1.7. Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2017.12.31	Nettó érték 2018.01.01	Nettó érték 2018.12.31
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	41	80	63
Vagyoni értékű jogok	0	3	639
Szoftverek	1	44	33
Egyéb szellemi termékek	0	1	0
Összesen	42	128	735

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

Az immateriális javak 86 millió Ft-tal növekedtek beolvadáskor, további tárgyévi nettó növekedése 607 millió Ft. 2015. évben az EIR bevezetése tárgyában létrejött Tanácsadási szerződés teljesítéséhez kapcsolódóan 2017. év végén a Takarékinfo Zrt. és a 3A Takarékszövetkezet (Befogadó és Beolvadó takarékszövetkezetek együttese) között Implementációs szerződés jött létre. Az Implementációs szerződés a Felek együttműködését szabályozza az egységes számlavezető rendszer és a kapcsolódó rendszerek bevezetésére vonatkozó feladatokra. A 2018. év eleji egyesüléssel megkezdődött a közös EuroBank számlavezető rendszer használata, a szerződésben meghatározott Implementációs szolgáltatás értéke 579 millió Ft. Év elején, mint vagyoni értékű jog ezen az értéken került be a könyvekbe, majd év végén további 175 millió Ft került aktiválásra. 2018. évben az immateriális javak után elszámolt értékcsökkenés 157 millió Ft.

A tárgyi eszközök nettó könyv szerinti értéke beolvadáskor 1.463 millió Ft-ról 3.551 millió Ft-ra nőtt, majd a tárgyévben 741 millió Ft-tal 2.810 millió Ft-ra csökkent.

Eszköz-Forrás Bizottsági határozat alapján a Takarékszövetkezet 2018. december 31-én a számviteli politika szerinti értékhelyesbítési lehetőséggel -a saját pénzügyi ingatlanok vonatkozásában- nem élt. Ez alapján év végén 501 millió Ft értékhelyesbítés kivezetésre került. Éves szinten az értékhelyesbítés csökkenése 514 millió Ft.

Ugyancsak Eszköz-Forrás Bizottság döntött a már bezárt és a 2019-ben bezárandó fiókok ingatlanjainak funkció változása következtében lecsökkent eladhatósági érték miatti, terven felüli értékcsökkenés elszámolása mellett. A terven felüli értékcsökkenés elszámolásának alapja a független értébecslő által elkészített értébecslés. 19 db ingatlan után 121 millió Ft terven felüli értékcsökkenés lett megképezve.

Értékesítésre került 8 db összesen 114 millió Ft nettó könyv szerinti értékű ingatlan, 8 db cégautó könyv szerinti értéke 12 millió Ft. Visszaadásra került 14 millió Ft könyv szerinti értékű bérlemény. Számviteli törvény szerint elszámolt értékcsökkenés 157 millió Ft, selejtezés 3 millió Ft.

A tárgyi eszközök értékét növelte az ingatlanok felújítása 35 millió Ft értéken, az ATM és egyéb biztonságtechnikai felújítások 2 millió Ft értéken. Kialakításra került egy irattár 2 millió Ft értéken. Bérelt ingatlanon beruházást 14 millió Ft értéken valósítottunk meg. A tárgyi eszközök értékét növelte még az új eszközök beszerzése 143 millió Ft értéken.

4.1.8. Egyéb eszközök

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2017.12.31	Nettó érték 2018.01.01	Nettó érték 2018.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok	0	491	93
Követelés fejében átvett egyéb eszközök	0	2	0
Egyéb készletek	12	21	14
Összesen	12	514	107

Az év végi egyéb készletek (irodaszerek, szigorú számadású nyomtatványok) az utolsó beszerzési áron kerültek a mérlegben kimutatásra, összesen 14 millió Ft értéken. Az egyéb készletek értéke beolvadáskor nőtt 9 millió Ft-tal, tárgyévben 7 millió Ft nyomtatvány felhasználással csökkent.

A jogelőd 3A Takarékszövetkezet 2017. évben nem rendelkezett követelés fejében átvett eszközökkel, a beolvadó takarékszövetkezetek készlete 493 millió Ft volt. Tárgyévben a követelés fejében átvett ingatlanok és követelés fejében átvett egyéb eszközök értéke csökkent 51 db követelés fejében átvett ingatlan értékesítésével, melynek könyv szerinti nettó értéke 390 millió Ft, továbbá 10 millió Ft értékvesztés képzéssel.

Egyéb követelések, valamint egyéb eszközök részletezése:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Állami támogatások lakáshitelek, Széchenyi kártyahitelek után	122	672
OEP-pel szembeni követelések	2	9
Vevőkövetelések	9	192
Szállítóknak adott egyéb előlegek	0	17
Munkáltatói hitel elszámolási számla	0	175
Egyéb követelésekre képzett értékvesztés	-6	-466
Behajtással kapcsolatos követelések	0	368
Zálogpénztár elszámolási számla	0	42
Bankkártya elszámolási számla	97	366
Tanácsadási szerződésből adódó egyéb követelés	229	163
Társasági adó túlfizetése	4	4
Pénzügyi szervezetek különadó túlfizetése	0	103
Iparüzési adó túlfizetése	18	53
Esedékes folyószámla díjkövetelés	0	22
Egyéb követelések	9	21
Összesen	484	1 741

4.1.9. Aktív időbeli elhatárolások

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.01.01	Összeg 2018.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	129	355	223
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	25	166	169
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	21	26	54
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	83	163	0
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	1	118	80
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	17	34	2
Összesen	147	507	305

Az aktív időbeli elhatárolások értékének csökkenése összesített nyitóhoz viszonyítva 202 millió Ft, ami elsősorban az értékpapír kamatelhárolás megszűnése, illetve az egyéb bevételek és ráfordítások elhatárolásának csökkenése okozta. Az ügyfelekkel szembeni kamatelhárolás összege az előző évvel közel azonos összegű, a hitelek utáni esedékes kamat itt van kimutatva.

