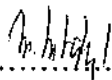


KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2018.12.31.

Békéscsaba, 2019. április 08.

Békés Takarékszövetkezet
5600 Békéscsaba


.....
Zsibrita Lászlóné Kézi Zoltán
elnök ügyvezető ügyvezető-igazgató
Békés Takarékszövetkezet

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név: Békés Takarékszövetkezet
Székhely: 5600 Békéscsaba, Andrásy út 24-28. fsz.3.
Honlap címe: www.beketakarek.hu
Levelezési cím: 5600, Békéscsaba, Andrásy út 24-28. fsz.3.
Telefonszám: 06/66-510-495
Cégjegyzékszám: 04-02-000216
Adószám: 10043433-4-04
KSH statisztikai számjel: 10043433-6419-122-04
Alakulás éve: jogelőd Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet 1959.
egyesült Békés Takarékszövetkezet 2017.

Felügyelőbizottság elnöke: Nosza József
Igazgatóság elnöke: Zsibrita László Andrásné
Első számú vezető: Zsibrita László Andrásné, elnök-ügyvezető

A Békés 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:

- 64.19' 08 Egyéb monetáris közvetítés – mint főtevékenység
- 64.99' 08 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
- 66.12' 08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
- 66.19' 08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
- 66.22' 08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
- 68.20' 08 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

A fenti tevékenységi körökön belül a Szövetkezeti Hitelintézet kizárólag a Felügyelet vagy jogelődei mindenkor engedélyében, illetve a jogszabályokban előírt más hatósági engedélyekben foglalt tevékenységeket végzi.

Tevékenység megnevezése:

- Betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz – saját tőkét meghaladó mértékű – nyilvánosságtól történő elfogadása.
- Pénzkölcsön nyújtása, - ide nem értve a faktorálást, forfetírozást
 - o Követelések megvásárlása (faktoring ügylet)
- Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása
- Kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása
- Váltóval, illetve csekkel kizárólag saját számlára történő kereskedelmi tevékenység
- Befektetési szolgáltatási tevékenység közvetítése függő ügynökként
- Pénzügyi szolgáltatás közvetítése
- Pénzváltási tevékenység
- Széfszolgáltatás
- Biztosítást kiegészítő tevékenységek
- A pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében fedezet, illetve biztosíték hasznosítására vagy az értékesítésben való közreműködésre irányuló tevékenység

Békés megye öt Takarékszövetkezete 2017. november 30-án egyesült. 2017. december 1-től, mint Békés Takarékszövetkezet végzi a régióban a pénzügyi tevékenységet. Az egyesülés során, a Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet, mint befogadó és az Endrőd és Vidéke Takarékszövetkezet, a Kondorosi Takarékszövetkezet, a Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet és a Szeghalom és Vidéke Takarékszövetkezet, mint beolvadó takarékszövetkezetek vettek részt a fúzióban.

A beolvadás és az állomány növekedések következtében a beszámoló idei és előző évre vonatkozó adatai korlátozottan hasonlíthatók össze.

A Szövetkezeti Hitelintézet székhelye és egyben a tevékenység központja 5600 Békéscsaba, Andrassy út 24-28. fsz. 3.

A Szövetkezeti Hitelintézet telephelyei, fióktelepei:

- 5925 Gerendás, Kossuth utca 22.
- 5675 Telekgerendás, Ady utca 18/1.
- 5900 Orosháza, Thököly utca 15.
- 5931 Nagyszénás, Hősök útja 2.
- 5920 Csorvás, Rákóczi utca 1.
- 5932 Gádoros, Nagy utca 63.
- 5940 Tótkomlós, Kossuth Lajos utca 1.
- 5945 Kardoskút, Petőfi utca 4.
- 5820 Mezőhegyes, Templom utca 4.
- 5946 Békéssámson, Szabadság utca 66.
- 5919 Pusztaföldvár, Jókai utca 3.
- 5662 Csanádapáca, Batthyány Lajos út 3.
- 5502 Gyomaendrőd, Blaha Lujza utca 5.
- 5500 Gyomaendrőd, Kossuth Lajos út 20.
- 5555 Hunya, Rákóczi Ferenc utca 6.
- 5622 Köröstarcsa, Kossuth Lajos utca 17.
- 5650 Mezőberény, Békési út 6.
- 5621 Csárdaszállás, Petőfi utca 17.
- 5672 Murony, Szarvasi utca 20.
- 5630 Békés, Szarvasi utca 1.
- 5643 Bélmegyer, Petőfi utca 21.
- 5600 Békéscsaba, Mednyánszky utca 8.
- 5553 Kondoros, Csabai utca 14.
- 5674 Kétsoprony, Dózsa Gy. utca 27/1.
- 5673 Kamut, Petőfi utca 42.
- 5600 Békéscsaba, Orosházi út 47.
- 5600 Békéscsaba, Andrassy út 29.
- 5540 Szarvas, Szabadság út 30.
- 5600 Békéscsaba, Luther u. 7.
- 5561 Békésszentandrás, Fő út 30.
- 5551 Csabacsúd, Iskola utca 5.
- 5552 Kardos, Gyomai utca 22.
- 6000 Kecskemét, Hoffmann János utca 4.
- 5310 Kisújszállás, Szabadság utca 8.
- 5400 Mezőtúr, Kossuth tér 1.
- 5556 Örménykút, Dózsa Gy. utca 26.

5741 Kétegyháza, Fő tér 8.
5742 Elek, Lökösházi út 5.
5624 Doboz, Hunyadi utca 1/1.
5720 Sarkad, Kossuth utca 10-12.
5726 Méhkerék, József Attila utca 2.
5732 Mezőgyán, Árpád utca 42.
5661 Újkígyós, Gyulai út 25.
5744 Kevermes, Templom utca 2/A.
5746 Kunágota, Rákóczi utca 21.
5751 Nagykamarás, Kossuth utca 3.
5836 Dombegyház, Kossuth utca 2.
5743 Lökösháza, Eleki út. 26.
5745 Dombiratos, Széchenyi utca 35.
5666 Medgyesegyháza, Gárdonyi utca 2.
5830 Battonya, Petőfi tér 4.
5800 Mezőkovácsháza, Árpád utca 188-192.
5667 Magyarbánhegyes, Kossuth utca 56.
5668 Nagybánhegyes, Erzsébet királyné utca 19.
5948 Kaszaper, Árpád utca 27.
5811 Végegyháza, Széchenyi István utca 18.
5520 Szeghalom, Tildy Zoltán utca 20-24.
5538 Biharugra, Bölönyi utca 2.
5510 Dévaványa, Árpád utca 8.
5515 Ecsegfalva, Árpád utca 2/A.
5525 Füzesgyarmat, Mátyás király utca 2.
5516 Körösladány, Petőfi tér 1.
5534 Okány, Hunyadi utca 1-2.
5530 Vésztő, Kossuth Lajos utca 53.
5537 Zsadány, Béke utca 92.
5527 Bucsa, Kossuth tér 8.
5700 Gyula, Hétvezér utca 3.

A Szövetkezeti Hitelintézet egységei a Békés Takarékszövetkezet kirendeltsége megnevezést használják.

Az átlagos statisztikai állományi létszám 2018. évben 456 fő, a munkajogi létszám 2018. december 31-én 478 fő.

A Takarékszövetkezetet 6 fős igazgatóság és 5 fős felügyelő-bizottság irányítja.

A Takarékszövetkezet a 2013. évi CXXXV. törvény erejénél fogva tagja az Integrációs Szervezetnek. 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 Békés 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.

