

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

---

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
2018.12.31.**

Szentgál, 2019. április 3.

  
.....  
**Várdi Zoltán**

  
.....  
**Darzsacz Péter**

**B3 TAKARÉK Szövetkezet**

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

**1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége**

**Név:** B3 TAKARÉK Szövetkezet  
**Székhely:** 8444 Szentgál, Fő u. 30.  
**Honlap címe:** [www.b3takarek.hu](http://www.b3takarek.hu)  
**Levelezési cím:** 8444 Szentgál, Fő u. 30.  
**Telefonszám:** 88/506-505  
**Cégjegyzékszám:** 19-02-000339  
**Adószám:** 10046436-4-19  
**KSH statisztikai számjel:** 10046436- 6419-122-19  
**Alakulás éve:** 1958

**Felügyelő bizottság elnöke:** Tölgyes András  
**Igazgatóság elnöke:** Vida József  
**Első számú vezető:** Vida József elnök

A B3 TAKARÉK Szövetkezet (továbbiakban: 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).

A takarékszövetkezet tevékenységét elsősorban gazdálkodó szervezetek, egyéni vállalkozók és természetes személyek körében fejti ki az Északnyugat-magyarországi régiókban.

A tevékenység központja 8444 Szentgál, Fő u. 30. szám alatt található.

Fiókhálózat:

Régió	MEGNEVEZÉS	Cím	E-mail cím egységes
Fejér-Dél	Abai Fiók	8127 Aba, Petőfi Sándor utca 95.	aba@b3takarek.hu
Veszprém-Észak	Ajkai Fiók	8400 Ajka, Szabadság tér 20.	ajka@b3takarek.hu
Pest-Centrum	Alcsútdoboz Takaré Smart Point	8087 Alcsútdoboz, Béke u. 1.	tsp@b3takarek.hu
Pest-Dél	Alsónémedi Fiók	2351 Alsónémedi, Fő út 66/A	alsonemedi@b3takarek.hu
Veszprém-Dél	Badacsonytomaji Fiók	8258 Badacsonytomaj, Kert u. 12.	badacsonytomaj@b3takarek.hu
Veszprém-Észak	Bakonybéli Fiók	8427 Bakonybél, Szent Gellért tér 11.	bakonybel@b3takarek.hu
Veszprém-Dél	Balatonalmádi Fiók	8220 Balatonalmádi, Baross G. út 11.	balatonalmadi@b3takarek.hu

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

Veszprém-Dél	Balatonfőkajári Fiók	8164 Balatonfőkajár, Kossuth u. 16.	balatonfokajar@b3takarek.hu
Veszprém-Dél	Balatonfüredi Fiók	8230 Balatonfüred, Kossuth Lajos u. 20.	balatonfured@b3takarek.hu
Veszprém-Dél	Balatonfűzfői Fiók	8175 Balatonfűzfő, Bogyogóforrás u. 1.	balatonfuzfo@b3takarek.hu
Veszprém-Dél	Balatonkenesei Fiók	8174 Balatonkenese, Fő utca 23.	balatonkenese@b3takarek.hu
Veszprém-Dél	Berhidai Fiók	8181 Berhida, Szabadság tér 6.	berhida@b3takarek.hu
Pest-Centrum	Biatorbágyi Fiók	2051 Biatorbágy, Szabadság u. 11/A	biatorbagy@b3takarek.hu
Pest-Centrum	Bicskei Fiók	2060 Bicske, Csabdi u. 4.	bicske@b3takarek.hu
Pest-Észak	Budakalászi fiók	2011 Budakalász, Petőfi tér 11/a	budakalasz@b3takarek.hu
Pest-Centrum	Budakeszi Fiók	2092 Budakeszi, Fő u. 126.	budakeszi@b3takarek.hu
Pest-Centrum	Budapesti Fiók - Árpád út	1042 Budapest, Árpád u. 90-92.	budapest.arpad@b3takarek.hu
Pest-Centrum	Budapesti fiók - Bécsi út	1032 Budapest, Bécsi út 181-183.	budapest.becsi@b3takarek.hu
Pest-Centrum	Budapesti Fiók - Campona	1222 Budapest, Nagytétényi út 37- 43.	budapest.campona@b3takarek.hu
Pest-Centrum	Budapesti Fiók - Czuczor utca	1093 Budapest, Czuczor u. 2-10.	budapest.czuczor@b3takarek.hu
Pest-Centrum	Budapesti Fiók - Kossuth Lajos utca	1201 Budapest, Kossuth u. 32-36.	budapest.kossuth@b3takarek.hu
Pest-Centrum	Budapesti Fiók - N97	1124 Budapest Németvölgyi u. 97.	budapest.nemetvolgyi@b3takarek.hu
Pest-Dél	Bugyi Fiók	2347 Bugyi, Templom u. 6.	bugyi@b3takarek.hu
Fejér-Dél	Cecei Fiók	7013 Cece, Jókai Mór u. 2.	cece@b3takarek.hu
Veszprém-Dél	Csabrendeki Fiók	8474 Csabrendek, Kossuth u. 3.	csabrendek@b3takarek.hu
Fejér-Észak	Csákvári Fiók	8083 Csákvár, Szabadság tér 11.	csakvar@b3takarek.hu
Veszprém-Észak	Csetényi Fiók	8417 Csetény, Hunyadi u. 1.	cseteny@b3takarek.hu

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

Pest-Dél	Dabasi Fiók - Kőrisház	2370 Dabas, Szent István tér 1/D Kőrisház	dabas.korishaz@b3takarek.hu
Pest-Dél	Dabas-Sári Fiók	2371 Dabas, Szent János u. 108.	dabas.sari@b3takarek.hu
Fejér-Dél	Dégi Fiók	8135 Dég, Széchenyi u. 49.	deg@b3takarek.hu
Veszprém- Észak	Devecseri Fiók	8460 Devecser, Kossuth út 2.	devecser@b3takarek.hu
Pest- Centrum	Diósdai Fiók	2049 Diósd, Szent István tér 12.	diosd@b3takarek.hu
Fejér-Dél	Dombóvári Fiók	7200 Dombóvár, Pannónia út 10- 12.	dombovar@b3takarek.hu
Fejér-Dél	Döbröközi Fiók	7228 Döbrököz, Pály u. 5/A	dobrokoz@b3takarek.hu
Pest- Észak	Dömösi fiók	2027 Dömös, Hősök tere 4.	domos@b3takarek.hu
Pest- Észak	Dunabogdányi fiók	2023 Dunabogdány, Hajó u. 3.	dunabogdany@b3takarek.hu
Pest-Dél	Dunaharaszti Fiók	2330 Dunaharaszti, Baktay tér 5. fsz. 9.	dunaharaszti@b3takarek.hu
Fejér-Dél	Enyingi Fiók	8130 Enying, Deák Ferenc út 1.	enying@b3takarek.hu
Fejér- Észak	Ercsi Fiók	2451 Ercsi, Szent István út 3.	ercsi@b3takarek.hu
Pest-Dél	Érdi Fiók - Budai út	2030 Érd, Budai út 20.	erd.budai@b3takarek.hu
Pest-Dél	Érdi Fiók Parkváros	2030 Érd, Hegesztő u. 10.	erd.parkvaros@b3takarek.hu
Pest- Centrum	Etyeki Fiók	2091 Etyek, Óvoda u. 2.	etyek@b3takarek.hu
Fejér- Észak	Gárdonyi Agárdi Fiók	2484 Agárd, Balatoni u. 43.	agard@b3takarek.hu
Pest- Észak	Gödi fiók - Pesti út	2131 Göd, Pesti út 93.	god.pesti@b3takarek.hu
Pest-Dél	Gyáli Fiók	2360 Gyál, Körösi u. 116.	gyal@b3takarek.hu
Veszprém- Észak	Győri fiók	9022 Győr, Bástya u. 32-34.	gyor@b3takarek.hu
Pest- Centrum	Herceghalmi Fiók	2053 Herceghalom, Zsámbéki út 16., Talentis Business Park	herceghalom@b3takarek.hu
Fejér- Észak	Iváncsai Fiók	2454 Iváncsa, Szövetkezeti köz 1.	ivancsa@b3takarek.hu