4.2. Források

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

adatok millió Ft-ban

2017.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 825	0	2 825
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	46 150	566	46 716
Kibocsátott kötvények	64	0	64
Egyéb kötelezettségek	214	9	223
Passzív időbeli elhatárolások	342	0	342
Céltartalékok	1	0	1
Hátrasorolt kötelezettségek	30	0	30
Jegyzett tőke	335	0	335
Tőketartalék	10	0	10
Általános tartalék	523	0	523
Eredménytartalék	4 114	0	4 114
Lekötött tartalék	41	0	41
Értékelési tartalék	285	0	285
Adózott eredmény	34	0	34
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>5 342</i>	<i>0</i>	<i>5 342</i>
Források összesen	54 968	575	55 543

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok millió Ft-ban

2018.01.01.	Forint	Deviza*	Összesen
Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6 625	159	6 784
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	120 659	1 801	122 460
Kibocsátott kötvények	759	0	759
Egyéb kötelezettségek	968	17	985
Passzív időbeli elhatárolások	1 182	0	1 182
Céltartalékok	113	0	113
Hátrasorolt kötelezettségek	256	0	256
Jegyzett tőke	1 696	0	1 696
Tőketartalék	45	0	45
Általános tartalék	530	0	530
Eredménytartalék	5 766	0	5 766
Lekötött tartalék	96	0	96
Értékelési tartalék	514	0	514
Adózott eredmény	-249	0	-249
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>8 398</i>	<i>0</i>	<i>8 398</i>
Források összesen	138 960	1 977	140 937

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok millió Ft-ban

2018.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4 745	0	4 745
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	114 607	2 044	116 651
Kibocsátott kötvények	1 069	0	1 069
Egyéb kötelezettségek	783	3	786
Passzív időbeli elhatárolások	1 330	0	1 330
Céltartalékok	118	0	118
Hátrasorolt kötelezettségek	219	0	219
Jegyzett tőke	1 696	0	1 696
Tőketartalék	45	0	45
Általános tartalék	599	0	599
Eredménytartalék	5 503	0	5 503
Lekötött tartalék	68	0	68
Értékelési tartalék	0	0	0
Adózott eredmény	618	0	618
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>8 529</i>	<i>0</i>	<i>8 529</i>
Források összesen	131 400	2 047	133 447

* 2018.12.31-i MNB devizaárfolyamon

4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A 3A Takarékszövetkezet hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

adatok millió forintban

Megnevezés	Állomány 2017.12.31	Állomány 2018.01.01	Állomány 2018.12.31
MFB által nyújtott hitel	187	776	506
MTB által nyújtott hitel	2 638	5 946	4 239
Egyéb hitelintézetekkel szembeni források	0	62	0
Összesen	2 825	6 784	4 745

A jogelőd 3A Takarékszövetkezet felvett hitel állománya az előző év végén 2.825 millió Ft, a beolvadó takarékszövetkezeteké 3.959 millió Ft volt.

Az elsősorban refinanszírozási céllal felvett hitelek állománya tárgyév végén 4.745 millió Ft, a mérleg-főösszeg 3,6%-a, értéke csökkenő tendenciát mutat, 2018. évben 2.039 millió Ft-tal csökkent. A refinanszírozási hitelek elsősorban az MNB Növekedési Hitelprogram keretében a Takarékbankon keresztül felvett NHP hitelek, illetve az MFB-vel kötött közvetítői szerződés keretében folyósított hitelek.

A hosszú lejáratú felvett hitelállományból a rövid lejáratúba átsorolásra került 962 millió Ft NHP és 142 millió Ft MFB hitelintézetekkel szembeni kötelezettség.

4.2.2. Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

Ezen a mérlegsoron a pénzügyi szolgáltatásból származó ügyfelekkel (nem hitelintézetekkel) szemben fennálló forint és deviza kötelezettségeket mutatja ki a Takarékszövetkezet.

Tartalma:

- pénzforgalmi és elkülönített számlák lakosság és vállalkozók részére,
- látraszóló és lekötött betétek lakosság és vállalkozók részére.

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek összege a jogelődnél 46.716 millió Ft volt, a beolvadó takarékszövetkezeteknél 75.744 millió Ft. A tárgyévben a nyitó 122.460 millió Ft-ról 116.651 millió Ft-ra, 5.809 millió Ft-tal csökkent.

Az ügyfelekkel szembeni hosszú lejáratú kötelezettségekből a rövid lejáratúba átrendezett tételek összege 1.425 millió Ft.

A betétállomány összetétele megváltozott, a lakosság és önkormányzatok betétcsökkenése mellett a többi, elsősorban a vállalkozói szektor betétállományának növekedése figyelhető meg.

A betétállomány összetételét vizsgálva a folyószámla üzletág állomány a meghatározó. Az összes betétállományból a látra szóló és folyószámla állomány aránya 69,5%, folyószámla melletti lekötött betétállomány 29,6%, okmányos betétek állománya 0,9%.

A devizában (EUR, CHF, GBP, USD) elhelyezett betétállomány az össz. betétállomány 1,67%-a.

Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség

A Takarékszövetkezet speciális értékpapír kibocsátási tevékenységet nem végez.

Ebben a mérleg sorban szerepelteti azokat az értékpapírokat, amit Tőkepiaci törvény ugyan nem minősít értékpapírként, de Számviteli törvény és 250/2000 Korm.rend. annak tekint.

A kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség mérleg szerinti értéke 1.069 millió Ft.

A hosszú lejáratú kötelezettségekből a rövid lejáratúba átrendezett tételek összege 727 millió Ft.

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

Nem releváns.

4.2.4. Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

Hítelyújtó	Hitelösszeg (millió Ft)	Kamatláb	Lejárat
SZHISZ	9	0,0018%	Lejárat nélkül
SZHISZ	130	1,9%	2024.06.20
SZHISZ	50	1,9%	2021.03.07
SZHISZ	30	0,34%	Lejárat nélkül
Összesen:	219		

A hátrasorolt kötelezettségek összege az 5 takarékszövetkezet összesen-jéhez képest csökkent, visszafizetésre került 38 millió Ft a SZHISZ részére.

Az 30 millió Ft alárendelt kölcsöntőkét a Kunszentmárton és Vidéke Takarékszövetkezetbe beolvadó Szolnok Környéki Takarékszövetkezet kapott az OTIVÁ-tól.

A jogelőd PILLÉR Takarékszövetkezet állományában 50 millió Ft alárendelt kölcsöntőke szerepelt, melyre vonatkozó megállapodást az Apátfalvi Takarékszövetkezet kötött 2011-ben az OTIVA-val.

A beolvadó Fontana Credit Takarékszövetkezet állományából került a Takarékszövetkezet portfóliójába 139 millió Ft összegben alárendelt kölcsöntőke (SZHISZ).