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A Takarékszövetkezet jegyzett tőkéjében és tulajdonosi struktúrájában 2018-ban jelentősebb változások nem történtek. 2 %-kal csökkent a jegyzett tőke, ami 5 620 e Ft csökkenést jelent, melyet a Cégbíróság 2018. december 04-vel bejegyzett. A jegyzett tőke megegyezik az illetékes cégbíróság által vezetett cégjegyzékben nyilvántartott összeggel.

2018. évben 6 tag kérte a tagfelvételét és 109 tag kérte a tagságának megszüntetését. A részjegy állomány 81 140 e Ft-tal növekedett és 18 820 e Ft-tal csökkent, összességében a növekedés 62 320 e Ft.

A részjegyek összetétele a következő:

Részjegy	Darabszám		Névérték		Össznévérték	
			(eFt/db)		(eFt)	
	2017.12.31	2018.12.31	2017.12.31	2018.12.31	2017.12.31	2018.12.31
Szövetkezeti részjegy	27 744	33 414	10 000	10 000	277 440	334 140

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

Tulajdonosi szektorok	2017.12.31			2018.12.31		
	Tagok / tulajdonosok száma	Részvények / Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)	Tagok / tulajdonosok száma	Részvények / Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)
	db / fő			db / fő		
Jogi személyek	31	14 800	5,3%	33	22 330	6,7%
Természetes személyek	3 952	262 240	94,5%	3 795	311 410	93,2%
Önkormányzat	3	400	0,1%	3	400	0,1%
Összesen	3 986	277 440	100,0%	3 831	334 140	100,0%

Három ügyfél részjegye meghaladja az 5 %-ot, melyből két ügyfél ügyfélcsoportot alkot, így a részjegyállományuk 10,23 %-ot képvisel.

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 2018-as üzleti évben a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft (címe: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C), az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Mádi-Szabó Zoltán (kamarai tagsági száma: 003247). A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 7 600 ezer forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát. A könyvvizsgáló egyéb szolgáltatások tekintetében nem kapott megbízást.

Az éves beszámoló aláírására jogosultak: Zsibrita László Andrásné elnök-ügyvezető és Kézi Zoltán ügyvezető-igazgató. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Török Margit, PM-regisztrációs száma: 129148.

A mérleg fordulónapja december 31., a mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év 3. munkanapja. Az éves beszámolóban a számszerű adatok ezer 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 beszámolónak nem része az üzleti jelentés, azt a 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 Takarékszövetkezet a 2019-es üzleti évtől kezdődően a beszámolóját az IFRS-ek szerint állítja össze.

A Takarékszövetkezet rendelkezik mindazon – a Takarékszövetkezet sajátosságait figyelembe vevő – 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 helyezésről szóló határozat száma, utolsó módosítás dátuma
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelés szabályzata	28/2015, 2018.12.19.
Fedezetértékelési szabályzat	2/2017, 2017.11.30.
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat	3/2017, 2017.12.31.
Számlarend és számlatükör	S-3/2018, 2018.07.17.
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	S-11/2017, 2017.11.30.
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat (Költségszámítási szabályzat)	S-5/2018, 2018.07.01.
Pénz- és értékezelési szabályzat	S-10/2017, 2018.06.15.
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	S-6/2018, 2018.07.17.
Kockázatvállalási szabályzat: - Hitelkockázat-kezelési szabályzat - A Tbank hozzájárulásával megköthető ügyletekkel, kötelezettségvállalásokkal, kockázatvállalásokkal összefüggő feladatokról	5/2017, 2018.09.20. 3/2017, 2018.08.06.
Befektetési szabályzat	1/2017, 2018.05.15.
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	6/2018, 2018.10.01.
Betétgyűjtésre vonatkozó szabályzat	1/2016, 2018.03.23.
Számlavezetésre vonatkozó szabályzat: - A lakossági fizetési számla és a kapcsolódó termékek, szolgáltatások - Ügyviteli szabályzat a pénzforgalmi számlák vezetéséhez	S-2/2018, 2018.01.13 S-1/2018, 2018.01.13.

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 lejáró 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 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 Takarékszövetkezet időarányosan elhatárolja.

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 értékvesztést számolt el.

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

3.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

A követelések (hitelek, bankközi kihelyezések, egyéb követelések) értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. A 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 hitelállomány minősítése az Integrációs Szervezet Igazgatósága által jóváhagyott a Takarékszövetkezet által implementált Monitoring -, Eszközértékelési -, Értékvesztés-elszámolási -, és Céltartalék-képzési Szabályzat és a Fedezetértékelési Szabályzatban foglaltak szerint történt. A Takarékszövetkezet a valószínűsíthető veszteségnek megfelelő mértékű értékvesztést és céltartalékot a szabályzatban foglaltaknak megfelelően megképezte és felszabadította.

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. A 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 Takarékszövetkezet. A Takarékszövetkezet immateriális javainál értékhelyesbítést nem alkalmaz. A vonatkozó értékatokat 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 értékatokat 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
Ingtatlanokhoz 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 Takarékszövetkezet. Értékhelyesbítésre a tárgyi eszközök esetében sem kerül sor.

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 tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket. Halasztott ráfordítással a 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 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 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 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 Takarékszövetkezet nem rendelkezik.

3.15. Nyilvántartási rendszerek változása

A nyilvántartási rendszerek körében 2018. évben nem történt változás.

3.16. Besorolások módosítása

A jelen beszámolót érintően az egyes állományok besorolásai 2018. évben 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 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:

<u>Az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszege</u>	<u>Hibák eredményt, saját tőkét módosító értéke</u>
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 politika két alkalommal került módosításra, az alábbi változások történtek 2018. évben:

- Alanyi hatálya: ... a Takarékbank Zrt.-re (a továbbiakban együttesen: Hitelintézetekre), valamint a Takarékbank Zrt.-vel (a továbbiakban: Takarékbank) összevont felügyelete alá tartozó - nem hitelintézeti tevékenységet folytató - társaságokra.
...A nem hitelintézeti tevékenységet végző társaságok a rájuk vonatkozó ágazati jogszabályokkal és jelen szabályzattal is összehangolt, egyéni számviteli politikával is rendelkezhetnek.
- A mérlegkészítés időpontja: ... Az IFRS szerinti nyilvántartásra áttérő társaságok esetén a mérlegkészítés időpontja a mérleg fordulónapját követő 3. munkanap 2019. január 4.
- Egyéb nyilvántartási kötelezettség: Az Áfa törvény szerinti csoportos adóalanyiság elszámolási, nyilvántartási kötelezettsége
A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény 1. § (7) bekezdése alapján az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény alkalmazása szempontjából együttesen kapcsolt vállalkozásnak minősülnek az Integrációs Szervezet tagjai, a Központi Adatfeldolgozó, feltéve, hogy abban az Integrációs Szervezet, vagy annak tagja a Hpt. szerinti befolyásoló részesedéssel rendelkezik, továbbá azok a szervezetek, amelyben az Integrációs Szervezet, vagy annak tagja többségi befolyással rendelkezik. A fenti rendelkezés alapján a Takarékbank által képviselt csoportos adóalanyiság kibővíthet a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációjának tagjaival. A csoportos adóalanyiságnak jogszabályszerű működtetése érdekében az áfa-csoport az Áfa törvény 8. § (3) bekezdésének bc) pontja szerinti olyan nyilvántartási rendszerrel köteles rendelkezni, amely alkalmas a csoporttagok közötti belső kapcsolatoknak és a tagok külső harmadik féllel szembeni kapcsolatainak egyértelmű, megbízható és maradéktalan elkülönítésére.
Ennek megfelelően a csoporttagok által alkalmazott számviteli nyilvántartásnak alkalmasnak kell lennie arra, hogy elkülönítve tartsa nyilván egyrészt a csoporttagok belső, egymás közötti kapcsolatait, melyekben a tevékenység gazdasági tevékenységként megszűnik, másrészt pedig a tagok külső, harmadik féllel szembeni kapcsolatait, melyekben a gazdasági tevékenység folytatása olyan adóalanyiságot eredményez, amelyben az ehhez fűződő jogok és kötelezettségek a csoportos adóalanyiságban részt vevő valamennyi tagnak együttesen tudhatók be.
Az elkülönítés megvalósul a tranzakcióknak az áfa törvény szerinti kezelésének megfelelően kialakított kódokkal is, amelyek alapján az egyes ügyleteknek a könyvelésben történő kimutatása megvalósul.
Az adó elszámolás módját, a képviselő által benyújtandó bevalláshoz szükséges adatok átadására vonatkozó eljárási szabályokat külön szabályzatban kerülnek rögzítésre.
- Részvények, részesedések (befektetési célra és kapcsolt vállalkozásban): ... 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.