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

Fejér-Dél	Kálozi Fiók	8124 Káloz, Bajcsy-Zsilinszky u. 3.	kaloz@b3takarek.hu
Fejér-Észak	Kápolnásnyéki Fiók	2475 Kápolnásnyék, Fő út 29.	kapolnasnyek@b3takarek.hu
Fejér-Dél	Kaposszekcsői Fiók	7361 Kaposszekcső, Petőfi u. 44.	kaposszekcso@b3takarek.hu
Fejér-Dél	Lajoskomáromi Fiók	8136 Lajoskomárom, Enyingi u. 3.	lajoskomarom@b3takarek.hu
Pest-Észak	Leányfalu fiók	2016 Leányfalu, Móricz Zsigmond u. 128/a	leanyfalu@b3takarek.hu
Fejér-Dél	Lepsényi Fiók	8132 Lepsény, Vasút út 31.	lepseny@b3takarek.hu
Fejér-Észak	Martonvásári Fiók	2462 Martonvásár, Brunszvik út 1/B	martonvasar@b3takarek.hu
Fejér-Észak	Móri Fiók	8060 Mór, Deák Ferenc u. 28.	mor@b3takarek.hu
Pest-Észak	Nagykovácsi fiók	2094 Nagykovácsi, Kossuth Lajos u. 67.	nagykovacsi@b3takarek.hu
Veszprém-Észak	Pápai Fiók - Korona utca	8500 Pápa, Korona u. 49. fsz. 1.	papa.korona@b3takarek.hu
Veszprém-Észak	Pápai Fiók - Wesselényi utca	8501 Pápa, Wesselényi u. 20/B	papa.wesselenyi@b3takarek.hu
Veszprém-Észak	Pápai Fiók - Zimmermann utca	8501 Pápa, Zimmermann u. 1.	papa.zimmermann@b3takarek.hu
Fejér-Észak	Pázmándi Fiók	2476 Pázmánd, Fő u. 87.	pazmand@b3takarek.hu
Pest-Észak	Perbáli fiók	2074 Perbál, Dózsa György u. 17.	perbal@b3takarek.hu
Pest-Észak	Piliscsabai fiók	2081 Piliscsaba, Bajcsy-Zsilinszky u. 14.	piliscsaba@b3takarek.hu
Pest-Észak	Pilismaróti fiók	2028 Pilismarót, Köztársaság tér 17.	pilismarot@b3takarek.hu
Pest-Észak	Pilisvörösvári fiók	2085 Pilisvörösvár, Fő út 69.	pilisvorosvar.fo@b3takarek.hu
Pest-Észak	Pilisszántói fiók	2095 Pilisszántó, Kossuth Lajos u. 91.	pilisszanto@b3takarek.hu

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

Pest-Észak	Pilisszentiváni fiók	2084 Pilisszentiván, Szabadság u. 224/3	pilisszentivan@b3takarek.hu
Pest-Észak	Pilisszentkereszti fiók	2098 Pilisszentkereszt, Fő út 29.	pilisszentkereszt@b3takarek.hu
Fejér-Dél	Pincehelyi Fiók	7084 Pincehely, Vörösmarty tér 2-3.	pincehely@b3takarek.hu
Pest-Észak	Pócsmegyeri fiók	2017 Pócsmegyer, Ady E. u. 8.	pocsmegyer@b3takarek.hu
Fejér-Dél	Polgárdi Fiók	8154 Polgárdi, Deák Ferenc út 13.	polgardi@b3takarek.hu
Pest-Észak	Pomázi fiók	2013 Pomáz, Kossuth Lajos u. 5.	pomaz@b3takarek.hu
Fejér-Észak	Pusztaszabolcsi Fiók	2490 Pusztaszabolcs, Adonyi út 41.	pusztaszabolcs@b3takarek.hu
Fejér-Észak	Ráckeresztúri Fiók	2465 Ráckeresztúr, Hősök tere 5.	rackeresztur@b3takarek.hu
Fejér-Dél	Sárbogárdi Fiók	7000 Sárbogárd, Ady Endre u. 107.	sarvogard1@b3takarek.hu
Fejér-Dél	Seregélyesi Fiók	8111 Seregélyes, Fő utca 169.	seregelyes@b3takarek.hu
Fejér-Dél	Simontornyai Fiók	7081 Simontornya, Mátyás király u. 2-3.	simontornya@b3takarek.hu
Pest-Észak	Solymári fiók	2083 Solymár, Mátyás Király u. 14.	solymar@b3takarek.hu
Veszprém-Észak	Somlószi Fiók	8483 Somlószi, Kossuth út 122.	somloszolos@b3takarek.hu
Pest-Dél	Sóskúti Fiók	2038 Sóskút, Mártírok u. 5.	soskut@b3takarek.hu
Veszprém-Dél	Sümegei Fiók	8330 Sümeg, Kossuth u. 17.	sumeg@b3takarek.hu
Fejér-Dél	Szabadbattyáni Fiók	8151 Szabadbattyán, Csikvár tér 10.	szabadbattyan@b3takarek.hu
Fejér-Dél	Szabadegyházai Fiók	2432 Szabadegyháza, Fő u. 75.	szabadegyhaza@b3takarek.hu
Pest-Dél	Százhalombattai Fiók	2440 Százhalombatta, Damjanich u. 23.	szazhalombatta@b3takarek.hu

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

Fejér-Észak	Székesfehérvári Fiók - Budai út	8000 Székesfehérvár, Budai út 42.	szekesfehervar.budai@b3takarek.hu
Fejér-Észak	Székesfehérvári Fiók - Vörösmarty tér	8000 Székesfehérvár, Vörösmarty tér 1.	szekesfehervar.vorosmarty@b3takarek.hu
Pest-Észak	Szentendrei fiók	2000 Szentendre, Kossuth L. u. 22.	szentendre@b3takarek.hu
Veszprém-Észak	Szentgáli Fiók	8444 Szentgál Fő u. 30.	szentgal@b3takarek.hu
Pest-Észak	Szigetmonostori fiók	2015 Szigetmonostor, Ady E. u. 4/a	szigetmonostor@b3takarek.hu
Pest-Észak	Szödi fiók	2134 Szöd, Dózsa György u. 102.	szod@b3takarek.hu
Pest-Észak	Szödligeti fiók	2133 Szödliget, Dr. Kemény J. u. 30.	szodliget@b3takarek.hu
Pest-Észak	Tahitótfalui fiók	2021 Tahitótfalu, Petőfi S. u. 27.	tahitotfalu@b3takarek.hu
Veszprém-Dél	Tapolcai Fiók	8300 Tapolca, Fő tér 4.	tapolca@b3takarek.hu
Pest-Dél	Tárnoki Fiók	2461 Tárnok, Rákóczi út 91.	tarnok@b3takarek.hu
Pest-Centrum	Törökbálinti Fiók	2045 Törökbálint, Munkácsy M. u. 11.	torokbalint@b3takarek.hu
Pest-Észak	Ürömi fiók	2096 Üröm, Fő tér 1.	urom@b3takarek.hu
Veszprém-Észak	Városlódi Fiók	8445 Városlőd, Templom tér 2.	varoslod@b3takarek.hu
Veszprém-Dél	Várpalota i Fiók	8100 Várpalota, Posta u. 8. fsz. 1.	varpalota@b3takarek.hu
Fejér-Észak	Velencei Fiók	2481 Velence, Gerle u. 2.	velence@b3takarek.hu
Veszprém-Észak	Veszprémi Fiók - Egyetem utca	8200 Veszprém, Egyetem u. 19.	veszprem.egyetem@b3takarek.hu
Veszprém-Dél	Veszprémi Fiók - Budapest út	8200 Veszprém, Budapest út 16.	veszprem.budapest@b3takarek.hu
Veszprém-Észak	Veszprémi Fiók - Munkácsy utca	8200 Veszprém, Munkácsy u. 1.	veszprem.munkacsy@b3takarek.hu
Pest-Észak	Visegrádi fiók	2025 Visegrád, Rév u. 9.	visegrad@b3takarek.hu
Veszprém-Észak	Zirci Fiók	8420 Zirc, József A. u. 4.	zirc@b3takarek.hu

A vezető testületek összetétele 2018.évben megváltozott. A Takarékszövetkezetet jelenleg 7 fős Igazgatóság és 5 fős Felügyelő Bizottság irányítja.

## MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.

A szövetkezeti hitelintézeti integráció (a továbbiakban: Integráció) önálló, magántulajdonban lévő szövetkezeti hitelintézetek – takarékszövetkezetek, illetve kisebb bankok – együttműködése.

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

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

A B3 TAKARÉK Szövetkezet Igazgatósága 2018. december 17.-én döntést hozott a Mohácsi Takarékbank Zrt. és a Pannon Takarékbank Zrt.-vel történő egyesülésről. Az egyesülés keretében a B3 TAKARÉK Szövetkezet és a Pannon Takarékbank Zrt. beolvad a Mohácsi Takarékbank Zrt.-be 2019. április 30.-án.

A Küldöttgyűlés 2019. február 28.-án jóvá hagyta ezt az átalakulást.



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

**2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra**

A Takarékszövetkezet jegyzett tőkéjére 2018.12.31.-én 1.305.075.000 Ft. A jegyzett tőkén belül a részjegy tőke aránya csökkent a fel nem osztható tőke arányához viszonyítva.

Az Alapszabály tartalmazza, hogy a tag belépéskor legalább egy részjegyet köteles jegyezni és befizetni. Egy részjegy összege 10.000.- Ft (azaz Tízezer) forint. A részjegyek névértéke csak azonos összegű lehet.

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

Tulajdonosi szektorok	2018.12.31			2017.12.31		
	Tagok / tulajdonosok száma db / fő	Részjegyek névérték (mFt)	Tulajdoni hányad (%)	Tagok / tulajdonosok száma db / fő	Részjegyek névérték (mFt)	Tulajdoni hányad (%)
Jogi személyek	50	31	2,38	50	17	1,13
Természetes személyek	1 593	284	21,76	1 808	331	25,32
Fel nem osztható	0	990	75,86	0	957	73,55
<b>Összesen</b>	<b>1 643</b>	<b>1 305</b>	<b>100,00</b>	<b>1 858</b>	<b>1 305</b>	<b>100,00</b>

Az 1 643 tag közül egy tagnak sem haladja meg a tulajdoni hányada az 5%-ot.