4.2.5. Egyéb kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Állami költségvetéssel kapcsolatos fizetési kötelezettség	110	234
TB-vel kapcsolatos fizetési kötelezettség	25	75
Törvényből adódó elszámolási kötelezettség	5	41
Technikai elszámolási számlák, egyéb ügyfél követelések	13	69
Biztosítókkal szembeni fizetési kötelezettségek	1	10
Belföldi szállítókkal szembeni kötelezettségek	48	54
Munkáltatói hitel elszámolási számla	0	161
Úton lévő deviza utalások	9	1
Részjegy után járó kifizetendő osztalék	4	11
Kilépett, törölt tagok részjegy elszámolási számla	7	93
Egyéb kötelezettségek	1	37
Összesen	223	786

4.2.6. Passzív időbeli elhatárolások

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.01.01	Összeg 2018.12.31
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	30	678	593
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhat	118	45	12
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	174	330	642
Halasztott bevételek	20	129	83
Összesen	342	1 182	1 330

A 2018. nyitó összesített adatokhoz viszonyítva csökkent a betét termékek kamata, így a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása is. A bevételek passzív időbeli elhatárolása között az egységes informatikai rendszer bevezetéséhez, SZHISZ-től kapott támogatási előleg került kimutatásra. A halasztott bevételből 20 millió Ft az OTSZ-től ajándékba kapott Takarékbanki részesedés, és a Takarékbanktól térítés nélkül kapott „C” típusú részvény 220 ezer Ft nyilvántartási értéken, illetve 62 millió Ft GOP, KEOP pályázati támogatás. A költségek passzív időbeli elhatárolása nőtt, javadalmazásra elhatárolás 252 millió Ft, Takarékbankkal szemben 271 millió Ft, egyéb költségekre 107 millió Ft.

4.2.7. Saját tőke összetétele

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Jogelőd 2017.12.31.	Beolvadók 2017.12.31	Rendezés	2018.01.01
Jegyzett tőke	335	1 586	-225	1 696
Tőketartalék	10	35	0	45
Eredménytartalék	4114	1 652	-249	5 517
Lekötött tartalék	41	55	0	96
Általános tartalék	523	7	0	530
Értékelési tartalék	285	229	0	514
Adózott eredmény a tárgyévben	34	-283	+249	0
Saját tőke összesen	5 342	3 281	-225	8 398

Megnevezés	adatok millió Ft-ban			
	2018.01.01	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	2018.12.31
Jegyzett tőke	1 696	0	0	1 696
Tőketartalék	45	0	0	45
Eredménytartalék	5 517	28	42	5 503
Lekötött tartalék	96	0	28	68
Általános tartalék	530	69	0	599
Értékelési tartalék	514	0	514	0
Adózott eredmény a tárgyévben	0	618	0	618
Saját tőke összesen	8 398	715	584	8 529

Egyesüléskor a tőketartalék 34.599.952 Ft-tal, az eredménytartalék 1.369.834.224 Ft-tal, a lekötött tartalék 55.287.143 Ft-tal, az általános tartalék 7.449.442 Ft-tal, az értékelési tartalék 228.357.302 Ft-tal nőtt, ami a beolvadó takarékszövetkezetek állományából adódott. Az eredménytartalékot növelte a jogelőd 34.055.395 Ft-os előző évi eredménye is.

Az egyesülő 5 takarékszövetkezet összesített jegyzett tőkéje 1.920.902.716 Ft volt. Nyilatkozatuk alapján az átalakulásban részt nem kívánó tagok részjegytőkéje 224.691.000 Ft. Így a 3A Takarékszövetkezet jegyzett tőkéje a 2018.01.01-i hatályú Cégbíróági bejegyzés szerint 1.696.211.716 Ft, összetétele:

Részjegytőke: 1.224.874.000 Ft
Fel nem osztható szövetkezeti vagyon: 471.337.716 Ft

Részjegy tőke változás 2017. év folyamán 21.893.000 Ft csökkenés, ebből részjegy befizetés miatt 2.446.000 Ft növekedés és tagsági viszony megszűnés miatt 24.339.000 Ft csökkenés. Igazgatósági határozat alapján az egyesüléssel létrejövő 3A Takarékszövetkezet 2017. december 31. napjával készült végleges vagyon mérlege alapján a jegyzett tőke összege nem került módosításra, csak annak összetétele változott az alábbiak szerint:

Részjegytőke: 1.202.981.000 Ft
Fel nem osztható szövetkezeti vagyon: 493.230.716 Ft

Az egyéb fel nem osztható vagyon növelése az alábbiak szerint valósult meg:

Szegevár és Vidéke Takarékszövetkezet fel nem osztható vagyona: 12.310.000 Ft
Eredménytartalékból kiegészítés jegyzett tőkébe: 9.583.000 Ft

A Takarékszövetkezet a 2018. évben megszüntetett szövetkezeti részjegyek értékével, 35.010 ezer Ft-tal csökkenteni, a befizetett részjegyek értékével 1.790 ezer Ft-tal növelni szándékozik jegyzett tőkéjét, majd eredménytartalékból felemelni 33.220 ezer Ft-tal, így a cégbíróágon bejegyzett 1.696 millió Ft tőke összege nem, csak összetétele változik.

Részjegytőke: 1.169.761.000 Ft
Fel nem osztható szövetkezeti vagyon: 526.450.716 Ft.

Az eredménytartalék csökkentésre került az előző bekezdésekben részletezett 9.583.000 Ft és 33.220.000 Ft jegyzett tőke kiegészítéssel. Az eredménytartalékot növelte a lekötött tartalékból átvezetett 28.252.466 Ft, ami az alábbiakból adódik:

A lekötött tartalékot csökkentette az alapítás-átstrukturizálás aktivált értékének értékcsökkenés arányos része 17.105.964 Ft, a kivezetésre került alapítás-átstrukturizálás 1.342.502 Ft nettó értéke, illetve 9.804.000 Ft fejlesztési tartalék felhasználás, összesen 28.252.466 Ft.

A 3A Takarékszövetkezet 2018. évi adózott eredménye 686.758.818 Ft lett. A Takarékszövetkezet az adózott eredmény 10%-át általános tartalékba helyezte, így az általános tartalék értéke 68.675.882 Ft-tal magasabb az előző évinél.

Az ingatlanok piaci értékre történő értékelési különbözete kivezetésre került, így az értékelési tartalék is megszűnt, 513.666.841 Ft kivezetésre került.

A saját tőke 59,7%-kal növekedett a jogelődéhez viszonyítva, az összesített adatok alapján a növekedés 1,6%.