- Értékelési tartalék: ...A Hitelintézet részvények részesedések befektetési célra, valamint kapcsolt vállalkozás kategóriába sorolt eszközöknél érték helyesbítési lehetőségével élhet, mely szerint az eszköz piaci értéke és bekerülési értéke közötti különbséget mutatható ki érték helyesbítésként. Ha él ezzel a lehetőséggel ezt a kiegészítő mellékletben is közzé teszi. Ezt a lehetőséget először a 2018. december 31-es fordulónapra vonatkozó éves beszámoló esetén lehet érvényesíteni.

Az éves beszámolóban bemutatásra kerülnek a bázis időszaki adatok, de a tárgyévi adatokkal történő összehasonlítása az eredménykimutatás vonatkozásában nem megalapozott.

Az előző évi eredménykimutatás adatai 1-11. hó tekintetében a befogadó Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet teljesítményét, 12. hóban pedig a már egyesült Békés Takarékszövetkezet közösen elért teljesítményét tartalmazza.

Fentiekre tekintettel összehasonlítást nem tartalmaz kiegészítő melléklet az eredménykimutatás adatai vonatkozásában.

4. A Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

4.1. Eszközök

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

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	11 048 173	23 550	11 071 723
Állampapírok	16 252 631	0	16 252 631
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8 678 203	838 328	9 516 531
Ügyfelekkel szembeni követelések	34 945 014	135 377	35 080 391
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 272 898	0	1 272 898
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	3 282 204	0	3 282 204
Immateriális javak és tárgyi eszközök	2 456 473	0	2 456 473
Egyéb eszközök	539 578	0	539 578
Aktív időbeli elhatárolások	318 778	531	319 309
Eszközök összesen	78 793 952	997 786	79 791 738

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

2018.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	13 216 982	19 496	13 236 478
Állampapírok	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	16 950 278	855 710	17 805 988
Ügyfelekkel szembeni követelések	40 087 451	43 912	40 131 363
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	3 209 438	0	3 209 438
Immateriális javak és tárgyi eszközök	2 370 828	0	2 370 828
Egyéb eszközök	755 338	0	755 338
Aktív időbeli elhatárolások	232 336	241	232 577
Eszközök összesen	76 822 651	919 359	77 742 010

* 2018.12.31-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 ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2017.12.31	2018.12.31
Készpénz (pénztár és ATM)	1 120 160	1 106 830
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számla	9 951 563	12 129 620
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák	0	28
Egyéb	0	0
Összesen	11 071 723	13 236 478

A pénzeszközök állománya 20 %-kal növekedett, melyet a Takarékbanknál vezetett elkülönített számlán elhelyezett értékpapírok vételára okozott.

A pénzforgalmi számlán lévő pénzeszköz állomány fedezetet nyújt az MNB által előírt kötelező tartalék szint betartására, melyből december hónapban a kötelező tartalékállomány 686 423 e Ft.

4.1.2 Állampapírok

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	0	0	0
Államkötvények	16 351 070	16 252 631	16 537 057
Összesen	16 351 070	16 252 631	16 537 057

adatok ezer Ft-ban

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

A Takarékszövetkezet 2018. december hónapban az Állampapír állományát értékesítette a Takarékbanknak.

4.1.3 Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	<i>adatok ezer Ft-ban</i>	
	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	9 516 531	17 805 988
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven belül (bruttó)	11 239 948	12 266 340
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven belüli követelések értékvesztése (-)	-1 902 603	-672 264
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven túl (bruttó)	26 474 439	28 991 224
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven túli követelések értékvesztése (-)	-731 393	-453 937
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	0	0
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	0	0
Összesen	44 596 922	57 937 351

A hitelintézetekkel szembeni követelések között mutatja ki a Takarékszövetkezet a Takarékbanknál elhelyezett éven belüli és éven túli betéteit.

Az ügyfelekkel szembeni éven belüli követelés összege 9 %-kal, az éven túli követelés összege 10 %-kal növekedett. 2018. évben a vállalkozói hitelek esetében a rövid lejáratra nyújtott Széchenyi Kártya, Agrár Széchenyi Kártya hitelek állománya növekedett nagyobb mértékben. Összességében a bruttó hitelállomány 9 %-kal, 3 543 177 e Ft-tal növekedett.

Az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú követelések közé átsorolásra került az eredeti futamidő szerint éven túli követelések 2019. évben esedékes állománya 7 751 152 e Ft (2017. évben 2 936 153 e Ft) értékben és a hozzá kapcsolódó értékvesztés állomány 473 744 e Ft.

Hitelintézetekkel szembeni követelések:

Hitelintézet neve	Követelés jellege (hitel, vagy betétkihelyezés)	<i>adatok ezer Ft-ban</i>	
		Összeg (eFt)	Lejárat
Takarékbank Zrt	Deviza nostro számla	341 635	lejárt nélküli
Takarékbank Zrt	ÉB bankközi betét	10 000 000	2019.05.03
Takarékbank Zrt	ÉB deviza betét	514 075	2019.01.07
Takarékbank Zrt	ÉT "I" betét	6 950 278	2019.07.31
Összesen		17 805 988	

4.1.4 Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer/millió Ft-ban

Minősítési kategóriák	2017.12.31		2018.12.31		Változás	
	e Ft	%	e Ft	%	2017.12.31/2018.12.31	
					e Ft	%
Problémamentes	32 952 840	87%	37 890 227	92%	4 937 387	115%
Külön figyelendő	1 362 840	4%	1 703 503	4%	340 663	125%
Átlag alatti	396 515	1%	414 022	1%	17 507	104%
Kétes	871 510	2%	544 230	1%	-327 280	62%
Roszs	2 115 232	6%	694 300	2%	-1 420 932	33%
Hitelállomány összesen	37 698 937	100%	41 246 282	100%	3 547 345	109%

A minősített hitelállomány nem tartalmazza az esedékes kamatokat.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték		Bruttó érték		Nettó érték		Nettó érték	
	2017.12.31	%	2018.12.31	%	2017.12.31	%	2018.12.31	%
Nem teljesítő kitétségek	4 385 722	11,6%	3 356 055	8,1%	1 798 598	5,1%	2 229 854	5,6%
Összesen	37 714 387	100,0%	41 257 564	100,0%	35 080 391	100,0%	40 131 363	100,0%

Összesen 670 hitelügyletet - mintegy 3 356,055 e Ft kinnlevőséggel és 1 126,201 millió Ft megképzett értékvesztéssel - nem teljesítő követelésként tartunk nyilván. Ez az állomány minden értékvesztéssel fedezett követelést tartalmaz. A bruttó hitelállomány 8,14 %-át teszi ki az állomány, mely az MNB által elvárt 10%-os szint alatt van. A portfóliótisztítás révén a nem teljesítő állomány jelentősen csökkent 2018. évben.