Az előző fejezetben ismertetett egyesülési folyamat hatására a részjegyek átalakulnak, a befogadó entitásba kerülnek, részvényesi formában, az Egyesülési Szerződésben meghatározott cserearányok szerint.

## MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.

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

A Takarékszövetkezet éves beszámolóját a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben (Hpt.), a tőkepiacról szóló törvényben (Tpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvényben (Bszt.), valamint a számviteli törvényben megfogalmazott alapelveknek és a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési sajátosságairól szóló, 250/2000. (XII.24.) kormányrendelet előírásainak megfelelően készítette el, összhangban a társaság számviteli politikájával.

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

A Takarékszövetkezet könyvvizsgálója - a 2015.09.01-i egyesülést követően – a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (HU-1068 Budapest, Dózsa György út 84/C. Cégjegyzékszám: 01-09-071057.) Az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Molnár Gábor (kamarai tagsági száma: 007239). A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja 12 millió forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát. A könyvvizsgáló társaság nem teljesített a Takarékszövetkezet számára a könyvvizsgálaton kívüli egyéb szolgáltatást.

Az éves beszámoló aláírására a Takarékszövetkezet Igazgatóságának belső tagjai jogosultak: Váradi Zoltán üzleti ügyvezető, Darazsacsz Péter gazdasági igazgató. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Darazsacsz Péter. A beszámoló összeállítását koordináló személy Bacskainé Fekete Edit (PM-regisztrációs száma: MK 167530).

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

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

A Takarékszövetkezet éves beszámolójának részei:

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

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

A Takarékszövetkezet rendelkezik mindazon – a Takarékszövetkezet sajátosságait figyelembe vevő – szabályzattal, amelyet a 2013. évi CCXXXVII. törvény (a hitelintézetekről, és a pénzügyi vállalkozásokról), valamint a számviteli törvény és a 250/2000 (XII.24.) Kormányrendelet a számviteli politika keretében előír:

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

<b>Számviteli politika keretébe tartozó szabályzatok</b>	<b>A hatályba helyezésről szóló határozat száma, utolsó módosítás dátuma</b>
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelés szabályzata	28/2015, 2018.12.19.
Fedezetértékelési szabályzat	14/2017, 2018.12.18.
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat	8/2018, 2017.12.31
Számlarend és számlatükör	27/2015, 2018.05.28
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	28/2015, 2018.12.19.
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	17/2015, 2015.09.01.
Pénz- és értékkezelési szabályzat	58/2016, 2017.12.12.
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	17/2015, 2015.09.01.
Kockázatvállalási szabályzat	9/2017, 2017.08.01.
Befektetési szabályzat	38/2018 EÜV, 2018.09.26
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	5/2018, 2018.10.01
Ügyletminősítési és értékelési szabályzat	8/2018, 2017.12.31
Betétyűítésre vonatkozó szabályzat	17/2015, 2015.09.01.
Számlavezetésre vonatkozó szabályzat	35/2018, 2018.02.27.
Határidős, opciós és swap ügyletek szabályzatai	17/2017, 2017.05.15.
Fedezeti ügyletek meghatározásáról és elkülönített kezeléséről szóló szabályzat	17/2017, 2017.05.15.

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

### 3.1. Pénzeszközök

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

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

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

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

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

A Takarékszövetkezet devizában kibocsátott értékpapír állománnyal nem rendelkezik.

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



## MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.

### 3.3. Részvények és részesedések

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

A részvények értékelése a FIFO elv alapján, a részesedések értékelése kibocsátónként számított átlagos beszerzési áron (csúsztatott átlagáron) történt, a részesedések után a Takarékszövetkezet a minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint értékvesztési számolt el. A részvények részesedések befektetési célra, valamint kapcsolt vállalkozásban kategóriába sorolt eszközök esetében értékhelyesbítéseként a részvények, részesedések piaci értéke és bekerülési értéke közötti különbséget mutatható ki az Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelési szabályzatában szereplő előírásoknak megfelelően.

Devizában fennálló részvényekkel és részesedéssel a Takarékszövetkezet nem rendelkezik.

### 3.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

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

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

A Takarékszövetkezet Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalék képzési Szabályzatában foglaltaknak megfelelően az eszközök minősítése alapján az értékvesztés képzése és a visszairás negyedévente kerül elszámolásra.

Az Szmt. vonatkozó rendelkezései értelmében az adós minősítése alapján az üzleti év mérlegforduló napján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett követelésnél:

⇒ Értékvesztést számolunk el – a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti – veszteségjellegű – különbséget összegében, ha ez a különbség tartósan mutatkozik és jelentős összegű.

⇒ Amennyiben az adós minősítése alapján a követelés várhatóan megtérülő összege jelentősen meghaladja a követelés könyv szerinti értékét, a különbséggel a korábban elszámolt értékvesztést visszairással csökkentjük.

A Takarékszövetkezet a minősítési kategóriákhoz rendelt értékvesztés (vagy visszairás) elszámolását, illetve a céltartalék-képzést alapvetően kétféle módon végzi.

A kétféle módszer a következő:

Az egyedi elszámolás, illetve képzés: az összeghatárt meghaladó kintlévőség, befektetés, követelések fejében kapott készlet vagy mérlegen kívüli vállalt kötelezettség esetében (beleértve az ezen összeghatárt meghaladó lakossági, fogyasztási hiteleket) az értékvesztés vagy annak visszairása, illetve a céltartalék mértékének meghatározása minden esetben a minősítéshez kapcsolódó, a Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

Céltartalék képzési Szabályzatban megadott súlysávokon belüli *egyedi hozzárendeléssel* történik.

A minősítési kategóriákhoz rendelt súlysávok a következők:

a) <i>problémamentes</i>	0 %
b) <i>külön figyelendő</i>	1-10 %
c) <i>átlag alatti</i>	11-30 %
d) <i>kétes</i>	31-70 %
e) <i>rossz</i>	71-100 %

A csoportos egyszerűsített elszámolás, illetve képzés: a csoportos egyszerűsített értékelés keretében egyszerűsített minősítési eljárással minősített összeghatár alatti kintlévőség, befektetés, követelések fejében kapott készlet vagy mérlegén kívüli vállalt kötelezettség (ideértve az ezen összeghatárt elérő és az alatti lakossági, fogyasztási hiteleket) esetében az értékvesztés elszámolása, illetve a céltartalék mértékének meghatározása az egyes minősítési kategóriákhoz tételesen hozzárendelt százalékos mutató alapján, a lejáratil/késedelmi határidőkhöz kötött, fedezettséggel kombinált minősítés keretében történik.

A minősítési kategóriákhoz rendelt a fedezettséggel kombinált tételes százalékos mutatók az alábbiak:

Lejárt napok száma		Fedezettség*		
Lakosság	Egyéb	150 % felett	75 - 150 % között	75 % alatt
<b>ÉV kulcs</b>				
0-30	0-15	0	0	0
31-60	16-60	0	0	5
61-90	61-90	0	10	20
91 – 365	91 - 365	20	40	50
nagyobb, mint 365	nagyobb, mint 365	40	71	90

Az értékvesztés (annak visszaírása) elszámolásához, valamint a céltartalék-képzés, felszabadítás és felhasználás mértékének meghatározásához a kockázatok negyedéves vizsgálata alapján megállapított minősítésekből indulunk ki.

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 kamatjellegű bevételek időbeli elhatárolását a Takarékszövetkezet a 250/2000. (XII.24.) kormányrendeletben előírtaknak megfelelően hajtotta végre.

### 3.5. Immateriális javak

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

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

A Takarékszövetkezet immateriális javainak leírási ideje:

<b>Eszközcsoport</b>	<b>Hasznos élettartam (év)</b>	<b>Leírási kulcs (%)</b>
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 Takarékszövetkezet. A Takarékszövetkezet immateriális javainál értékhelyesbítést nem alkalmaz. A vonatkozó érték adatokat az 1. sz. melléklet tartalmazza.

### 3.6. Tárgyi eszközök

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

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

A vonatkozó érték adatokat az 1. sz. melléklet tartalmazza.



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

<b>Eszközcsoport</b>	<b>Hasznos élettartam (év)</b>	<b>Leírási kulcs (%)</b>
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 lejárattal	a jog fennállásának időszaka	az időszaknak megfelelő érték
Ingtatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – egyéb esetekben	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 Takarékszövetkezet. A Takarékszövetkezet a tárgyi eszközök után értékhelyesbítést számolt el, amely független értékbecslő által meghatározott ingatlan forgalmi érték alapján került beállításra az éves beszámolóba.

### 3.7. Készletek

A készleteket a mérlegben az elszámolt értékvesztéssel csökkentett beszerzési áron, illetve előállítási költségen mutatja ki a 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 tárgyévve időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket. Halasztott ráfordítással a Takarékszövetkezet 2018-ban nem rendelkezett.

## MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.

---

### 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 Takarékszövetkezet a tárgyév végén a mérlegkészítésig esedékes, ki nem fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások összegét is.

### 3.10. Kibocsátott értékpapírok

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

### 3.11. Céltartalékok

A Takarékszövetkezet a 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 bevételként mutatja ki a Takarékszövetkezet az Egységes Informatikai Rendszer bevezetéséhez kapott támogatás összegét.

