

Centrál Takarékszövetkezet

*Éves beszámoló
és független könyvvizsgálói jelentés*

2018. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet tulajdonosainak

Jelentés az éves beszámoló könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet (a „Társaság”) 2018. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2018. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök összesen 99.402.907 E Ft, a tárgyévi eredmény 542.429 E Ft veszteség–, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2018. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a „számviteli törvény”) összhangban.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az éves beszámoló egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések	Kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
<i>Egyedi értékelésű nem teljesítő hitelek értékvesztése</i>	
<p>(Részletek az éves beszámoló kiegészítő mellékletének 4.1.4 pontjában lévő, "Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések" c. fejezetében.)</p> <p>Az ügyfeleknek nyújtott hitelek nettó értéke teszi ki a mérlegfőösszeg 24,5%-át.</p> <p>Az egyedi értékelésű nem teljesítő hitelügyletek értékvesztésének meghatározása jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul.</p> <p>Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a fedezetek értékelése, - a fedezetek érvényesítési ideje, - a hitelek bedőlésének valószínűsége, - a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. <p>A fentiekre tekintettel az egyedi értékelésű nem teljesítő hitelek értékvesztésének vizsgálatát kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazzák:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és rögzítésével kapcsolatos alapvető belső kontrollok felmérése és működési hatékonyságának tesztelése, - az egyedi értékelésű nem teljesítő hitelügyletek értékvesztésének véletlenszerű mintavétel alapján történő értékelése, beleértve a fedezetek és azok megfelelő értékeltségének vizsgálatát, és a várható cash-flow-k becslésének vizsgálatát, - fordulónap után események (hitelértékesítések) vizsgálata, tárgyévre gyakorolt hatások elemzése.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Társaság 2018. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „*Vélemény*” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Társaság 2018. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2018. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentiekén túl a Társaságról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóért a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.

- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről ésszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki éves beszámoló könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban az alábbi nyilatkozatokat tesszük a független könyvvizsgálói jelentésünkben a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2018. május 25-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra a Társaság könyvvizsgálójának és megbízásunk 2 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

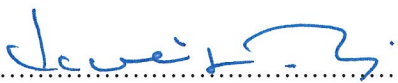
Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, az éves beszámolóval kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Társaság auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2019. április 9-én adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

Kijelentjük, hogy a Társaság részére nem nyújtottunk semmilyen, az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást. Ezen túlmenően kijelentjük, hogy a Társaság részére nem nyújtottunk olyan egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokat, amelyek nem szerepelnek az éves beszámolóban.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnerének a jelentés aláírója minősül.

Budapest, 2019. április 9.



Horváth Tamás

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviselőjeként
illetve mint kamarai tag könyvvizsgáló

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.
Nyilvántartási szám: 000083

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 003449

CENTRÁL TAKARÉK SZÖVETKEZET
MÉRLEG

2018. december 31.

KSH: 10045277-6419-122-13

Cg.: 13-02-050250

MÉRLEG Eszközök (aktívák)

	Tétel megnevezése	2017.12.31.	2018.12.31.
		Adatok : ezer Ft-ban	
1	Pénzeszközök	1 024 684	2 484 938
2	Állampapírok	12 120 729	
a)	forgatási célú	3 455 384	
b)	befektetési célú	8 665 345	
2/A	Állampapírok értékelési különbözete		
3	Hitelintézetekkel szembeni követelések	4 528 399	66 533 940
a)	lára szóló	111 800	415 332
b)	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	4 416 599	66 118 608
ba)	éven belüli lejáratú	2 130 890	56 523 059
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	2 130 890	56 523 059
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	- MNB-vel szemben		
	- elszámolóházzal szemben		
bb)	éven túli lejáratú	2 285 709	9 595 549
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	2 285 709	9 595 549
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	- MNB-vel szemben		
	- elszámolóházzal szemben		
c)	befektetési szolgáltatásból		
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	- elszámolóházzal szemben		
3/A	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete		
4	Ügyfelekkel szembeni követelések	5 504 635	24 350 814
a)	pénzügyi szolgáltatásból	5 504 635	24 350 814
aa)	éven belüli lejáratú	1 570 914	7 227 231
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
ab)	éven túli lejáratú	3 933 721	17 123 583
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
b)	befektetési szolgáltatásból		
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
ba)	tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés		

bb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés		
bc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés		
bd)	elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés		
be)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
4/A	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete		
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	1 925 298	
a)	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)		
aa)	forgatási célú		
ab)	befektetési célú		
b)	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	1 925 298	
ba)	forgatási célú	729 586	
	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
	- visszavásárolt saját kibocsátású		
bb)	befektetési célú	1 195 712	
	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
5/A	Hitelviszonyt megtestesítő értékpap.értékelési különbözete		
6	Részvények és más változó hozamú értékpapírok		
a)	részvények, részesedések forgatási célra		
	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
b)	változó hozamú értékpapírok		
ba)	forgatási célú		
bb)	befektetési célú		
6/A	Részvények és más vált. hozamú értékpap.értékelési kül.		
7	Részvények, részesedések befektetési célra	100 163	28 950
a)	részvények, részesedések befektetési célra	100 163	28 950
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	99 613	
b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
7/A	Befektetési célú részv, részesedések ért különbözete		
8	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	270 251	1 320 068
a)	részvények, részesedések befektetési célra	270 251	1 320 068
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	236 959	1 160 811
b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
9	Immateriális javak	45 217	771 994
a)	immateriális javak	45 217	771 994
b)	immateriális javak értékhelyesbítése		