Az átstrukturált hiteleket a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Hitel típusa	2017.12.31		2018.12.31	
	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték
Lakossági jelzálog fedezetű, ingatlan hitel	1 047 544	545 398	304 150	105 907
Egyéb	1 948 559	826 433	1 168 941	956 668
Összesen	2 996 103	1 371 831	1 473 091	1 062 575

2018-ban 20 db 301,141 millió Ft összegű hitelállomány került átstrukturálásra. Az állományra 45,596 millió Ft értékvesztés képzés történt.

Az átstrukturált követelések állománya a bruttó hitelállomány 3,57%-át teszi ki. Az átstrukturált hitelek állománycsökkenése 1 523 012 eFt.

4.1.5 Befektetési célú részesedések

A Takarékszövetkezet befektetési célú részesedéseinek bruttó értéke 3 209 438 e Ft. Ebből befektetési célú részesedés könyvszerinti értéken 2.110 e Ft, melyek problémamentes minőségűek. A kapcsoló vállalkozáshoz tartozó részvények könyvszerinti értéke 3 207 328 e Ft.

Kapcsoló 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 Takaréknk Bank Zrt.
Pannon Takaréknk Bank 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 tulajdonrészsel rendelkezik.

4.1.6 Értékpapírok

A Takarékszövetkezet a magyar állampapírokon kívül az alábbi értékpapírokat tartja a könyveiben 2018. december 31-én:

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi önkormányzati kötvények	0	0	0
Belföldi vállalati kötvények	0	0	0
Belföldi befektetési jegyek	0	0	0
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	0	0	0
Hitelintézeti kötvények	770 680	766 814	770 268
Egyéb értékpapírok	500 000	506 084	500 000
Összesen	1 270 680	1 272 898	1 270 268

adatok ezer Ft-ban

2018.12.31	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi önkormányzati kötvények	0	0	0
Belföldi vállalati kötvények	0	0	0
Belföldi befektetési jegyek	0	0	0
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	0	0	0
Hitelintézeti kötvények	0	0	0
Egyéb értékpapírok	0	0	0
Összesen	0	0	0

A Takarékszövetkezet 2018. december hónapban a hitelintézeti és pénzügyi vállalati kötvényeinek állományát értékesítette a Takarékbanknak.

4.1.7 Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték	Nettó érték
	2017.12.31	2018.12.31
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	137 392	109 492
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
Vagyoni értékű jogok	336 458	369 689
Szoftverek	0	0
Egyéb szellemi termékek	347	185
Immateriális javak beruházásai	0	0
Összesen	474 197	479 366

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték	Nettó érték
	2017.12.31	2018.12.31
Telkek	123 773	114 373
Ingatlanok	1 634 283	1 582 651
Számítástechnikai eszközök	38 849	35 947
Gépek, berendezések, felszerelések	129 198	110 123
Járművek	53 157	42 257
Befejezetlen beruházás	1 803	4 897
Nem pénzügyi tárgyi eszközök	1 213	1 214
Összesen	1 982 276	1 891 462

Az immateriális javak összességében 1 %-kal növekedtek, melyet az év folyamán elszámolt értékcsökkenés és év végével 101 898 e Ft EIR (Egységes Informatika Rendszer) bevezetéséhez kapcsolódó tétel aktiválása okozott.

Az ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok az ingatlanok rendeltetésszerű használatának előfeltételét jelentő – jogszabályban nevesített – közmű-hozzájárulások megfizetése alapján szerzett használati jogok.

A 2018. évben bérelt ingatlanon 1 860 e Ft összegű beruházás történt, valamint az egyesülés során kirendeltség összevonás miatt egy ingatlan értékesítésre került, mely 25 981 e Ft csökkenést okozott. Az elszámolt lineáris, terv szerinti értékcsökkenés 37 214 e Ft volt.

Terven felüli értékcsökkenés elszámolás, illetve terv szerinti értékcsökkenés mértékének, illetve módszerének megváltoztatása nem történt.

Műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek vonatkozásában 2018. évben 29 739 e Ft értékben hajtott végre beruházásokat a Takarékszövetkezet, melyből számítástechnikai berendezések 12 726 e Ft, gépek 3 606 e Ft, felszerelések, bútorok 5 467 e Ft, egy összegben leírható tárgyi eszköz 7 935 e Ft.

Az állomány csökkenés értékesítésből és selejtezésből származik.

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

4.1.8 Egyéb eszközök

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	Nettó érték 2017.12.31	Nettó érték 2018.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok	0	0
Követelés fejében átvett egyéb eszközök	0	0
Egyéb készletek	10 037	373
Közvetített szolgáltatás	1 097	0
Összesen	11 134	373

Az átvett eszközök között nyilvántartott készlet, követelés fejében átvett 3 darab ingatlant tartalmaz, melynek bekerülési értéke 23 000 e Ft, 23 000 e Ft értékvesztés képzés történt, így a könyvszerinti érték 0.

Az egyéb készletek a szigorú számadású nyomtatványokat tartalmazza.

Egyéb követeléseket és egyéb eszközöket az alábbi táblázat részletezi:

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2017.12.31	2018.12.31
Tárgyévi társasági adó	3 865	3 865
Helyi iparüzési adó	7 349	18 173
Bankkártya elszámolási számla	62 772	143 569
Költségvetési kiutalási igények	0	-119 343
CSOK elszámolási számla	54 088	237 957
Széchenyi kártyahitel támogatás elszámolási számla	141 549	333 601
OEP elszámolás	4 110	4 727
Belföldi vevők	29 268	17 318
Belföldi vevők értékvesztés	-10 226	-7 198
Hitelintézettel szembeni követelés	0	2 870
Munkabér előleg	235	1 305
Részjegy tőke évközi változása	9 652	340
Zálogpénztár elszámolási számla	6 572	6 314
Zálogház elszámolási számla	6 653	7 517
Egyéb követelés (DOM-P)	198 392	96 494
Egyéb	14 165	7 456
Összesen	528 444	754 965

4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	Összeg	Összeg
	2017.12.31	2018.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	316 622	165 356
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>110 627</i>	<i>131 326</i>
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>20 310</i>	<i>34 030</i>
<i>ebből értékpapirokból eredő kamatelhatárolás</i>	<i>185 685</i>	<i>0</i>
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	440	14 701
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	2 247	52 520
Összesen	319 309	232 577

Az aktív időbeli elhatárolások között mutatja ki a Takarékszövetkezet a mérleg fordulónapján járó, de még nem esedékes (megszolgált) a mérlegkészítés időpontjáig megfizetett kamatokat. A tárgyévben elszámolt, de a következő évet érintő ráfordításokat és költségeket, valamint a tárgyévet illető egyéb bevételeket. Az aktív időbeli elhatárolások 27 %-os csökkenését nagymértékben befolyásolta az értékpapír állomány Takarékbank részére történő értékesítése.