### 3.13. Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

### 3.14. Határidős ügyletek értékelése

Határidős ügylettel a Takarékszövetkezet nem rendelkezik.

### 3.15. Nyilvántartási rendszerek változása

Kilenc Takarékszövetkezet a Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezetbe történő beolvadása után a nyilvántartásait több rendszerben vezette tovább: tíz (2016.12.20-tól 9db) külön rendszerben, párhuzamosan működtette az ügyfelek kiszolgálását, vagyis az üzleti adatokat. A Takarékszövetkezet egyesüléskor bevezette az SAP ERP főkönyvi rendszert, ami a párhuzamosan működtetett kisbanki rendszerek főkönyvi adatait összegyűjti és a beszámoló számviteli bizonylataként szolgáló főkönyvi kivonatot biztosítja. Ugyanakkor bevezetésre került az SAP rendszer több analitikus modulja: eszköznyilvántartó, vevő/szállító számlák kezelését biztosító, üzleti partner nyilvántartó modulok a banküzemi tételek kezelésére szolgálnak. Centralizált beszerzés támogatására 2016. 07.15-én vettük használatba a SAP folyamatkezelő modulját.

2016. 12. 31-én kezdődött az üzleti rendszereink migrálása. Első ütemben 5 rendszer adatállományát, majd 2. ütemben - 2017. 04. 01-jén - a megmaradt 4 másik rendszer adatállományát migráltuk a Moonsol rendszer egy közös adatbázisába.

2017. november 25-én a Takarékszövetkezet csatlakozott az Egységes Informatikai Rendszerhez.



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

---

**3.16. Besorolások módosítása**

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

**3.17. Jelentős összegű hiba**

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

A lényegesség elvével összhangban jelentős összegűnek minősül a hiba, ha a feltárás évében, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások eredményt, és/vagy saját tőkét növelő-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. Ezen túlmenően egy jelentősebb számviteli politika módosítás történt, mely a befektetési célú részesedések értékelésében jelentett módosítást.

A módosítás szerint a Takarékszövetkezet részvények részesedések befektetési célra, valamint kapcsolt vállalkozás kategóriába sorolt eszközöknél értékhelyesbítési lehetőségével élhet, mely szerint az eszköz piaci értéke és bekerülési értéke közötti különbözet mutatható ki értékhelyesbítésként.

A számviteli politika változásának eredményeképpen a részesedésekre 2018-ban 1 574 mFt. összegben került értékhelyesbítés elszámolásra.

A számviteli politikának a Takarékszövetkezet által karbantartott szabályrendszerében ezen túlmenően nem volt jelentős változás 2018-ban.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

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

**4.1. Eszközök**

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

*adatok millió Ft-ban*

<b>2018.12.31.</b>	<b>Forint</b>	<b>Deviza*</b>	<b>Összesen</b>
Pénzeszközök	8 711	614	9 325
Állampapírok	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	53 774	1 286	55 060
Ügyfelekkel szembeni követelések	50 596	754	51 350
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	6 981	0	6 981
Immateriális javak és tárgyi eszközök	4 032	0	4 032
Egyéb eszközök	2 193	0	2 193
Aktív időbeli elhatárolások	294	1	295
<b>Eszközök összesen</b>	<b>126 581</b>	<b>2 655</b>	<b>129 236</b>

\* 2018.12.31-i MNB devizaárfolyamon

*adatok millió Ft-ban*

<b>2017.12.31.</b>	<b>Forint</b>	<b>Deviza*</b>	<b>Összesen</b>
Pénzeszközök	5 722	46	5 768
Állampapírok	35 679	0	35 679
Hitelintézetekkel szembeni követelések	23 023	1 963	24 986
Ügyfelekkel szembeni követelések	48 840	996	49 836
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 041	0	3 041
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	5 409	0	5 409
Immateriális javak és tárgyi eszközök	4 711	0	4 711
Egyéb eszközök	1 987	0	1 987
Aktív időbeli elhatárolások	711	6	717
<b>Eszközök összesen</b>	<b>129 123</b>	<b>3 011</b>	<b>132 134</b>

\* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

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

**4.1.1 Pénzeszközök**

*adatok millió Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>Összeg 2018.12.31</b>	<b>Összeg 2017.12.31</b>
Készpénz (pénztár és ATM)	3 356	2 616
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számla	5 894	3 134
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák	75	18
<b>Összesen</b>	<b>9 325</b>	<b>5 768</b>

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

A pénzeszközök állománya a Ft és valutapénztárak, forint és devizaszámlák, ATM pénztárak év végi aktuális egyenlege szerint alakul. A tartalékolási kötelezettségünknek való megfelelés, és az év végi hosszabb zárva tartás igényelte az ATM-ek teljeskörű töltését.

#### 4.1.2 Állampapírok

A Takarékszövetkezet 2018. évben értékesítette a teljes állampapír állományát.

#### 4.1.3 Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	Összeg 2018.12.31	Összeg 2017.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	55 060	24 986
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven belül (bruttó)	16 902	7 207
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven belüli követelések értékvesztése (-)	-1 718	-678
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven túl (bruttó)	36 385	46 334
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven túli követelések értékvesztése (-)	-219	-3 027
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	0	0
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	0	0
<b>Összesen</b>	<b>106 410</b>	<b>74 822</b>

Takarékszövetkezetünk kizárólag a Takarékbanknál vezet pénzforgalmi és értékpapírszámlát és helyez el bankközi betétet.

A Takarékbankkal szembeni követelésünk állománya az alábbi tételekből áll:

- „I” betét összege: 11 999 mFt
- Bankközi betét összege: 38 961 mFt

Egyéb pénzügyintézetekkel szembeni követelések:

Hitelintézetek neve	Követelés jellege (hitel, vagy betétkihelyezés)	Összeg (mFt)	Lejárat
Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.	óvadéki letét	4 000	-
M7 Takarékszövetkezet	hitel (alárendelt kölcsöntőke)	100	2020.07.26



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

**4.1.4 Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések**

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

*adatok millió Ft-ban*

Megnevezés	Bruttó érték	%	Bruttó érték	%	Nettó érték	%	Nettó érték	%
	2018.12.31		2017.12.31		2018.12.31		2017.12.31	
Teljesítő kitétségek	48 843	92	48 840	91	48 835	95	48 585	97
Nem teljesítő kitétségek	4 444	8	4 701	9	2 515	5	1 251	3
<b>Összesen</b>	<b>53 287</b>	<b>100</b>	<b>53 541</b>	<b>100</b>	<b>51 350</b>	<b>100</b>	<b>49 836</b>	<b>100</b>

A mérlegtétel mind az éven belüli mind pedig az éven túli lejáratú hiteleket tartalmazza bruttó és értékvesztéssel csökkentett értéken. Az ügyfelekkel szemben elszámolt értékvesztés összege az év végén 1 937 m Ft. A minősítést a Takarékbank által kiadott Takarékszövetkezet Igazgatósága által jóváhagyott szabályzatok alapján végeztük. Az összes értékvesztés állománya a bruttó hitelállomány 3,6 %-a.

Az átstrukturált hiteleket a következő táblázat mutatja:

*adatok millió Ft-ban*

Hitel típusa	2018.12.31		2017.12.31	
	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték
Lakossági jelzálog fedezetű, ingatlan hitel	492	364	575	373
Vállalkozói jelzálog fedezetű hitelek	585	307	856	460
<b>Összesen</b>	<b>1 077</b>	<b>671</b>	<b>1 431</b>	<b>833</b>

Az átstrukturálási döntések közül a következők a jellemzők: fizetéskönnyítés, halasztás, futamidő hosszabbítás, kedvezményes előtörlesztés, türelmi idő hosszabbítása. Az átstrukturált hitelek állománya az értékesítések következtében csökkent.

**4.1.5 Befektetési célú részesedések**

A részesedési viszonyban levő vállalkozások felsorolását a 2. sz. melléklet tartalmazza.

A pénzügyi befektetéseket a Takarékszövetkezet a befektetések minősítési szabályzata szerint a rendelkezésre álló információk alapján egyedileg értékelte és 2018-ban értékvesztést nem számolt el. A számviteli politika 2018-as változása alapján élt az értékhelyesbítés lehetőségével.

A Takarékszövetkezet 2018-ban értékesítette OTP Nyrt.-ben lévő részesedését. Az Orient Zrt. f.a.-ban lévő részesedés a felszámolás befejezése miatt kivételre került.

A Takarékszövetkezet Z-Invest 2010 Kft.-ben lévő részesedése, a Kft. B3 Vagyonkezelő és Szolgáltató Kft.-be történő beolvadásával megszűnt, ennek hatására a B3 Vagyonkezelő és Szolgáltató Kft.-ben lévő tulajdoni rész 3 mFt-tal növekedett.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

A Takaréék 2018. december 30.-án a készletre vett és saját ingatlan állomány jelentős hányadának piaci értéken történő apportálásával ársziós tőkeemelést hajtott végre a B3 Vagyonkezelő és Szolgáltató Kft.-ben. A tőkeemelést bejegyzése 2019. január 29.-én megtörtént.

A Takarékszövetkezet a Takaréék Jelzálogbank Nyrt.-ben lévő részesedése vonatkozásában értékhelyesbítést számolt el a 2018.12.31-én piaci érték figyelembe vételével.