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagjainak – konszolidált alapon kell vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való megfelelést, az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB tárgyban határozata mentességet biztosít.

Az integráció tagjainak tőkemegfeleléséről a Takarékbank az üzleti év nyilvánosságra hozatali dokumentumában teszi közzé az auditált beszámoló szerinti adatokat

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

A 3A Takarékszövetkezet a 2018. évi értékvesztés elszámolásnál és céltartalék képzésnél a hatályos jogszabályok, valamint saját minősítési, értékvesztési és céltartalék képzési szabályzatai szerint járt el.

Az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásait a következő táblázatok mutatják.

adatok millió forintban

2017.12.31 – értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	1636	482	774	0	1 344
Egyéb követelésekre	10	0	4	0	6
Összesen	1 646	482	778	0	1 350

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

adatok millió forintban

2018.12.31 – értékvesztések	Nyitó	Beolvadók	Képzés	Visszaírás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	1 344	5 204	1 188	1 486	-1 905	4 345
Befektetési célú részvényekre, részesezésekre	0	60	0	5	0	55
Készletekre	0	275	10	265	0	20
Egyéb követelésekre	6	464	165	169	0	466
Összesen	1 350	6 003	1 329	1 891	-1 905	4 886

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

2017. év vége:	Összes minősített hitelállomány:	19 880 millió Ft
	Értékvesztés állomány hitelek után:	1 344 millió Ft
	Fedezettség:	6,76 %

2018. év eleje:	Ügyfelekkel szembeni bruttó követelés:	57.924 millió Ft
	Értékvesztés állomány hitelek után:	6.548 millió Ft
	Ügyfelekkel szembeni nettó követelés:	51.376 millió Ft
	Fedezettség:	11,3 %

2018. év vége:	Ügyfelekkel szembeni bruttó követelés:	70.499 millió Ft
	Értékvesztés állomány hitelek után:	4.345 millió Ft
	Ügyfelekkel szembeni nettó követelés:	66.154 millió Ft
	Fedezettség: 6,16 %	

A hitelállományra 1.188 millió Ft értékvesztést képzés és 1.486 millió Ft értékvesztés felszabadítás történt. Az eladott és leírt hitelek után felszabadított értékvesztés 1.905 millió Ft.

Végelszámolás miatt kivezetett befektetés után 5 millió Ft értékvesztés került felszabadításra.

Követelés fejében átvett ingatlanra értékvesztés képzés 10 millió Ft, eladáskor értékvesztés felszabadítás 265 millió Ft.

Az egyéb követelésekre jogelőd és beolvadók által képzett előző évi értékvesztés 4 millió Ft-tal csökkent.

adatok millió Ft-ban

2017.12.31. – céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	1	0	1	0
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0
Egyéb célokra	0	2	1	1
Összesen	1	2	2	1

adatok millió Ft-ban

2018.12.31. – céltartalékok	Nyitó	Beolvadók	Képzés	Feloldás	Átvezetés eredmény- tartalékba	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	55	60	75	0	40
Hitelkeretekre és garanciákra	0	9	8	17	0	0
Egyéb függő kötelezettségekre	0	1	0	1	0	0
Egyéb célokra	1	47	49	19	0	78
Összesen	1	112	117	112	0	118

A Takarékszövetkezet a mérlegen kívüli tételek közül a hitelígérvényekhez kapcsolódó függő kötelezettségek után céltartalékot képez. Mérlegen kívüli függő kötelezettségek minősítése azonos a főkövetelés minősítésével. A megképzett céltartalék %-a az értékvesztéssel összhangban történik. A céltartalék millió Ft alatti.

Végkielégítésre korábbi években képzett céltartalék 40 millió Ft.

Bírósági peres eljárásra képzett céltartalék 69 millió Ft, panaszos ügyre képzett céltartalék 5 millió Ft, egyéb céltartalék 4 millió Ft.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.01.01	2018.12.31
Adott garancia	68	402	486
Nyújtott hitelkeret	3 506	9 197	12 025
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	0	5	526
Várható jövőbeni költségek és ráfordítások miatti függő köt.	0	7	0
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő köt.	0	0	0
Hiteligérvények	0	63	0
Egyéb	0	3	0
Összesen	3 574	9 677	13 037

Függő kötelezettségek a szerződött, de a mérleg forduló napjáig nem folyósított hitelek és le nem hívott hitelkeretek, bankgaranciák, amit az ügyfelek a szerződés fennállása alatt bármikor igénybe vehetnek. Devizaneme forint.

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.01.01	2018.12.31
HUF	68	397	486
EUR	0	5	0
USD	0	0	0
CHF	0	0	0
...			
Adott garancia összesen	68	402	486

A 3A Takarékszövetkezet mérlegen kívüli kötelezettségei között szereplő, sajátos értékelés alá vont tételek minősítési kategóriánkénti bemutatása a 8. sz. mellékletben szerepel.

4.3.2. Mérlegen kívüli követelések

Megnevezés	2017.12.31	2018.01.01	2018.12.31
Függővé tett kamatok	818	4 738	3 764
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	0	73	59
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő követelések	0	0	0
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	2 257	4 077	4 373
Egyéb jelentős tételek	0	0	76
Egyéb	10	92	8
Összesen	3 085	8 980	8 280

30 nap vagy azt meghaladó fizetési késedelem esetén az esedékes kamatot és jutalékot a Takarékszövetkezet függővé teszi és a nullás számlaosztályban tartja nyilván.

A problémamentes vagy a külön figyelendő minősítéstől eltérő ügyfélkövetelések tárgyhoz utolsó napjáig járó, de nem esedékes kamatát függővé teszi és a nullás számlaosztályban nyilvántartja.

A függő kamatok állományában csökkenés tapasztalható, a korábban felhalmozódott rossz követelések függő kamata hitel eladáskor kivezetésre került.

4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek Nem releváns 2018. év végén.