4.2. Források

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

<i>adatok ezer Ft-ban</i>			
2017.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4 562 887	55 700	4 618 587
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	68 423 237	858 613	69 281 850
Kibocsátott kötvények	220 930	0	220 930
Egyéb kötelezettségek	604 525	2 145	606 670
Passzív időbeli elhatárolások	608 033	0	608 033
Céltartalékok	64 113	0	64 113
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0
Jegyzett tőke	280 276	0	280 276
Tőketartalék	58 956	0	58 956
Általános tartalék	221 753	0	221 753
Eredménytartalék	3 413 971	0	3 413 971
Lekötött tartalék	416 599	0	416 599
Értékelési tartalék	0	0	0
Mérleg szerinti eredmény	0	0	0
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>4 391 555</i>	<i>0</i>	<i>4 391 555</i>
Források összesen	78 875 280	916 458	79 791 738

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

<i>adatok ezer Ft-ban</i>			
2018.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	3 368 199	42 774	3 410 973
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	68 628 300	875 468	69 503 768
Kibocsátott kötvények	197 402	0	197 402
Egyéb kötelezettségek	584 070	1 943	586 013
Passzív időbeli elhatárolások	596 092	205	596 297
Céltartalékok	61 130	0	61 130
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0
Jegyzett tőke	274 656	0	274 656
Tőketartalék	58 956	0	58 956
Általános tartalék	0	0	0
Eredménytartalék	3 441 871	0	3 441 871
Lekötött tartalék	388 700	0	388 700
Értékelési tartalék	0	0	0
Mérleg szerinti eredmény	-777 756	0	-777 756
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>3 386 427</i>	<i>0</i>	<i>3 386 427</i>
Források összesen	76 821 620	920 390	77 742 010

* 2018.12.31-i MNB devizaárfolyamon

4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A Takarékszövetkezet hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	Állomány (e Ft) 2017.12.31	Állomány (e Ft) 2018.12.31
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)	0	0
MFB által nyújtott hitel	0	0
Eximbank által nyújtott hitel	0	0
MTB által nyújtott hitel	4 327 881	3 181 590
Egyéb hitelintézetekkel szembeni források	290 706	229 383
Összesen	4 618 587	3 410 973

A Takarékszövetkezet hitelintézettel szembeni kötelezettsége 26 %-kal csökkent, számszerűen 1 207 614 e Ft-tal, mely a refinanszírozott hitelek törlesztéséből adódik.

3 138 816 e Ft az NHP refinanszírozott forrás 150 000 CHF hitel és 229 383 e Ft az MFB refinanszírozott forrás összege.

4.2.2 Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettség 0,3 %-kal 221 918 e Ft-tal nőtt 2018. évben. A könyves betétek 6 %-kal, a számlabetétek 12 %-kal és az éven túli betétek 271 %-kal növekedtek. Az éven belüli lekötött betétek 19 %-kal csökkentek. A csökkenést egyrészt az alacsony kamatszint okozza, valamint más befektetési formába helyezik az ügyfelek a pénzeszközeiket – befektetési termékek, Államkötvények, Befektetési Alapok.

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

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik kibocsátott kötvény állománnyal.

4.2.4 Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik alárendelt kölcsöntőkével.

4.2.5 Egyéb kötelezettségek

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2017.12.31	2018.12.31
Tranzakciós illeték	91 863	95 734
SZJA, kamatadó, osztalék forrásadó	28 692	26 256
Rehabilitációs hozzájárulás	2 251	1 615
Szakképzési hozzájárulás	2 497	2 302
Cégautó adó	416	615
Áfa	808	1327
Belföldi szállítók	42 761	35 891
Munkáltatói hitel elszámolási technikai számla	977	743
Jövedelem elszámolás	114 757	94 819
TB köt., szociális hozzájárulás, munkaerő-piaci hozzájárulás	66 277	57 521
EHO	924	1147
Osztalék	6 437	6 506
Kilépett tag részjegy elszámolás	73 343	4 154
Részjegytőke évközi változása	0	81 140
Hiteltechnikai elszámolási számla	17 942	26 561
Betétttechnikai elszámolási számla	91 839	122 105
Pénzforgalmi technikai számla	15 929	725
Egyéb pénzügyi szolgáltatás passzív elszámolása (biztosítás)	6 721	5 356
Rendezetlen tételek	18 625	118
Indított deviza átutalások elszámolási számla	0	1 943
DHR elszámoláshoz kapcsolódó fogyasztói követelés elszámolási számla	0	14 079
Rendelkezésre tartott összegek	2 427	3 970
Egyéb	21 184	1 386
Összesen	606 670	586 013

Az egyéb kötelezettségek 32 %-át 186 517 e Ft-ot a költségvetéssel szembeni különböző adófizetési kötelezettségek alkotják. Szállítói kötelezettségként 35 891 e Ft-ot, munkavállalókkal szembeni kötelezettségként 94 819 e Ft-ot, a részjegytőke évközi változásaként 81 140 e Ft-ot és különböző technikai számlákon (hitel, betét, pénzforgalmi) 149 391 e Ft-ot mutat ki a Takarékszövetkezet.

4.2.6 Passzív időbeli elhatárolások

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	Összeg	Összeg
	2017.12.31	2018.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	23 644	12 422
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	156 091	221 828
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	13 500	201
Halasztott bevételek	414 798	361 846
Összesen	608 033	596 297

A passzív időbeli elhatárolások mérlegben szereplő összege 596 297 e Ft, mely 2 %-kal csökkent a bázis időszakhoz viszonyítva. Csökkent a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások összege 47 %-kal 11 222 e Ft-tal. Az egyéb költségek és ráfordítások elhatárolása 42 %-kal, 65 737 e Ft-tal nőtt. A halasztott bevételek 2018. évben a vagyoni értékű jogok elszámolt értékcsökkenésével arányosan csökkentek.

4.2.7 Saját tőke összetétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	2018.12.31
Jegyzett tőke	280 276	160	5 780	274 656
Tőketartalék	58 956	0	0	58 956
Eredménytartalék	3 413 971	27 900	0	3 441 871
Lekötött tartalék	416 599	0	27 899	388 700
Általános tartalék	221 753	0	221 753	0
Értékelési tartalék	0	0	0	0
Tárgyévi eredmény	0	0	777 756	-777 756
Saját tőke összesen	4 391 555	28 060	1 033 188	3 386 427

A Takarékszövetkezet saját tőkéje 2018. évben 1 005 128 e Ft-tal csökkent, melyből 5 620 e Ft a Cégbíróság által bejegyzett jegyzett tőke csökkenése. 999 509 e Ft tárgyévi negatív eredmény, melyből 221 753 e Ft általános tartalékot használtunk fel. A saját tőke nem tartalmaz értékhelyesbítést. A Takarékszövetkezet osztalékfizetésről nem döntött.

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 tökemegfeleléséről a Takarékbank az üzleti év nyilvánosságra hozatali dokumentumában teszi közzé az auditált beszámoló szerinti adatokat

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 ezer forintban

2017.12.31 – értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszairás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	234 591	2 823 831	424 426	2 507 535	2 633 996
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	0	0	0	0	0
Készletekre	0	23 000	0	23 000	23 000
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	4 890	4 890
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	0	15 664	43	15 195	15 621

Összesen	234 591	2 867 385	424 469	2 550 620	2 677 507
-----------------	----------------	------------------	----------------	------------------	------------------

*: egyesülés miatti növekedés

adatok ezer forintban

2018.12.31 – értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	2 633 996	616 471	2 124 266		1 126 201
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	0	0	0	0	0
Készletekre	23 000	0	0	0	23 000
Befektetési célú kötvényekre	4 890	0	4 890	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	15 621	233	4 074	0	11 780
Összesen	2 677 507	616 704	2 133 230	0	1 160 981

A portfolióra megképzett értékvesztés 1 507 795 e Ft-tal csökkent, mely 57 % értékvesztés csökkenést jelent. A csökkenést a portfoliótisztításból és a követelés elengedéséből adódó értékvesztés felszabadítás okozta. A problémás hitelek értékvesztés fedezettsége 4 %-kal csökkent. A befektetési célú kötvényekre képzett értékvesztés felhasználásra került felszámolás befejezése miatt. Az egyéb követelésekre (vevő) képzett értékvesztés is csökkent 25 %-kal.