A részesedések tárgyévi változásait az alábbi táblázatok szemléltetik:

*adatok millió Ft-ban*

	<b>Nyitó bekerülési érték</b>	<b>Beolvadás, tőkeemelés</b>	<b>Értékesítés, kivezetés</b>	<b>Záró bekerülési érték</b>
Magyar Takarékbank Zrt.	408	0	0	408
Hitelgarancia Zrt.	2	0	0	2
MATAK Zrt.	100	0	0	100
Orient Zrt. f.a.	5	0	-5	0
Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.	299	0	0	299
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	4067	0	0	4 067
ISAFE Informatikai Zrt.	9	0	0	9
Soltvadkert és Vidéke Tksz.	66	0	0	66
ANTAK 2000 Kft	104	0	0	104
OTP Nyrt.	3	0	-3	0
Z-Invest 2010 Kft.	3	-3	0	0
B3 Vagyonkezelő Kft.	415	3	0	418
<b>Összesen:</b>	<b>5 481</b>	<b>0</b>	<b>- 8</b>	<b>5 473</b>

*adatok millió Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>Értékvesztés Nyitó érték</b>	<b>Növekedés beolvadás miatt</b>	<b>Értékvesztés visszairás, kivezetés</b>	<b>Értékvesztés Záró érték</b>
Orient Zrt. f.a.	5	0	-5	0
Soltvadkert és Vidéke Tksz. f.a.	66	0	0	66
<b>Összesen:</b>	<b>71</b>	<b>0</b>	<b>-5</b>	<b>66</b>

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

Megnevezés	adatok millió Ft-ban			
	Értékhelyesbítés Nyitó érték	Növekedés	Csökkenés	Értékhelyesbítés Záró érték
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	0	1 574	0	1 574
<b>Összesen:</b>	<b>0</b>	<b>1 574</b>	<b>0</b>	<b>1 574</b>

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. (Banküzlet)  
DBH Investment Zrt.  
Takarék Lízing Zrt  
Diófa Ingatlankezelő Kft.  
Diófa Alapkezelő Kft.  
Káry-villa Kft.  
Central European Credit d.d.  
TKK Ingatlan Kft  
Takarék Ingatlan Zrt.  
Mohácsi Takarékbank Zrt.  
Pannon Takarékbank Zrt  
Takarék Jelzálogbank Nyrt.  
Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.

**b) Leányvállalatok**

ANTAK 2000 Kft.  
B3 Vagyonkezelő és Szolgáltató Kft.

**c) Szövetkezeti Hitelintézetek**

**4.1.6 Értékpapírok**

A Takarékszövetkezet 2018. december 31.-én nem rendelkezett értékpapír állománnyal. 2018. december hónapban, a Takarékbank Igazgatósága engedélyével, a Takarékszövetkezet teljes értékpapír állománya a Takarékbank részére értékesítésre került.

2017.12.31.	adatok millió Ft-ban	
	Névérték	Könyv szerinti érték
Belföldi önkormányzati kötvények	0	0
Belföldi vállalati kötvények	0	0
Belföldi befektetési jegyek	0	0
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	0	0
Hitelintézeti kötvények	2 543	2 531
Egyéb értékpapírok	500	510
<b>Összesen</b>	<b>3 043</b>	<b>3 041</b>



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

**4.1.7 Immateriális javak, tárgyi eszközök**

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

*adatok millió Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>Nettó érték 2018.12.31</b>	<b>Nettó érték 2017.12.31</b>
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	132	192
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
Vagyoni értékű jogok	696	657
Szoftverek	3	6
Egyéb szellemi termékek	0	3
<b>Összesen</b>	<b>831</b>	<b>858</b>

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

**4.1.8 Egyéb eszközök**

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

*adatok millió Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>Nettó érték 2018.12.31</b>	<b>Nettó érték 2017.12.31</b>
Követelés fejében átvett ingatlanok	69	779
Követelés fejében átvett egyéb eszközök	0	0
Egyéb készletek	8	8
<b>Összesen</b>	<b>77</b>	<b>787</b>

Egyéb készletek részletezése, bemutatása:

*adatok millió Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>Könyv szerinti érték 2018.12.31</b>	<b>Könyv szerinti érték 2017.12.31</b>
Nyomtatványok	4	4
Irodaszerek	3	3
Egyéb anyagok	1	1
<b>Összesen</b>	<b>8</b>	<b>8</b>

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

Az egyéb követelések állományát az alábbi táblázat tartalmazza:

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	Összeg 2018.12.31	Összeg 2017.12.31
Befektetések vállalkozásba bejegyzésig	847	0
Adóhatósággal és költségvetéssel szembeni követelés	499	344
<i>ebből költségvetés által még nem kiutalt támogatás</i>	324	195
Bankkártya elszámolás	427	347
Egységes Informatikai rendszer fejlesztésére előre megfizetett költség	131	262
Osztalék követelés	62	0
Zálogházzal szembeni követelések	51	56
Számlavezetéshez köthető követelés	36	0
Vevők	36	35
Postai pénzforgalmi elszámolás	23	30
Szállítóknak adott előlegek	17	51
Kaució	8	0
Garancia díjakkal kapcs. elszámolások	4	22
Tartósan adott kölcsön	2	0
Kirendeltségek közötti technikai számla	2	0
Munkavállalókkal szembeni követelések	1	3
Függő elszámolások	0	54
Egyéb	0	25
Vevő követelések értékvesztése	-7	0
Egyéb követelések értékvesztése	-23	-29
<b>Összesen</b>	<b>2 116</b>	<b>1 200</b>

**4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások**

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	Összeg 2018.12.31	Összeg 2017.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	219	360
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	206	178
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	13	19
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	0	163
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	50	315
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	26	42
<b>Összesen</b>	<b>295</b>	<b>717</b>



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

**4.2. Források**

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

*adatok millió Ft-ban*

<b>2018.12.31.</b>	<b>Forint</b>	<b>Deviza*</b>	<b>Összesen</b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	3 876	188	4 064
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	113 481	2 390	115 871
Kibocsátott kötvények	1 736	0	1 736
Egyéb kötelezettségek	493	42	535
Passzív időbeli elhatárolások	966	0	966
Céltartalékok	154	0	154
Hátrasorolt kötelezettségek	69	0	69
Jegyzett tőke	1 305	0	1 305
Tőketartalék	167	0	167
Általános tartalék	1	0	1
Eredménytartalék	2 244	0	2 244
Lekötött tartalék	232	0	232
Értékelési tartalék	1 887	0	1 887
Tárgyévi eredmény	5	0	5
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>5 841</i>	<i>0</i>	<i>5 841</i>
<b>Források összesen</b>	<b>126 616</b>	<b>2 620</b>	<b>129 236</b>

\* 2018. 12.31-i MNB devizaárfolyamon

*adatok millió Ft-ban*

<b>2017.12.31.</b>	<b>Forint</b>	<b>Deviza*</b>	<b>Összesen</b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	5 198	175	5 373
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	112 885	2 539	115 424
Kibocsátott kötvények	4 567	0	4 567
Egyéb kötelezettségek	691	21	712
Passzív időbeli elhatárolások	1 162	0	1 162
Céltartalékok	249	0	249
Hátrasorolt kötelezettségek	167	0	167
Jegyzett tőke	1 305	0	1 305
Tőketartalék	167	0	167
Általános tartalék	0	0	0
Eredménytartalék	2 205	0	2 205
Lekötött tartalék	292	0	292
Értékelési tartalék	509	0	509
Tárgyévi eredmény	2	0	2
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>4 480</i>	<i>0</i>	<i>4 480</i>
<b>Források összesen</b>	<b>129 399</b>	<b>2 735</b>	<b>132 134</b>

\* 2017. 12.31-i MNB devizaárfolyamon

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

**4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek**

A Takarékszövetkezet hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

*adatok millió forintban*

Megnevezés	Állomány 2018.12.31	Állomány 2017.12.31
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)	4	4
MFB által nyújtott hitel	238	260
MTB által nyújtott hitel	3 822	5 089
Egyéb hitelintézetekkel szembeni források	0	20
<b>Összesen</b>	<b>4 064</b>	<b>5 373</b>

A felvett hitelek közül legnagyobb részt a Takarékbankon keresztül forgalmazott NHP hitelek, illetve az MFB refinanszírozott hitelek összege képviseli.

**4.2.2 Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek**

*adatok millió forintban*

Megnevezés	Összeg 2018.12.31	Összeg 2017.12.31
<b>Takarékbetétek</b>	<b>11 879</b>	<b>12 878</b>
<i>ebből látraszóló</i>	<i>1 632</i>	<i>1 268</i>
<i>ebből éven belüli lejáratú</i>	<i>9 498</i>	<i>10 188</i>
<i>ebből éven túli lejáratú</i>	<i>749</i>	<i>1 422</i>
<b>Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból</b>	<b>103 992</b>	<b>102 546</b>
<i>ebből látraszóló</i>	<i>81 630</i>	<i>73 536</i>
<i>ebből kapcsolt vállalkozással szemben</i>	<i>222</i>	<i>238</i>
<i>ebből éven belüli lejáratú</i>	<i>22 362</i>	<i>29 010</i>
<i>ebből éven túli lejáratú</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Összesen</b>	<b>115 871</b>	<b>115 424</b>

A takarékszövetkezet ügyfelekkel szembeni kötelezettségeinek 10,25 %-a takarékbetétből (látra szóló, éven belüli illetve éven túli), 89,75 %-a egyéb pénzügyi szolgáltatásból keletkezett. A mérleg fordulónapjával készített betét leltárak tartalmazzák a tőkésített kamatok összegét.