Az év során lezárt derivatív ügyletek realizált eredményét a következő táblázat mutatja be

Megnevezés	Típus	2017-ben lezárt ügyletek realizált eredménye (mFt)	2018-ban lezárt ügyletek realizált eredménye (mFt)
MIRS kamatcsere ügylet		0	130
Mindösszesen			130

4.4. A 2018. évi eredmény alakulása

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

adatok millió forintban

Megnevezés	Jogelőd 2017.12.31	Jogelőd+Beolvadók 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Kamatkülönbözet	1 165	3 539	3 597
Osztalékbevételek részesedésekből	32	72	78
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	1 098	3 330	3 635
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	69	150	378
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-741	-2 005	-1 770
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	1 641	5 216	5 411
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	82	-259	282
Szakásos üzleti tevékenység eredménye	64	-389	789
Adófizetési kötelezettség	26	46	102
Adózott eredmény	38	-435	687
Általános tartalék képzése, felhasználása	4	186	69
Tárgyévi eredmény	34	-249	618

A 3A Takarékszövetkezet főbb pénzügyi mutatóit a 6. számú melléklet mutatja be.

A Takarékszövetkezet 2018.12.31-i adózás előtti eredménye 789 millió Ft.

A tárgyévi eredményadatokat a jogelőd előző évi eredményadataihoz hasonlítva minden érték a többszörösére nőtt, az eredmény és eredményesség növekedése jelentős.

A továbbiakban a jogelőd és beolvadók előző évi összesített eredményadatait hasonlítom össze a jogutód tárgyévi eredmény adataihoz:

A kamat és kamatjellegű bevételek nem érték el az elvárt szintet, de 2017. évhez viszonyítva annak 101%-a, a tervhez viszonyítva 92%. A hitelek után kapott kamatbevétel a tervhez viszonyítva éves szinten 90%-os.

A bankközi betétek kamatbevétele alacsony, az értékpapírok után kapott kamatok az előző évit és a tervet is meghaladta. Az értékpapírok 59%-ának a hozama -felár nélkül vagy minimális felárral- a 3 havi BUBOR-hoz volt kötött.

A kamat és kamatjellegű ráfordítások a terv és az előző év 72%-a. A betétállomány után fizetett kamatok mértéke csökkent. A folyószámla és folyószámla melletti lekötött betét állomány kamatlába a piaci folyamatokat követve alacsony.

A kamatkülönbözet 3.597 millió Ft, a tavalyi év 102%-a, a terv 93%-a.

Az utóbbi évek kamatláb csökkenései hatására nagymértékű kamatrés csökkenés következett be, a kamatkülönbözet már nem fedezi az általános igazgatási (működési) költségeket, az 5.097 millió Ft-ot.

A jutalék és díjeredmény 3.635 millió Ft, az előző évi 109%-a.

Egyéb megbízásos tevékenységből származó bevételek közt a biztosítóktól kapott jutalék, a Fundamenta Rt-től kapott közvetítői jutalék, valamint a befektetés állomány kezelésért, közvetítésért kapott jutalék szerepel. Az egyéb ráfordítások között a Széchenyi kártya termékek után fizetett Takarékbankos és Kavosz jutalék szerepel.

A pénzügyi műveletek eredménye a tavalyi év 252%-a. Az átértékelési és konverziós eredmény, valamint a befektetési célú államkötvények tárgyévire időarányosan elszámolt árfolyam különbözete jelenik meg, illetve 2018. áprilisától az átvett portfólió tőke és diszkontár különbözete, ami a jelentős növekedést eredményezte.

Az üzleti tevékenység egyéb eredményében mutatja ki a 3A Takarékszövetkezet a tárgyévben értékesített eszközök, szolgáltatások, készletek és követelések árbevétele és ráfordítása mellett az év során hitelezési veszteségként leírt, behajthatatlan követelések könyv szerinti értékét is.

Az egyéb bevételek 162%-a, az egyéb ráfordítások 116%-a az előző évinek. A tervhez viszonyítva is kedvezően alakult az egyéb eredmény.

A nem üzleti tevékenységből adódó jelentősebb bevételek az 2018. év végéig:

- Értékesített részesedések eredménye 44 millió Ft.
- Értékesített tárgyi eszközökből származó eredmény: 68 millió Ft.
- Értékesített követelés fejében átvett eszköz: 38 millió Ft.
- Értékesített saját követelés eredménye: 300 millió Ft.

Az egyéb eredmény ráfordításai között megjelenő államháztartással szembeni adók, díjak, hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó egyéb ráfordítások:

- Pénzügyi tranzakciós illeték	1.715 millió Ft
- Cégaadó	2 millió Ft
- Helyi önkormányzatokkal elsz. adók	204 millió Ft
- Felügyeleti díj	17 millió Ft

A 3A Takarékszövetkezet tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak (OBA), a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (SZHISZ), A Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapjának, és a Szanalási Alapnak. A szervezetek részére fizetett tárgyévi díjak szintén az üzleti tevékenység egyéb ráfordításai között kerültek kimutatásra az alábbi összegekben:

adatok millió forintban

Megnevezés	Jogelőd 2017.12.31	Beolvadók 2017.12.31	Megfizetett díj 2018.12.31
Országos Betétbiztosítási Alap	61	127	157
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	24	33	54
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	23	45	73
Szanalási Alap	2	4	9
Összesen:	110	209	293

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

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Közvetített szolg. könyv. sz. értéke	0	1
Köv.fejében átvett eszk. értékesít.-ig felmerült ráf.	0	2
Értékesített tárgyi eszközök könyv szerinti értéke	24	0
Összesen:	24	3

Az értékesített tárgyi eszközök könyv szerinti értéke 2018. évben a 10.b) Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből sorban szerepel.

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok millió forintban

Megnevezés	Jogelőd 2017.12.31	Beolvadók 2017.12.31	Jogelőd+Beolvadók 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Anyagköltség	75	162	237	174
Anyagjellegű szolgáltatások	346	582	928	896
<i>Béreköltség</i>	<i>846</i>	<i>1 732</i>	<i>2 578</i>	<i>2 555</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>76</i>	<i>223</i>	<i>299</i>	<i>241</i>
<i>Bérbírálatok</i>	<i>227</i>	<i>456</i>	<i>683</i>	<i>578</i>
Személyi jellegű ráfordítások	1 149	2 411	3 560	3 374
Értékcsökkenési leírás	71	124	195	302
Egyéb költségek	0	296	296	665
Összes költség	1 641	3 575	5 216	5 411

Az általános igazgatási költségek a 2017. év 102%-a. A személyi jellegű kifizetések 95%, az egyéb igazgatási költségek 119%.

A bérbírálatok jogcímenkénti bontását a 4. sz melléklet tartalmazza.

Az értékcsökkenési leírás a tavalyi év 155%-a, és a terv 79%-a.

A hitelek és egyéb követelések után elszámolt értékvesztés és céltartalék képzés 282 millió Ft-tal növelte az eredményt.