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31. – céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Egyéb*	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	59 110	0	59 110	59 110
Hitelkeretekre és garanciákra	4	2 997	387	451	2 614
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0
Egyéb célokra	1 211	1 178	0	1 178	2 389
Összesen	1 215	63 285	387	60 739	64 113

adatok ezer Ft-ban

2018.12.31. – céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	59 110	0	59 110	0
Hitelkeretekre és garanciákra	2 614	25 250	12 855	15 009
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0
Származtatott ügyletekre képzett céltartalék	0	0	0	0
Egyéb célokra	2 389	154 872	111 140	46 121
Összesen	64 113	180 122	183 105	61 130

A Takarékszövetkezet céltartalék állománya 2018. december 31-vel 61 130 e Ft, melyből a lakossági és vállalkozói hitelkeretekre képzett céltartalék összege 15 009 e Ft, az egyéb céltartalékok összege 46 121 e Ft, melyből a három éve mozdulatlan leírt nem azonosított betétek jövőbeni kifizetésére képzett céltartalék 1 211 e Ft, a fiókbezárások miatti végkielégítésre megképzett céltartalék összege 35 500 e Ft.

A Takarékszövetkezet sajátos értékelés alá vont tételei után elszámolt értékvesztés és megképzett céltartalék minősítési kategóriánkénti bemutatása a 8. sz. mellékletben szerepel.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	2017.12.31	2018.12.31
Adott garancia	369 335	627 504
Nyújtott hitelkeret	5 275 437	7 936 666
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	59 110	0
Várható jövőbeni költségek és ráfordítások miatti függő kötelezettségek	0	0
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő kötelezettségek	0	0
Egyéb	3 930 622	3 095 557
Összesen	9 634 504	11 659 727

A Takarékszövetkezet mérlegen kívüli kötelezettségei között a vállalt garanciák 6 %-kal csökkent 258 169 e Ft-tal – megszűnésből

Az egyéb kötelezettségek között leírt betétek és kisösszegű leírt részjegyek, osztalékok kerülnek kimutatásra.

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

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

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	2017.12.31	2018.12.31
HUF	369 335	627 504
EUR	0	0
USD	0	0
CHF	0	0
Adott garancia összesen	369 335	627 504

Az adott bankgaranciák kizárólag forint devizaneműek.

4.3.2. Mérlegen kívüli követelések

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	2017.12.31	2018.12.31
Függővé tett kamatok	825 827	179 678
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	1 129 171	71 964
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő követelések	0	0
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	1 078 483	1 364 248
Egyéb	73 322 028	86 034 579
Összesen	76 355 509	87 650 469

A mérlegen kívüli követelések 15 %-kal 11 294 960 e Ft-tal növekedtek. Jelentősen csökkent a függővé kamatok 78 %-kal, a portfólió tisztításból adódóan. Az egyéb tételek között kimutatott fedezetek 17 %-kal növekedtek.

4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek

Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletekkel a Takarékszövetkezet nem rendelkezik.

4.4. A 2018. évi eredmény alakulása

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Kamatkülönbözlet	439 316	2 052 498
Osztalékbevételek részesedésekből	3 501	36 896
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	387 692	1 909 009
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	17 493	59 331
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-263 903	-1 099 226
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	-782 205	-3 674 445
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	-206 153	-283 572
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	-404 259	-999 509
Adófizetési kötelezettség	0	0
Adózott eredmény	-404 259	-999 509
Általános tartalék képzése, felhasználása	404 259	221 753
Tárgyévi eredmény	0	-777 756

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

Takarékszövetkezet szokásos üzleti eredménye – 999 509 e Ft veszteség. Az általános tartalék felhasználásra került 221 753 e Ft összegben, így a tárgyévi eredmény – 777 756 e Ft veszteségben került realizálásra. Az eredményadatok az előző időszakhoz nem hasonlíthatók, mivel az egyesülés 2017. november 30-ával történt és a 2017. évi eredményadatokból csak egy hónap volt a Békés Takarékszövetkezet által realizált eredmény.

2018. évre 577 980 e Ft volt a tervezett veszteség, melyet jelentősen 73 %-kal haladta meg a realizált veszteség. A tervezésnél figyelembe lett véve a négy beolvadó entitás három különböző informatikai rendszerről történő átállásával kapcsolatos informatikai költségek jelentős növekedése, az eltérő működésből adódó szervezeti átalakítás többletköltségei (ingatlan bérleti költség, személygépkocsik bérleti költségei). A személyi jellegű költségek vonatkozásában bérfejlesztés miatti költségnövekedés. Bevétel oldalon a kamat- és jutalék eredmény szinten tartása volt tervezve az állomány eltérő kamat- és jutalék mértéke miatt. 196 677 e Ft-tal meghaladta a tervet a személyi jellegű költségek összege, mely a kilépő dolgozók (önként, nyugdíjazás) pótlása miatt, nem tervezett végkielégítések kifizetése miatt növekedett. 72 484 e Ft-tal növekedett az immateriális javak értékcsökkenése, mely az egyesülést követően aktivált alapítás-átszervezésre elszámolt értékcsökkenési leírás okozott. Ráfordításként elszámolt értékvesztés és céltartalék képzés a tervet 243 572 e Ft-tal

meghaladta, mely elszámolását a portfólió tisztítás tette szükségessé. Egyéb eredményt csökkentette a nem tervezett 120 126 e Ft kártérítés kifizetése. Összességében a bevételek a tervnek megfelelően alakultak, a költségek és a ráfordítások haladták meg a tervezett szintet.

A befektetési szolgáltatási tevékenységek eredményét a következő megosztás szemlélteti:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Bizományosi tevékenység eredménye	0	0
Kereskedelmi tevékenység eredménye	0	0
Letétkezelési tevékenység eredménye	0	0
Egyéb tevékenység eredménye	11 325	91 258
Összesen:	11 325	91 258

Az üzleti tevékenység egyéb eredményében mutatja ki a 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.

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 ezer forintban

Megnevezés	Megfizetett díj 2017.12.31	Megfizetett díj 2018.12.31
Felügyelet	2 190	9447
Országos Betétbiztosítási Alap	16 579	94 966
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	6 383	33 239
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	6 409	41 359
Szanálási Alap	1 312	3 765
Összesen:	32 873	182 776

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

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Értékesített átvett eszközök könyvszerinti értéke	0	0
Közvetített szolg. könyvszerinti értéke	21 405	101 163
Összesen:	21 405	101 163

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Anyagköltség	36 763	138 152
Anyagjellegű szolgáltatások	123 019	663 894
Béreköltség	381 692	1 685 050
Személyi jellegű egyéb kifizetések	18 671	194 754
Bérjárulék	90 522	384 598
Személyi jellegű ráfordítások	490 885	2 264 402
Értékcsökkenési leírás	47 073	191 712
Egyéb költségek	84 465	416 285
Összes költség	782 205	3 674 445

A költség adatok az előző időszakhoz nem hasonlíthatók, mivel az egyesülés 2017. november 30-ával történt és a 2017. évi költségadatokról csak egy hónap volt a Békés Takarékszövetkezet által realizált költség.