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek összege az előző évhez viszonyítva 447 m Ft-tal, azaz 0,4%-kal növekedett.

A betétállomány része továbbá a számviteli értelemben értékpapírnak minősülő takarékszelvény és takaréklevél termék állománya, amelynek értéke 2018.12.31-én 1 736 mFt.

Számlavezetett ügyfelek száma 2018.12.31-én szektorok szerint:

- vállalati számlák száma: 8 629 db
- egyéni vállalkozói ügyfelek számlái: 5 927 db
- lakossági ügyfelek számlái: 73 713 db
- települési önkormányzatok számlái: 59 db
- egyéb szektorba tartozó ügyfelek számlái: 2 724 db

A számlákhoz kapcsolódóan 53 885 db bankkártyát tartunk nyilván.



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

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

A Takarékszövetkezet befektetési szolgáltatási tevékenységet nem végez.

**4.2.4 Hátrасorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)**

Hitelnyújtó	Hitelösszeg (mFt)	Kamatláb	Lejárat
Alárendelt kölcsöntőke Pannon 2005 Zrt.	33	változó	2020
Alapvető kölcsöntőke Glóbiusz Kft.	35	változó	2020

A Takarékszövetkezet az alárendelt kölcsöntőke állományra az szerződésben meghatározott feltételek szerint kamatot fizet.

A hátrасorolt kötelezettségek között szerepel még a tagoktól gyűjtött 1 mFt értékű célrészjegy állomány.

**4.2.5 Egyéb kötelezettségek**

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2018.12.31	2017.12.31
Hitelezéssel kapcsolatos kötelezettségek	183	185
Adó- és TB fizetési kötelezettségek	136	158
Egyéb tulajdonosi befizetések elszámolása	85	128
Szállítók	80	98
Deviza átutalási elszámolási számla	18	0
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	8	128
Fel nem vett osztalék	5	5
Pénztár és ATM elszámolási számla	5	0
Vevőtől kapott előleg	4	0
Vevői óvadék	3	0
Egyéb	8	10
<b>Összesen</b>	<b>535</b>	<b>712</b>

**4.2.6 Passzív időbeli elhatárolások**

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	Összeg 2018.12.31	Összeg 2017.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	11	35
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	301	368
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
Halasztott bevételek	654	759
<b>Összesen</b>	<b>966</b>	<b>1 162</b>

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

Halasztott bevételek között került kimutatásra az Integrációban résztvevő Szövetkezeti Hitelintézetek részére kialakítandó Egységes Informatikai Rendszer bevezetéséhez kapott támogatás összege.

Az egyéb költségek és ráfordítások között került elszámolásra az üzleti évet terhelő, de csak a következő évben esedékes igénybe vett szolgáltatások díja.

**4.2.7 Saját tőke összetétele**

Megnevezés	2017.12.31	adatok millió Ft-ban		2018.12.31
		Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	
Jegyzett tőke	1 305	24	24	1 305
Tőketartalék	167	0	0	167
Eredménytartalék	2 205	62	23	2 244
Lekötött tartalék	292	0	60	232
Általános tartalék	0	1	0	1
Értékelési tartalék	509	1 587	209	1 887
Adózott eredmény a tárgyévben	2	5	2	5
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>4 480</b>	<b>1 679</b>	<b>318</b>	<b>5 841</b>

Az eredménytartalék összege az előző évhez viszonyítva az alábbiak szerint változott:

- növelte a 2017. évi eredmény 2 mFt összegben
- növelte 60 mFt alapítás, átszervezés aktivált értékének amortizációjával egyező összegű lekötött tartalékból történt átvezetése
- csökkentette 23 mFt, a kilépő tagok miatti jegyzett tőke visszapótlás összege

A lekötött tartalék az alábbi elemekből áll össze:

- 30 mFt lekötött tartalék tőketartalékból,
- 69 mFt lekötött tartalék eredménytartalékból (Fel nem osztható szövetkezeti vagyon),
- 132 mFt lekötött tartalék alapítás-átszervezés aktivált értéke,
- 0,507 mFt közösségi alap.

A tárgyévi pozitív eredmény 10%-a megképzésre került az *általános tartalékban*, 620 eFt összegben.

Az *értékelési tartalék* a tárgyév folyamán újraértékelt ingatlanok forgalmi értékében történő változása (-196 mFt) következtében, valamint a Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt.-ben lévő részesedésre képzett érték helyesbítés összegével (1 574 mFt) módosult.

Az érték helyesbítés alakulását a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	2017.12.31			2018.12.31		
	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték
Érték helyesbítés ingatlanok után	3 081	509	3 590	2 669	313	2 982
Befektetések érték helyesbítése				4 067	1 574	5 641

\* Érték helyesbítés

\*\* Könyv szerinti érték

A tárgyévi eredmény 5 mFt, egyező az eredmény kimutatásban szereplő összeggel.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagjainak - az egyetemleges felelőség intézményrendszerére tekintettel – konszolidált alapon kell vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való megfelelést, az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB e tárgyban hozott határozata mentességet biztosítanak. Az Integráció tőkeemelésének közzétételét a Takarékbank végzi.

**4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok**

A 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*

<b>2018.12.31 - értékvesztések</b>	<b>Nyitó</b>	<b>Képzés</b>	<b>Visszaírás**</b>	<b>Egyéb</b>	<b>Záró</b>
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	3 705	333	2 088	-13	1 937
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	72	0	0	-6	66
Készletekre	534			-531	3
Egyéb követelésekre	30		0	0	30
<b>Összesen</b>	<b>4 341</b>	<b>333</b>	<b>2 088</b>	<b>-550</b>	<b>2 036</b>

\*\* : tartalmazza az eladott hitelek utáni értékvesztések visszaírását

*adatok millió forintban*

<b>2017.12.31 - értékvesztések*</b>	<b>Nyitó</b>	<b>Képzés</b>	<b>Visszaírás**</b>	<b>Egyéb*</b>	<b>Záró</b>
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	3 725	317	1 276	939	3 705
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	40	0	4	36	72
Készletekre	490	28	3	19	534
Egyéb követelésekre	70	0	47	7	30
<b>Összesen</b>	<b>4 325</b>	<b>345</b>	<b>1 320</b>	<b>1 001</b>	<b>4 341</b>

\* : tartalmazza a tárgyévben beolvadt szövetkezeti hitelintézetek értékvesztés állományát

\*\* : tartalmazza az eladott hitelek utáni értékvesztések visszaírását

Az ügyfelekkel szembeni követelések után összesen 1 937 mFt értékvesztést tartunk nyilván, ebből éven belüli követelések után 1 719 mFt, éven túli követelések után 218 mFt az értékvesztés összege.

A befektetési célú részesedésekre, részvényekre nyilvántartott értékvesztés csökkenése részesedés megszűnése miatt következett be.

Készletek között követelés fejében átvett ingatlanokat tartunk nyilván 72 mFt bruttó értékben, melyek után 3 mFt értékvesztést mutatunk ki.

*adatok millió Ft-ban*

<b>2018.12.31. - céltartalékok</b>	<b>Nyitó</b>	<b>Képzés*</b>	<b>Feloldás</b>	<b>Átvezetés eredmény-tartalékba</b>	<b>Záró</b>
Hitelkeretekre és garanciákra	8	5	5	0	8
Egyéb függő kötelezettségekre	241	9	104	0	146
<b>Összesen</b>	<b>249</b>	<b>14</b>	<b>109</b>	<b>0</b>	<b>154</b>



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

*adatok millió Ft-ban*

2017.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés*	Feloldás	Átvezetés eredmény- tartalékba	Záró
Hitelkeretekre és garanciákra	14	38	44	0	8
Egyéb függő kötelezettségekre	109	164	32	0	241
<b>Összesen</b>	<b>123</b>	<b>202</b>	<b>76</b>	<b>0</b>	<b>249</b>

\*: tartalmazza a tárgyévben beolvadt szövetkezeti hitelintézetek céltartalék állományát is.

Az ügyfelek hitelkeretéhez kapcsolódóan a ki nem használt keretösszegre, valamint függő és jövőbeni kötelezettségekre 8 mFt a céltartalék állomány.

Az egyéb függő kötelezettségek között a peres ügyekre képzett céltartalékok szerepelnek.

#### 4.3. Mérlegen kívüli tételek

##### 4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

*adatok millió Ft-ban*

Megnevezés	2018.12.31	2017.12.31
Adott garancia	136	72
Nyújtott hitelkeret	8 270	8 131
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	340	558
Adott óvadék	2 081	3 462
Leírt kötelezettségek	26	26
Kilépő tagok részjegy nyilvántartása	0	18
<b>Összesen</b>	<b>10 853</b>	<b>12 267</b>

A takarékszövetkezet a mérlegen kívüli tételek között az engedélyezett, de ki nem folyósított folyószámla és egyéb hitelkereteket, valamint a bankgarancia vállalási engedélyezett, de még teljesen ki nem folyósított hitelek (vállalkozói beruházási) fennmaradó állományát tartja nyilván.