A rendkívüli ráfordítások és a rendkívüli bevételek értéke a számviteli politika alapján nemleges.

4.5. Társasági adó és egyéb adók

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

adatok millió forintban

Megnevezés	Jogelőd 2017.12.31	Jogelőd+Beolvadók 2017.12.31	2018.12.31
Adózás előtti eredmény	64	-389	789
Hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	-26	101	674
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	-25	-69	-1 011
Társasági adó alap	13	-347	452
Számított társasági adó	1	3	41
Adókedvezmények	1	1	1
Önrevízió	0	-10	0
Fizetendő társasági adó	0	2	40

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek.

adatok millió forintban

Adóalap csökkentő tételek	Jogelőd 2017.12.31	Jogelőd+Beolvadók 2017.12.31	Összeg 2018.12.31.
Előző évek elhat veszteségéből leírt összeg	0	0	452
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszafirása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	1	61	28
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	73	208	392
Kapott osztalék, részesedés	32	72	78
Transzferár miatti korrekció	0	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek	0	0	0
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	26	44	61
Adott támogatások	0	0	0
Összesen	132	385	1 011

adatok millió forintban

Adóalap növelő tételek	Jogelőd 2017.12.31	Jogelőd+Beolvadók 2017.12.31	Összeg 2018.12.31.
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után	1	45	111
Részesedésekre elszámolt értékvesztés	0	0	0
Egyéb, adóalapot növelő céltartalék	0	0	0
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	78	359	559
Reprezentáció, üzleti ajándék és természetbeni juttatás	0	0	0
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	2	11	4
Térítés nélkül átadott eszközök	0	0	0
Transzferár miatti korrekció	0	3	0
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	0	22	0
Összesen	81	440	674

A pénzügyi szervezetek különadója, a hitelintézeti különadó és a hitelintézeti járadék bemutatása

A 2006.évi LIX. törvény alapján a Takarékszövetkezet a pénzügyi szervezetek különadóját az alábbiak szerint állapította meg:

2016.évi mérlegfőösszeg: 48 640 millió Ft

Csökkentő tételek:

Belföldi bankközi hitel: 9 532 millió Ft

Belföldi hitelintézeti kötvény: 5 317 millió Ft

Hit.int., pü-i váll., pü-i közv. részvény: 3 505 millió Ft

Csökkentő tételek összesen: 18 354 millió Ft

A 2016.évi különadó alapja Jogelőd: 30 286 millió Ft

Pénzügyi szervezetek különadója 0,15% Jogelőd: 45 millió Ft

Csökkentő tétel figy.vehető 2018.évi SZHISZ tagdíj: 45 millió Ft

Jogutódlással megszűnt szervezetek különadója: 95 millió Ft

Csökk.tétel megszűnt szerv-ek 2017.évi SZHISZ tagdíj: 34 millió Ft

Pénzügyi szervezetek különadója: 61 millió Ft

a hitelintézeti különadó adóalapja:	646 millió Ft
Hitelintézeti különadó az adózás előtti eredmény 30%, max. a pénzügyi szervezetek különadója:	61 millió Ft
Pénzügyi szervezetek különadója:	0 Ft

5. Egyéb kiegészítések

5.1. Deviza nyitott pozíció

Az évvégén fennálló nyitott deviza pozíciókat a következő táblázat szemlélteti:

adatok millió forintban

Megnevezés – 2017.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó (+/-)
EUR	515	506	0	0	9
CHF	6	4	0	0	2
USD	32	31	0	0	1
GBP	19	26	0	0	-7
Összesen	572	567	0	0	5

adatok millió forintban

Megnevezés – 2018.01.01	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó (+/-)
EUR	1 456	1 570	0	4	-118
CHF	246	241	0	0	5
USD	131	129	0	0	2
GBP	32	29	0	0	3
DKK	1	0	0	0	1
SEK	1	0	0	0	1
Összesen	1 867	1 969	0	4	-106

adatok millió forintban

Megnevezés – 2018.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó (+/-)
EUR	1 855	1 848	0	0	7
CHF	93	86	0	0	7
USD	95	98	0	0	-3
GBP	16	16	0	0	0
CAD	0	0	0	0	0
DKK	1	0	0	0	1
SEK	9	0	0	0	9
NOK	1	0	0	0	1
CZK	1	0	0	0	1
PLN	2	0	0	0	2
Összesen	2 073	2 048	0	0	25

Külföldi pénznemre szóló eszközök a Takarékbanknál vezetett nostro számlák és valutapénztárak, devizában nyújtott hitelállomány, illetve külföldi pénznemre szóló források az ügyfelek által devizában elhelyezett betétekből állnak. Az ügyfelek részére a deviza számla vezetés saját jogú.

A Takarékszövetkezet a nyitott deviza pozíciót folyamatosan méri és eleget tesz a jogszabályi követelményeknek, ebből adódóan tőkekövetelmény nem származik.

5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek

adatok millió forintban

Megnevezés 2018.12.31	Fontana Gold Kft.	DD Partner Invest Kft.	F House Ingatlan Kft.	Szetak-Szolg Kft.
Pénzügyi szolgáltatásból származó követelések	0	245	289	0
Részesedés kapcsolt vállalkozásban, befektetés	20	56	10	100
Egyéb követelések	0	0	0	0
Látraszóló kötelezettség ügyfelekkel szemben	14	5	3	43
Lekötött kötelezettségek ügyfelekkel szemben	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	0	0	0	0
Függő kötelezettségek	0	0	0	0

5.3. Egyéb kiegészítések

5.3.1 Javadalmazási politikával, vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos kiegészítések

A 3A Takarékszövetkezet vezető testületei tagjai részére folyósított hitelek 2017. december 31-én fennálló összeg jogelődnél 291 millió Ft, beolvadónál 224 millió Ft, 2018. évi törlesztés 150 millió Ft volt, a részletes adatok a következő táblázatban láthatók.

adatok millió forintban

2017.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	1	változó	fszla hitel keret
Éven túli lejáratú hitelek	60	változó	kieg.kam.tám.
Éven túli lejáratú hitelek	230	változó	váll. fejlesztési
Összesen	291		

adatok ezer forintban

2018.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	1	Jegybanki alapkamat +5%	Lakossági hitelkeret
Éven túli lejáratú hitelek	4	8%	Jelzáloghitel
Éven túli lejáratú hitelek	14	0,12%	Agrár Széchenyi kártyahitel
Éven túli lejáratú hitelek	66	2,5%	NHP
Éven túli lejáratú hitelek	27	2,19% - 2,68%	Lakáscélú
Éven túli lejáratú hitelek	48	0,12%	Széchenyi beruházási hitel
Éven túli lejáratú hitelek	205	3 havi BUBOR+2,5%	Vállalkozói fejlesztési
Összesen	365		

A 3A Takarékszövetkezetnek korábbi tisztségviselőivel, igazgatósági, FB tagjaival szembeni nyugdíjfizetési kötelezettsége nincs.