Az igénybe vett anyagjellegű szolgáltatások részletezését az alábbi táblázat mutatja be:

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	Összeg 2018.12.31	
Ingatlanok fenntartási költségei	24 453	
Műszaki berendezések, egyéb felszerelések fenntartási költségei	2 039	
Tárgyi eszközök fenntartási költségei Takinfo	1 093	
Utazási és kiküldetési költség	736	
Hírlap, folyóirat, szakkönyvek költségei	1 335	
Posta költség	77 619	
Számítógépes rendszer üzemeltetési díja, egyéb kommunikációs ktg	514 527	
Gépkocsi javítási költsége	3 054	
Telefon költség	30 190	
Egyéb anyagjellegű szolgáltatások költségei	8 848	
Összesen:	663 894	

A bérjárulékok jogcímenkénti bontását a 4. sz melléklet tartalmazza

4.5. Társasági adó és egyéb adók

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2017.12.31	2018.12.31
Adózás előtti eredmény	-404 259	-999 509
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)	0	0
Társasági adó alap	0	0

Számított társasági adó	0	0
Adókedvezmények	0	0
Önrevízió	0	0
Fizetendő társasági adó	0	0

Az adóalap módosító tételek a 2018. évi adókötelezettség meghatározásánál nem relevánsak a jelentős negatív eredmény miatt. A Takarékszövetkezet él a Tao tv. 6.§ (5) a) pontjában nyújtott lehetőséggel, a nyilatkozat tételt választja.

2018. évben az alábbiakban részletezett adók kerültek bevallásra és megfizetésre:

Megnevezés	2018.12.31
Pénzügyi szervezetek külön adója	76 724
Tranzakciós illeték	997 523
Cégautó adó	2 521
Iparüzési adó	87 754
Kommunális adó	6
Építményadó	3 082
Gépjárműadó	552
Talajterhelési díj	40
Összesen	1 168 202

5. Egyéb kiegészítések

5.1. Deviza nyitott pozíció

Az évvégén fennálló nyitott deviza pozíciókat a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer forintban

Megnevezés – 2017.12.31	Eszköz	Forrás	Mérlegen kívüli követelés	Mérlegen kívüli kötelezettség	Nettó
	(+)	(-)	(+)	(-)	
EUR	792 271	769 459	20 726	0	43 538
CHF	66 665	63 728	0	0	2 937
USD	42 005	42 986	0	0	-981
GBP	48 171	48 477	0	0	-306
CAD	531	0	0	0	531
DKK	596	0	0	0	596
SEK	42	0	0	0	42
NOK	139	0	0	0	139
CZK	16	0	0	0	16
PLN	0	0	0	0	0
JPY	0	0	0	0	0
Összesen	950 436	924 650	20 726	0	46 512

adatok ezer forintban

Megnevezés – 2018.12.31	Eszköz	Forrás	Mérlegen kívüli követelés	Mérlegen kívüli kötelezettség	Nettó
	(+)	(-)	(+)	(-)	(+/-)
EUR	754 491	752 114	0	0	2 377
CHF	62 067	62 600	0	0	-533
USD	63 725	70 153	0	0	-6 428
GBP	35 508	35 477	0	0	31
CAD	2 481	0	0	0	2 481
DKK	851	0	0	0	851
SEK	230	0	0	0	230
NOK	0	0	0	0	0
CZK	2	12	0	0	-10
PLN	4	34	0	0	-30
Összesen	919 359	920 390	0	0	-1 031

2018. december 31-vel nyitott rövid pozíciója van a Takarékszövetkezetnek 7 001 e Ft összegben. Tizenöt kirendeltségen működik valuta pénztár.
A külföldi pénznemre szóló követeléseket és kötelezettségeket az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok ezer forintban

Megnevezés – 2018.12.31.	Euro	Egyéb valuta/deviza	Összesen
Valuta pénztár	16 100	3 396	19 496
Nostro számlák	256 022	85 613	341 635
Betétek	482 265	31 810	514 075
Hitelek	0	43 913	43 913
Aktív kamat elhatárolás	104	136	240
Eszközök összesen	754 491	164 868	919 359

adatok ezer forintban

Megnevezés – 2018.12.31.	Euro	Egyéb valuta/deviza	Összesen
Betétek	750 122	125 345	875 467
Felvett hitelek	0	42 774	42 774
Passzív kamat elhatárolás	95	111	206
Egyéb passzív elszámolás	1 897	46	1 943
Források összesen	752 114	168 276	920 390

5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek

A Takarékszövetkezetnek nincs leányvállalata.

5.3. Egyéb kiegészítések

5.3.1 Javadalmazási politikával, vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos kiegészítések

A Takarékszövetkezet vezető testületei tagjai részére folyósított hitelek közül 2018. december 31-én fennálló összeg 146 352 e Ft (2017.12.31-én 194 e Ft).

adatok ezer forintban

2017.12.31	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	3 659	17 - 25,75 %	Folyószámla hitel, Hitelkártya
Éven túli lejáratú hitelek	190 204	2,5 - 14,26 %	Személyi, Forintosított deviza, NHP, Lakáscélú jelzálog hitelek
Összesen	193 863		

adatok ezer forintban

2018.12.31	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	12	17%	Folyószámla hitel
Éven túli lejáratú hitelek	146 340	2,5% - 3,13%	NHP, Személyi hitel, Beruházási, Támogatás megelőlekezési hitel
Összesen	146 352		

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 ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Nagykockázat-vállalásnak minősülő kitettségek együttes összege	623 383	2 154 491

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Teljes érték	Teljes érték
	2017.12.31	2018.12.31
Garanciák és kezességek	6 840 960	9 671 224
Értékpapír fedezetek (óvadék)	14 050	63 630
Követelés és árbevétel engedményezés	455 278	167 797
Zálogjog	63 675 104	73 777 768
Készpénz fedezetek (óvadék)	549 795	520 066
Vételi opció	22 495	11 582

Egyéb fedezet	1 744 104	1 815 612
Összesen	73 301 786	86 027 679

Befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó kockázatvállalások fedezetül kapott eszközökkel nem rendelkezik a Takarékszövetkezet, ilyen tevékenységet nem végez.

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

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.

Mellékletek

- 1.sz. Immateriális javak és tárgyi eszközök értéadatai
- 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 Takarékszövetkezet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
- 7.sz. Értékpapír állomány
- 8.sz. Sajátos értékelés alá vont eszközök