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

*adatok millió Ft-ban*

Megnevezés	2018.12.31	2017.12.31
HUF	136	68
EUR	0	4
USD	0	0
CHF	0	0
<b>Adott garancia összesen</b>	<b>136</b>	<b>72</b>

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

**4.3.2. Mérlegen kívüli követelések**

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2018.12.31	2017.12.31
Függővé tett kamatok	1 714	2 653
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	153	188
Hitelintézettől kapott hitelkeretek	147	140
Leírt követelések	552	223
Kapott fedezetek	127 534	1 15 076
<b>Összesen</b>	<b>130 100</b>	<b>118 280</b>

Mérlegen kívüli követelések között a függővé tett kamatok, díjak, a pénzforgalmi szolgáltatásból eredő be nem folyt bevételek, valamint a végrehajtással kapcsolatos függő díjak vannak nyilvántartva.

**4.4. A 2018. évi eredmény alakulása**

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	adatok millió forintban	
	Összeg 2018.12.31	Összeg 2017.12.31
Kamatkülönbözlet	4 455	2 358
Osztalékbevételek részesedésekből	301	69
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	3 136	2 620
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-1 102	832
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-1 563	-1 587
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	5 297	4 639
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	76	350
<b> Szokásos üzleti tevékenység eredménye</b>	<b> 6</b>	<b> 3</b>
Adófizetési kötelezettség	0	1
<b> Adózott eredmény</b>	<b> 6</b>	<b> 2</b>
Általános tartalék képzése, felhasználása	-1	0
<b> Tárgyévi eredmény</b>	<b> 5</b>	<b> 2</b>

A Takarékszövetkezet eredmény összetevői a 2017. évi beolvadások miatt korlátozott mértékben hasonlíthatók össze az tárgyidőszaki adatokkal. Az eredménykimutatásban 2017. évre vonatkozóan a Takarékszövetkezet– mint befogadó –10 havi halmozott eredménye, míg 2017. november 1-jétől egyesülést követően a Takarékszövetkezet együttes eredménye, 2018-ban már egy teljes évi eredmény szerepel.

A Takarékszövetkezet 2018-as évet pozitív üzleti eredménnyel zárta.

A kamatkülönbözletből származó eredmény az előző évi közel kétszeresére emelkedett.

A jutalékokból díjakból származó eredmény 20%-kal nőtt.

A pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei kis mértékben növekedtek az előző évhez viszonyítva.

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

Az üzleti tevékenység egyéb eredményében mutatja ki a Takarékszövetkezet a tárgyévben értékesített eszközök, szolgáltatások, készletek és követelések árbevétele és ráfordítása



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

mellett az év során hitelezési veszteségként leírt, behajthatatlan követelések könyv szerinti értékét is.

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

*adatok millió forintban*

<b>Megnevezés</b>	<b>Megfizetett díj 2018.12.31</b>	<b>Megfizetett díj 2017.12.31</b>
Országos Betétbiztosítási Alap	179	155
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	49	45
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	71	56
Szanálási Alap	8	5
<b>Összesen:</b>	<b>307</b>	<b>261</b>

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak részletezése a következő:

*adatok millió forintban*

<b>Megnevezés</b>	<b>Összeg 2018.12.31</b>	<b>Összeg 2017.12.31</b>
Követelés fejében átvett eszközök könyv szerinti értéke	508	46
Közvetített szolgáltatások ráfordításai	3	8
Egyéb	3	2
<b>Összesen:</b>	<b>514</b>	<b>56</b>

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

*adatok millió forintban*

<b>Megnevezés</b>	<b>Összeg 2018.12.31</b>	<b>Összeg 2017.12.31</b>
Anyagköltség	153	162
Anyagjellegű szolgáltatások	1 631	1 505
<i>Béreköltség</i>	2 285	1 940
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	252	194
<i>Bérfárulék</i>	560	530
Személyi jellegű ráfordítások	3 097	2 664
Értékcsökkenési leírás	396	275
Egyéb költségek	20	33
<b>Összes költség</b>	<b>5 297</b>	<b>4 639</b>

A bér és bérhez a kapcsolódó járulékok jogcímenkénti bontását a 4. sz melléklet tartalmazza.



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

Az igénybe vett szolgáltatások főbb költségeinek alakulását a következő táblázat szemlélteti:

*adatok millió forintban*

<b>Megnevezés</b>	<b>Összeg 2018.12.31</b>	<b>Összeg 2017.12.31</b>
Tárgyi eszköz fenntartási költségek	158	125
Üzemeltetési díjak, költségek	324	260
Informatikai üzemeltetési díjak	684	634
Bérelti díjak	217	253
Információ szolgáltatásért fizetett díjak	5	3
Kiküldetési költségek	2	14
Szakértői, könyvvizsgálati ügyvédi, tanácsadói díjak	133	144
Reklám és marketing költségek	70	55
Egyéb anyagjellegű szolgáltatások	21	17
Biztosítási, hatósági díjak	37	32
<b>Összes költség</b>	<b>1 651</b>	<b>1 537</b>

**4.5. Társasági adó és egyéb adók**

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

*adatok millió forintban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2018.12.31</b>	<b>2017.12.31</b>
Adózás előtti eredmény	5	2
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)	-292	15
Korábban elhatárolt veszteség adóévi levonása	0	-9
<b>Társasági adó alap</b>	<b>0</b>	<b>8</b>
<b>Számított társasági adó</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
Adókedvezmények	0	0
Önrevízió	0	0
<b>Fizetendő társasági adó</b>	<b>0</b>	<b>1</b>

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek.

*adatok millió forintban*

<b>Adóalap csökkentő tételek</b>	<b>Összeg 2018.12.31.</b>	<b>Összeg 2017.12.31.</b>
Fejlesztési tartalék képzése	0	0
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszairása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	44	76
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	391	274
Kapott osztalék, részesedés	301	69
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek	0	0
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	0	0
Adott támogatások	0	0
<b>Összesen</b>	<b>736</b>	<b>419</b>

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

*adatok millió forintban*

<b>Adóalap növelő tételek</b>	<b>Összeg 2018.12.31.</b>	<b>Összeg 2017.12.31.</b>
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után	9	100
Részesedésekre elszámolt értékvesztés	0	0
Egyéb, adóalapot növelő céltartalék (2014-ben: a devizahitelek elszámolásának várható hatására képzett céltartalék)	0	5
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	396	295
Reprezentáció, üzleti ajándék és természetbeni juttatás	0	0
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	34	34
Térítés nélkül átadott eszközök	5	0
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	0	0
<b>Összesen</b>	<b>444</b>	<b>434</b>

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

**5. Egyéb kiegészítések**

**5.1. Deviza nyitott pozíció**

Az évvégén fennálló nyitott deviza pozíciókat a következő táblázat szemlélteti:

*adatok millió forintban*

Megnevezés – 2018.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegén kívüli követelés (+)	Mérlegén kívüli kötelezettsé g (-)	Nettó (+/-)
EUR	2 234	-2 227	0	0	7
CAD	6	0	0	0	6
GBP	34	-8	0	0	26
PLN	3	0	0	0	3
SEK	11	0	0	0	11
CHF	196	-226	0	0	-30
USD	154	-159	0	0	-5
NOK	17	0	0	0	17
<b>Összesen</b>	<b>2 655</b>	<b>-2 620</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35</b>

*adatok millió forintban*

Megnevezés – 2017.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegén kívüli követelés (+)	Mérlegén kívüli kötelezettsé g (-)	Nettó (+/-)
EUR	2 760	-2 410	0	0	350
CHF	186	-207	0	0	-21
USD	27	-89	0	0	-62
GBP	1	-8	0	0	-7
CAD	1	0	0	0	1
DKK	14	0	0	0	14
PLN	4	0	0	0	4
SEK	2	0	0	0	2
NOK	16	0	0	0	16
<b>Összesen</b>	<b>3 011</b>	<b>-2 714</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>297</b>

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

---

**5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek**

*adatok millió forintban*

<b>Megnevezés 2018.12.31</b>	<b>Antak 2000 Kft szembeni állomány</b>	<b>B3 vagyonkezelő és Szolgáltató Kft szembeni állomány</b>
Pénzügyi szolgáltatásból származó követelések	0	23
Egyéb követelések	62	847
Látraszóló kötelezettség ügyfelekkel szemben	20	139
Lekötött kötelezettségek ügyfelekkel szemben	0	0
Egyéb kötelezettségek	0	3
Függő kötelezettségek	0	0



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ –  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.**

**5.3. Egyéb kiegészítések**

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

A Takarékszövetkezet vezető testületei tagjai részére folyósított hitelek részletes adatai a következő táblázatokban láthatóak:

*adatok millió forintban*

<b>2018.12.31.</b>	<b>Fennálló tőke</b>	<b>Hitelek típusa</b>
Éven túli lejáratú hitelek	202	folyószámlahitel
Éven belüli lejáratú hitelek	79	jelzálog
<b>Összesen</b>	<b>281</b>	

*adatok millió forintban*

<b>2017.12.31.</b>	<b>Fennálló tőke</b>	<b>Hitelek típusa</b>
Éven túli lejáratú hitelek	202	folyószámlahitel
Éven belüli lejáratú hitelek	108	jelzálog
<b>Összesen</b>	<b>310</b>	

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

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

**5.3.2 Egyéb kiegészítések**

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

*adatok millió Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2018.12.31</b>	<b>2017.12.31</b>
Nagykockázat-vállalásnak minősülő kitettségek együttes összege	7 547	9 148

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

*adatok millió Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>Teljes érték 2018.12.31</b>	<b>Teljes érték 2017.12.31</b>
Garanciák és kezességek	9 248	8 178
Értékpapír fedezetek (óvadék)	116	100
Követelés és árbevétel engedményezés	254	333
Zálogjog	116 422	103 090
Készpénz fedezetek (óvadék)	1 252	2 994
Vételi opció	0	0
Egyéb fedezet	242	380
<b>Összesen</b>	<b>127 534</b>	<b>115 075</b>

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

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.