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

5.3.2 Egyéb kiegészítések

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
nagykockázat-vállalásnak minősülő kitétségek együttes összege	0	5 453

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Jogelőd 2017.12.31	Jogelőd+Beolvadók 2017.12.31	Teljes érték 2018.12.31
Garanciák és kezességek	4 790	15 010	20 201
Értékpapír fedezetek (óvadék)	128	296	212
Követelés és árbevétel engedményezés	162	590	426
Zálogjog	27 118	80 053	101 080
Készpénz fedezetek (óvadék)	388	494	2 201
Vételi opció	0	0	0
Egyéb fedezet	1 781	2 155	1 562
Összesen	34 367	98 598	125 682

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

A 3A Takarékszövetkezet nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.

Mellékletek

- 1.sz. Immateriális javak és tárgyi eszközök értékadatai
- 2.sz. 3A Takarékszövetkezet-val részesedési viszonyban levő vállalkozások jegyzéke
- 3.sz. Követelések és kötelezettségek lejárat bontása
- 4.sz. Létszám- és bérgazdálkodással kapcsolatos adatok
- 5.sz. Cash-flow kimutatás
- 6.sz. A Bank pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
- 7.sz. Értékpapír állomány
- 8.sz. Sajátos értékelés alá vont eszközök

6. Záradék

60/2019. (IV.15.) számú IG határozat

Az Igazgatóság megtárgyalta és elfogadta a 3A Takarékszövetkezet 2018. Éves beszámolóját (mérleg, eredménykimutatás, cash-flow, kiegészítő melléklet) az alábbiak szerint:

Mérleg eszköz-forrás oldala egyezően:	133.447 MFt
Saját tőke:	8.529 MFt
Adózás előtti eredmény:	789 MFt
Adófizetési kötelezettség:	102 MFt
Adózott eredmény:	687 MFt

61/2019. (IV.15.) számú IG határozat

A Takarékszövetkezet Igazgatósága elfogadja a 2018. évi eredmény felosztását az alábbiak szerint:

az adózott eredmény:	687 MFt,
általános tartalék képzés:	69 MFt,
tárgydíszaki eredmény:	618 MFt,

mely összeget eredménytartalékba helyezi.

Az Igazgatóság javasolja a Küldöttgyűlés részére, hogy a megképzett eredménytartalékból, tagjai részére, összesen 245.649.810.- Ft összegben osztalék kifizetése történjen. Egy darab 10.000.- Ft névértékű részjegyre bruttó 2.100.- Ft a járó osztalék összege.

62/2019. (IV.15.) számú IG határozat

Az Igazgatóság elfogadja, hogy a cégbíróságon bejegyzett 1.696 millió Ft tőke összege nem kerül változtatásra.

A jegyzett tőkét a 2018. évben megszüntetett szövetkezeti részjegyek értékével, 35.010 ezer Ft-tal csökkenti, a befizetett részjegyek értékével, 1.790 ezer Ft-tal növeli, majd az eredménytartalékból felemeli 33.220 ezer Ft-tal, így, annak csak az összetétele változik.

Részjegy tőke:	1.169.761.000 Ft
Fel nem osztható szövetkezeti vagyon:	526.450.716 Ft

63/2019. (IV.15.) számú IG határozat

Az Igazgatóság megtárgyalta és jóváhagyja a Takarékszövetkezet 2018. évi üzleti jelentését.

64/2019. (IV.15.) számú IG határozat

- Az Igazgatóság az Alapszabályban rögzítettek szerint a Felügyelőbizottság elé terjeszti a 3A Takarékszövetkezet 2018. Éves beszámolóját.
- A Felügyelő Bizottság jóváhagyását követően a Takarékszövetkezet a Takarékbank Zrt. részére küldje meg a 2018. Éves beszámolót előzetes jóváhagyás céljából, az előírt mellékletekkel együtt, elektronikus formában.
- Az Igazgatóság javasolja a 2018. Éves Beszámoló Küldöttgyűlés elé terjesztését a Takarékbank Zrt. jóváhagyó döntését követően.

Tárgyi eszközök és immateriális javak változásainak kimutatása
2018. január 1. és december 31. között (millió Ft)

Megnevezés	Bruttó érték					Értékesökkenés					Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés terven felüli ÉCS miatt	Csökkenés	Záró	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	142	1 595	846	0	891	99	143	0	86	156	735
1. alapítás-átszervezés aktivált értéke	81	40	25	0	96	40	17	0	24	33	63
2. kutatás, kísérleti fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. vagyoni értékű jogok	4	756	6	0	754	3	116	0	4	115	639
4. szellemi termékek	57	45	61	0	41	56	10	0	58	8	33
5. szoftver termékek beruházása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. egyéb immat javak beruházása	0	754	754	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	2 565	2 484	1 265	0	3 784	1 101	281	2	406	974	2 810
<i>1. Pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>2 269</i>	<i>2 212</i>	<i>751</i>	<i>2</i>	<i>3 732</i>	<i>1 099</i>	<i>279</i>	<i>2</i>	<i>406</i>	<i>970</i>	<i>2 762</i>
a. ingatlanok	1 370	1 690	136	0	2 924	291	176	2	4	461	2 463
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	899	317	419	2	799	808	103	0	402	509	290
c. beruházások	0	205	196	0	9	0	0	0	0	0	9
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>2. Nem közvetlen pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>11</i>	<i>43</i>	<i>0</i>	<i>-2</i>	<i>52</i>	<i>2</i>	<i>2</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>4</i>	<i>48</i>
a. ingatlanok	8	38	0	0	46	2	1	0	0	3	43
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	3	5	0	-2	6	0	1	0	0	1	5
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>285</i>	<i>229</i>	<i>514</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.)	2 707	4 079	2 111	0	4 675	1 200	424	2	492	1 130	3 545

2. sz. melléklet

A 3A Takarékszövetkezet részesedései
2018. december 31.