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték					Értékesítés					Nettó érték	
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés terven felül ECS miatt	Csökkenés	Záró	Nyitó	Záró
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	503 946	104 331	1 013	0	607 264	29 749	99 117	0	968	127 898	474 197	479 366
Használati jog	25 450	0	894	0	24 556	21 814	1 047	0	894	21 967	3 636	2 589
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	139 498	0	0	0	139 498	2 106	27 900	0	0	30 006	137 392	109 492
Vagyoni értékű jogok	337 820	101 898	0	0	439 718	4 998	67 620	0	0	72 618	332 822	367 100
Vagyoni értékű jog összesen	502 768	101 898	894	0	603 772	28 918	96 567	0	894	124 591	473 850	479 181
Szellemi termékek	968	0	69	0	899	621	117	0	24	714	347	185
Egyéb immat. javak beruházása (KIS ó.)	210	2 433	50	0	2 593	210	2 433	0	50	2 593	0	0
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	2 427 689	68 717	77 546	0	2 418 861	445 413	92 595	0	10 609	527 399	1 982 277	1 891 462
Telek	123 773	0	9 400	0	114 373	0	0	0	0	0	123 773	114 373
Ingatlan	1 580 551	0	16 581	-95 335	1 468 635	98 497	29 289	0	303	127 483	1 482 054	1 341 152
Ingatlan (üdülő- nem pü-i)	93 326	0	0	0	93 326	170	2 070	0	0	2 240	93 156	91 086
Beruházás bérelt ing.	62 094	1 860	0	95 335	159 289	3 678	5 840	0	0	9 518	58 416	149 771
Ingatlanhoz kapcsolódó vj.	2 638	0	0	0	2 638	1 981	15	0	0	1 996	657	642
Ingatlan	1 862 382	1 860	25 981	0	1 838 261	104 326	37 214	0	303	141 237	1 758 056	1 697 024
Számítástechnikai ber.	84 384	12 726	1 432	0	95 678	45 535	15 501	0	1 305	59 731	38 849	35 947
Irodabútor, felszerelés	138 623	0	958	0	137 665	126 799	2 074	0	754	128 119	11 824	9 546
Gépek	4 356	3 606	0	0	7 962	115	2 421	0	0	2 536	4 241	5 426
Felszerelések	222 642	5 468	5 383	0	222 727	109 509	18 157	0	90	127 576	113 133	95 151
Járművek	70 199	0	8 030	0	62 169	17 042	9 293	0	6 423	19 912	53 157	42 258
Kis összegű TE	42 087	7 935	1 734	0	48 288	42 087	7 935	0	1 734	48 288	0	0
Műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések, járművek	562 291	29 735	17 537	0	574 489	341 087	55 381	0	10 306	386 162	221 204	188 327
Beruházások	1 803	37 122	34 028	0	4 897	0	0	0	0	0	1 803	4 897
Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>2. Nem közvetlen pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek (Képzőműv. Alk.)	1 213	0	0	1	1 214	0	0	0	0	0	1 214	1 214
Beruházások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
MINDÖSSZESEN (I + II)	2 931 635	173 048	78 559	0	3 026 125	475 162	191 712	0	11 577	655 297	2 456 474	2 370 828

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

2. sz. melléklet

A Békés Takarékszövetkezet részesei
2018. december 31.

adatok ezerFt-ban

Név	Tevékenység	Székhely	Bekerülési érték	Minősítés	Elszámolt értékvesztés (-) /érték helyesbítés (+)	Társaság saját tőkéje	Társaság jegyzett tőkéje	MSZE	Szavazati arány (%)	Tulajdoni arány%
MTB ZRT	Kor.banki tev.	1122 Bp.Petényköz 10.	107 242	Pm.	0	88 808 000	3 390 000	-131 000	0,883	0,6975
Takarék Jelzálogbank Nyrt	Egyéb hitelnyújtás	1082 Bp.Üllői út 48.	3 100 086	Pm.	0	50 332 000	10 849 000	-8 188 000		3,99
Garantiqa Zrt	Egyéb pénzügyi kieg tev.	1082 Bp.Kisfaludy 32.	2 000	Pm.	0	32 992 656	7 839 600	2 464 316	0,03	0,03
Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány	Egyéb pénzügyi kieg tev.	1054 Bp. Bajcsy Zs.42-46	10	Pm.	0	31 177 861	987 416	801 342	0	0
ISAFE Zrt	Vezetékes távközlés	1036 Bp.Galagonya 5.	100	Pm.	0	119 408	80 000	36 088	0,13	0,13

3. sz. melléklet

Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása
2018. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Lejárat esedékesség						
Mérlegsor	Megnevezés	3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	Összesen
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	7 514 075	9 950 278	0	0	17 464 353
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	2 476 435	9 117 641	18 223 984	10 313 303	40 131 363
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	196 775	783 630	1 990 554	440 014	3 410 973
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	1 750 662	134 411	0	0	1 885 073
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	0	0	38 693	0	38 693
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	19 151 964	2 560 629	0	0	21 712 593
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval	0	0	108 420	226 842	335 262
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	0	0

4. sz. melléklet

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	50,9	405,1	456
1. Bérköltés	61 310	1 623 740	1 685 050
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	5 973	188 781	194 754
3. Bérjárulék	10 236	374 362	384 598
ebből: szociális hozzájárulási adó	8 294	319 664	327 958
szakképzési hozzájárulás	922	25 334	26 256
Mindösszesen (1+2+3)	77 519	2 186 883	2 264 402

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	6,37	10 785
Felügyelő Bizottság tagjai	5	8 404
Összesen	11,37	19 189

Cash-flow kimutatás
2018. december 31.

A tétel megnevezése	adatok ezer Ft-ban	
	Előző év 2017.	Tárgyév 2018.
Kamatbevételek	521 751	2 282 728
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	540 238	2 472 786
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	27 653	767 457
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	11 325	91 258
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	20 931	101 840
+ Osztalék bevétel	3 501	36 896
- Kamatráfordítások	82 435	230 230
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	146 378	595 704
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	291 082	1 867 359
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)	0	0
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	21 405	101 162
- Általános igazgatási költségek	735 132	3 482 733
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	0	0
- Kifizetett osztalék	0	0
Működési pénzáramlás	-151 033	-524 223
+ Kötelezettség állományváltozása	-1 308 274	-1 029 880
+ Követelés állományváltozása	7 303 034	-13 853 507
+ Készlet állományváltozása	-3 910	10 761
+ Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	5 601 482	4 055 442
+ Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-5 335 095	13 542 853
+ Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	-1 202	-3 094
+ Immateriális javak állományának változása	-443 937	-5 169
+ Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-85 473	-97 804
+ Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	0	86 732
+ Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	0	-11 736
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	-5 620
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
+ Beolvadással átvett pénzeszköz	5 177 372	0
- Bevont saját részvény, vagyonyjegy névértéke	0	0
Nettó pénzáramlás	10 752 964	-2 164 755
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	938 774	13 330
* 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	9 814 190	-2 178 085

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

Mutató megnevezése	Érték	
	2017	2018
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	-9,21%	-29,52%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	-144,24%	-363,91%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	64,83%	52,83%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	5,50%	4,36%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	88,89%	91,18%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	4,76%	3,62%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	107,82%	108,73%
Átlagos kamatmarzs	0,71%	3,61%
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	87,05%	86,60%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	-9,21%	-29,51%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	-0,51%	-1,29%

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 ezer Ft-ban

Megnevezés	Értékpapírok	
	Névérték	Könyv szerinti érték
Saját tulajdonú értékpapírok		
Nyomdai úton előállított papírok összesen	0	0
Elszámolóházi őrzésben levő értékpapírok	0	0
Más helyen őrzött értékpapírok	0	0
Saját őrzésben levő értékpapírok	0	0
Dematerializált értékpapírok összesen	17 525 529	0
Saját tulajdonú értékpapírok összesen	17 525 529	0

Sajátos értékelés alá vont eszközök
2018. december 31.

adatok ezer 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	Nettó könyv szerinti érték
MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZESEN	55 707 870	0	55 707 870	3 356 055	1 126 201	2 229 854	59 063 925	1 126 201	57 937 724
Értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	17 805 988	0	17 805 988	0	0	0	17 805 988	0	17 805 988
Ügyfelekkel szembeni követelések	37 901 509	0	37 901 509	3 356 055	1 126 201	2 229 854	41 257 564	1 126 201	40 131 363
Készletek	373	0	373	0	0	0	373	0	373
Minősítendő Mérlegen kívüli tételek	8 686 621	11 748	8 674 873	110 494	3 261	107 233	8 797 115	15 009	8 782 106