#### **6. Mérlegfordulónap utáni események**

Az 1. fejezetben részletesen ismertetett egyesülést a Takarékszövetkezet legfőbb szerve a Küldöttgyűlés, 2019. február 28.-án jóváhagyta.

A Takarékszövetkezet állományátruházási szerződést kötött a Kinizsi Bank Zrt.-vel, 2019. február 1.-i értéknappal. A tranzakció keretében ügyfél hitel- és betétállományok, és az ezekhez kapcsolódó egyenlegek átvételére került sor, melynek eredménye képpen a Takarékszövetkezet mérlegfőösszege közel 27,5 milliárd Ft értékben növekedett.

#### **Melléletek**

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

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

Megnevezés	Bruttó érték					Értécsökkenés					Nettó érték	
	Nyitó	Beolvadás miatti növekedés	Növekedés	Csökkentés	Átsorolás (+/-)	Záró	Nyitó	Beolvadás miatti növekedés	Növekedés	Csökkentés tervben felül ECS miatt		Csökkentés (+/-)
<b>I. IMMATERIÁLIS JAVAK</b>												
1. alapítás-átiszervezés aktivált értéke	304	0	0	0	0	304	111	0	0	0	0	171
2. kutatás, kísérleti fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. vagyoni értékű jogok	733	0	176	0	0	909	74	0	139	0	0	213
4. szellemi termékek	25	0	0	0	0	25	19	0	4	0	0	23
5. szoftver termékek beruházása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. egyéb immat. javak beruházása	0	0	175	175	0	0	0	0	0	0	0	0
7. immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>IMMATERIÁLIS JAVAK ÖSSZESEN</b>	<b>1062</b>	<b>0</b>	<b>351</b>	<b>175</b>	<b>0</b>	<b>1 238</b>	<b>204</b>	<b>0</b>	<b>203</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>407</b>
<b>II. TÁRGYI ESZKÖZÖK</b>												
<b>1. Pénzüntézetű tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</b>												
a. ingatlanok	3 347	0	204	586	0	2 965	266	0	87	0	56	2 668
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	706	0	77	3	0	780	469	0	105	0	2	208
c. beruházások	2	0	282	283	0	1	0	0	0	0	0	1
d. beruházásra adott előlegek	1	0	5	6	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>4 056</b>	<b>0</b>	<b>568</b>	<b>878</b>	<b>0</b>	<b>3 746</b>	<b>735</b>	<b>0</b>	<b>192</b>	<b>0</b>	<b>58</b>	<b>2 877</b>





A Takarékszövetkezet részesei  
2018. december 31.

Név	Tevékenység	Székhely	Minősítés	Társaság saját tőkéje	Társaság jegyzett tőkéje	Tárgyévi eredmény*	adatok millió Ft-ban	
							Szavazati arány (%)	Besorolás**
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Egyéb monetáris közvetítés	1122 Bp., Petényi köz 10.	problémamentes	25 104	3 390	5 219	4,016	kapcsolt, hitelintézet
Hitelgarancia Zrt.	Garancia nyújtás	1082 Bp., Kistaludó u. 32.	problémamentes	32 993	7 840	2 464	0,04	egyéb
MATAK Zrt.	Vagyonkezelés	1092 Budapest, Ferenc körút 44. 1. em. 2.	problémamentes	43	44	-47	9,92	kapcsolt
Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.	Egyéb monetáris közvetítés	1082 Budapest, Üllői út. 48.	problémamentes	20 616	8 681	-9 955	0,49	kapcsolt, hitelintézet
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	Egyéb monetáris közvetítés	1082 Budapest, Üllői út. 48.	problémamentes	57 717	10 849	4 141	7,35	kapcsolt, hitelintézet
ISAFE Informatikai Zrt.	Informatikai szolgáltató	1036 Bp., Galagonya u. 5. 6230	problémamentes	119	80	36	10,63	egyéb
Soltvadkert és Vidéke Tksz f.a.	Nem pénzügyi vállalat	Soltvadkert, Ifjúság u. 4.	rossz	-19 854	2 900	N/A	0	egyéb, hitelintézet
ANTAK 2000 Kft.	Irodagép kölcsönzés beleértve számlitógép	1124 Budapest, Németvölgyi út. 97. 3. em.	problémamentes	221	100	-18	100	leányvállalat
B3 Vagyonkezelő és szolgáltató Kft.	Saját tulajdonú, béreit ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	2085, Pilisvörösvár, Kisvasút u. 1.	problémamentes	440	415	15	100	leányvállalat

\*A Társaság 2017 évi adatai szerinti eredménye, \*\* leányvállalat, kapcsolt vállalkozás, stb.

3. sz. melléklet

Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása  
2018. december 31.

adatok millió Ft-ban

Mérlegsor	Megnevezés	Lejárat esedékesség				Összesen
		3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	38 961	0	16 099	0	55 060
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	4 385	11 459	21 140	14 366	51 350
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	159	4	1 497	2 400	4 060
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	1 779	7 719	0	0	9 498
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	0	0	749	0	749
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	19 598	2 764	0	0	22 362
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval	0	0	0	0	0
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	69	0	0	0	69

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)	8	572	580
1. Bérköltés	10	2 275	2 285
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	1	251	252
3. Bérjárulék	2	558	560
<b>ebből jogcímenként</b>			
Szociális hozzájárulási adó	2	431	433
Egészségügyi hozzájárulás		34	34
Szakképzési hozzájárulás			34
Bankot terhelő SZJA			31
Rehabilitációs foglalkoztatási hozzájárulás			28
<b>Mindösszesen (1+2+3)</b>	<b>13</b>	<b>3 084</b>	<b>3 097</b>

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	7	102
Felügyelő Bizottság tagjai	5	16
<b>Összesen</b>	<b>12</b>	<b>118</b>



5. sz. melléklet

Cash-flow kimutatás  
2018. december 31.

A tétel megnevezése	adatok millió Ft-ban	
	Előző év 2017.	Tárgyév 2018.
Kamatbevételek	2 452	4 590
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	4 488	5 257
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	586	906
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	129	578
+ Osztalék bevétel	69	301
- Kamatráfordítások	94	135
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	1 036	4 735
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	2 246	2 533
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	56	514
- Általános igazgatási költségek	4 364	3 225
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	1	0
- Kifizetett osztalék	0	0
<b>Működési pénzáramlás</b>	<b>-74</b>	<b>1 836</b>
+/- Kötelezettség állományváltozása	29 180	-3 871
+/- Követelés állományváltozása	-21 266	-33 175
+/- Készlet állományváltozása	-123	1 241
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	1 581	2 960
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-8 955	34 194
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	3	2
+/- Immateriális javak állományának változása	-673	-175
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-471	319
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-237	422
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	171	-195
+ 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
<b>Nettó pénzáramlás</b>	<b>-864</b>	<b>3 556</b>
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	585	739
* számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betét számlák, valamint külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betét számla) állományváltozása	-1449	2 817

**A Takarékszövetkezet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók  
2017 – 2018**

Mutató megnevezése	Érték	
	2018	2017
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	0,10	0,05
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	0,46	0,13
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	48,96	79,62
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	4,52	3,39
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	90,85	90,12
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	3,77	5,42
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	100,38	101,86
Átlagos kamatmarzs	3,64	2,08
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	98,47	75,13
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	0,11	0,04
Eszköz arányos nyereség (ROA)	0,005	0,002



Sajátos értékelés alá vont eszközök  
2018. december 31.

adatok millió Ft-ban

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 (kockázati céllartalék)	Nettó könyv szerinti érték
<b>MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZESEN</b>	103 911	0	103 911	4 516	1 940	2 576	108 427	1 940	106 487
Értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	55 060	0	55 060	0	0	0	55 060	0	55 060
Ügyfelekkel szembeni követelések	48 843	0	48 843	4 444	1 937	2 507	53 287	1 937	51 350
ebből egyedi minősítés	25 041	0	25 041	3 787	1 710	2 077	28 828	1 710	27 118
ebből csoportos minősítés	23 802	0	23 802	657	227	430	24 459	227	24 232
Készletek	8	0	8	72	3	69	80	3	77
<b>Minősítendő Mérlegen kívüli tételek</b>	12 417	154	12 263	0	0	0	12 417	154	12 263
ebből egyedi minősítés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből csoportos minősítés	12 417	154	12 263	0	0	0	12 417	154	12 263