Név	Tevékenység	Székhely	Bekerülési érték	Minősítés	Elszámolt értékvészítés (-) /érték helyesbítés (+)	Társaság saját tőkéje	Társaság jegyzett tőkéje	MSZE*	Szavazati arány (%)	Besorolás**	adatok millió Ft-ban	
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Hitelintézet	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	204	Problémamentes	0	25.104	3.390	5.219	1,48	Kapcsolt vállalkozás, az Sziv. 3.§(2) l.d) szerinti anyavállalat		
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	Hitelintézet	1082 Budapest, Üllői út 48.	3.300	Problémamentes	0	57.717	10.849	4.141	n/a	kapcsolt		
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység	1082 Budapest, Kisfaludy u. 32.	6	Problémamentes	0	32.993	7.840	2.464	0,0383	egyéb részesedési visz.		
Fontana Gold Kft.	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele	6771 Szeged, Hősök tere 4/B	20	Problémamentes	0	32	20	3	100	leányvállalat		
Szetak-Szolg Kft.	Saját tulajdon. bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	6635 Szegvár, Szabadság tér 1.	100	Problémamentes	0	110	100	5	99,8	leányvállalat		
DD Partner Kft.	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele	6771 Szeged, Hősök tere 4/B	57	Átlag alatti	10	33	56	-6	100	leányvállalat		
F House Kft.	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele	6771 Szeged, Hősök tere 4/B	10	Rossz	10	2	3	-3	100	leányvállalat		
UNIO	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység	1146 Budapest, Thököly út 58-60	0,01	Rossz	0,01	-176	252	-187	n/a	n/a		
Isafé Zrt.	Vezetékes távközlés	1037 Budapest, Montevideo utca 2/B.	0,2	Problémamentes	0	119	80	36	0,20	n/a		
Soltvadkert és Vid. Takszöv. "I.a."	Egyéb monetális közvetítés	6230 Soltvadkert, Ifjúság út 4.	25	Rossz	25	nincs adat	nincs adat	nincs adat	0,01	egyéb részesedési visz.		
Széchenyi István Hitelszöv. "I.a."	Egyéb	8900 Zalaegerszeg, Kőlcsey u. 25.	10	Rossz	10	nincs adat	nincs adat	nincs adat	nincs adat	egyéb részesedési visz.		

*A Társaság tárgyévi mérleg szerinti eredménye

**: leányvállalat, társult vállalkozás, stb.

3. sz. melléklet

**Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása
 2018. december 31.**

adatok millió Ft-ban

Mérleg sor	Megnevezés	Lejárat esedékesség				Összesen
		3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	5 741	10 668	0	12 318	28 727
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	3 010	9 180	17 517	36 447	66 154
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	24	110	2 092	2 518	4 744
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	5 269	303	0	0	5 572
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	0	0	2	40	42
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	22 424	6 193	0	0	28 617
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval	0	0	26	21	47
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	50	169	219

4. sz. melléklet

**A létszám, a bérek és az egyéb személyi jellegű kifizetések részletezése
 2018.12.31.**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	38	614	652
1. Bérköltés	40	2 515	2 555
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	2	239	241
3. Bérjárulék	8	570	578
Mindösszesen (1+2+3)	50	3 324	3 374

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	6	14
Felügyelő Bizottság tagjai	5	11
Összesen	11	25

Cash-flow kimutatás
2018. december 31.

adatok millió Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző év (mFt) 2017.	Tárgyév (mFt) 2018.
Kamatbevételek	1 196	3 690
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	1 563	7 895
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	59	1 970
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	0	0
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	34	8
+ Osztalék bevétel	32	78
- Kamatráfordítások	31	93
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	396	3 882
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	810	3 745
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	0	0
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	24	3
- Általános igazgatási költségek	1 570	5 109
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	26	102
- Kifizetett osztalék	0	0
Működési pénzáramlás	27	707
+/- Kötelezettség állományváltozása	6 930	73 612
+/- Követelés állományváltozása	-12 033	-59 640
+/- Készlet állományváltozása	2	-95
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-1 917	5 646
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	7 169	6 131
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	2	-9
+/- Immateriális javak állományának változása	-32	-693
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-53	-1 640
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	108	-158
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	-45	988
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	-20	2 500
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Nettó pénzáramlás	139	27 349
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkék) állományváltozása	-1	1 143
* 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	140	26 206

A {Társaság neve} pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2017 – 2018

Mutató megnevezése	Érték	
	2017	2018
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	1,20%	9,25%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	11,30%	40,51%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	50,54%	51,44%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	9,62%	6,39%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	85,90%	89,56%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	3,86%	2,97%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	105,57%	108,35%
Átlagos kamatmarzs	2,10%	2,69%
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	67,31%	67,14%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	0,71%	8,05%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	0,07%	0,51%

{A mutatók számítása:

költség/bevétel arány: *általános igazgatási költségek/(kamatkülönbözlet + díj- és jutalékkülönbözlet + pénzügyi műveletek nettó eredménye)*

hitel/betét arány: *bruttó hitelállomány/(ügyfelekkel szembeni kötelezettségek + kibocsátott értékpapírok)*

ROE: *adózott eredmény/saját tőke*}

7. sz. melléklet

Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról
2018. december 31.

adatok millió 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	0	0
Saját tulajdonú értékpapírok összesen	0	0

Sajátos értékelés alá vont eszközök
2018. december 31.

Megnevezés	Teljesítő követelések				Nem teljesítő követelések				Összesen		
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	adatok millió Ft-ban	
MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZESEN	91 211	1	91 210	8 128	4 364	3 764	99 339	4 365	94 974		
Értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Hitelintézetekkel szembeni követelések	28 727	0	28 727	0	0	0	28 727	0	28 727		
Ügyfelekkel szembeni követelések	62 411	1	62 410	8 088	4 344	3 744	70 499	4 345	66 154		
ebből egyedi minősítés	25 667	0	25 677	5 187	2 658	2 529	30 854	2 658	28 196		
ebből csoportos minősítés	36 744	1	36 743	2 901	1 686	1 215	39 645	1 687	37 958		
Készletek	73	0	73	40	20	20	113	20	93		
Minősítendő Mérlegen kívüli tételek	12 511	0	12 511	0	0	0	12 511	0	12 511		
ebből egyedi minősítés	6 319	0	6 319	0	0	0	6 319	0	6 319		
ebből csoportos minősítés	6 192	0	6 192	0	0	0	6 192	0	6 192		