10	Tárgyi eszközök	955 514	2 504 405
a)	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	952 962	2 474 569
aa)	ingatlanok	932 937	2 413 379
ab)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	20 025	61 036
ac)	beruházások		154
ad)	beruházásra adott előlegek		
b)	nem közvetlenül pü-i és befektetési szolg célú tárgyi eszközök	2 552	29 836
ba)	ingatlanok	973	25 294
bb)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 579	4 542
bc)	beruházások		
bd)	beruházásra adott előlegek		
c)	tárgyi eszközök érték helyesbítése		
11	Saját részvények		
12	Egyéb eszközök	550 622	1 270 891
a)	készletek	25 806	316 598
b)	egyéb követelések	524 816	954 293
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	37 649	396 532
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
12/A	Egyéb követelések értékelési különbözete		
12/B	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete		
13	Aktív időbeli elhatárolások	174 169	136 907
a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	170 182	135 082
b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	3 987	1 825
c)	halasztott ráfordítások		
	Eszközök összesen	27 199 681	99 402 907
	FORGÓESZKÖZÖK (1+2.a)+3.a)+3.ba)+3.c)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12+2/A+3/A+4/A+5/A+6/A+12/A+12/B]	9 573 880	67 921 451
	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10+2/A+3/A+4/A+5/A+6/A+7/A+12/A+12/B]	17 451 632	31 344 549

A kiegészítő melléklet a mérleg és az eredménykimutatás elválaszthatatlan részét képezi.

Veresegyház, 2019. november 19.


Vargahé Králik Katalin - Juhász Ferenc

CENTRÁL TAKARÉK
Szövetkezet
KÖZPONT
1.

CENTRÁL TAKARÉK SZÖVETKEZET

2018. december 31.

KSH: 10045277-6419-122-13

Cg.: 13-02-050250

MÉRLEG Források (passzívák)

	Tétel megnevezése	2017.12.31.	2018.12.31.
		adatok: ezer Ft-ban	
1	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	905 533	2 390 235
a)	látra szóló		4 247
b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	905 533	2 385 988
ba)	éven belüli lejáratú	196 280	694 504
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	196 280	691 935
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	- MNB-vel szemben		
	- elszámolóházzal szemben		
bb)	éven túli lejáratú	709 253	1 691 484
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	709 253	1 691 484
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	- MNB-vel szemben		
	- elszámolóházzal szemben		
c)	befektetési szolgáltatásból		
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	- elszámolóházzal szemben		
1/A	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
2	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	23 199 831	89 540 746
a)	takarékbetétek	4 602 970	17 669 185
aa)	látra szóló	755 579	2 884 524
ab)	éven belüli lejáratú	3 843 991	14 784 661
ac)	éven túli lejáratú	3 400	
b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	18 596 861	71 871 561
ba)	látra szóló	14 240 906	46 932 358
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
bb)	éven belüli lejáratú	4 337 352	24 440 406
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
bc)	éven túli lejáratú	18 603	498 797
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
c)	befektetési szolgáltatásból		
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		

ca)	tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
cb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
cc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség		
cd)	elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség		
ce)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
2/A	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
3	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	709 978	1 125 197
a)	kibocsátott kötvények		
aa)	éven belüli lejáratú		
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
ab)	éven túli lejáratú		
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
b)	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
ba)	éven belüli lejáratú		
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
bb)	éven túli lejáratú		
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
c)	számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	709 978	1 125 197
ca)	éven belüli lejáratú	688 508	1 112 787
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
cb)	éven túli lejáratú	21 470	12 410
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
4	Egyéb kötelezettségek	115 447	492 778
a)	éven belüli lejáratú	115 447	492 778
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	10 395	17 981
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	- szöv-i formában működő hit.int.tagok más vagyoni hozzájárulása		
b)	éven túli lejáratú		
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
4/A	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete		

5	Passzív időbeli elhatárolások	541 466	1 018 777
a)	bevételek passzív időbeli elhatárolása	779	779
b)	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	206 253	281 303
c)	halasztott bevételek	334 434	736 695
6	Céltartalékok		89 008
a)	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
b)	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		866
c)	általános kockázati céltartalék		
d)	egyéb céltartalék		88 142
7	Hátrasorolt kötelezettségek	105 270	405 270
a)	alárendelt kölcsöntőke	100 000	400 000
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
b)	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	5 270	5 270
c)	egyéb hátrasorolt kötelezettség		
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	- egyéb gazdálkodóval szemben		
8	Jegyzett tőke	458 137	1 206 282
	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
9	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
10	Tőketartalék	167 516	371 097
a)	a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (árszóró)		
b)	egyéb	167 516	371 097
11	Általános tartalék		0
12	Eredménytartalék	1 051 485	3 229 111
13	Lekötött tartalék	44 783	76 835
14	Értékelési tartalék		
a)	érték helyesbítés értékelési tartaléka		
b)	valós értékelés értékelési tartaléka		
15	Tárgyévi eredmény (+-)	-99 765	-542 429
	Források összesen	27 199 681	99 402 907
	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a)+1.ba)+1.c)+1./A+2.aa)+2 .ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+2./A+3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a)+4./A]	24 178 063	91 346 265
	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	857 996	2 607 961
	SAJÁT TŐKE [8-9+10+11+12+13+14+15]	1 622 156	4 340 896

A kiegészítő melléklet a mérleg és az eredménykimutatás elválaszthatatlan részét képezi.

Veresegyház, 2019. március 19.

Vargáné Králik Katalin - Juhász Ferenc

CENTRÁL TAKARÉK
Szövetkezet
KÖZPONT
1.

CENTRÁL TAKARÉK SZÖVETKEZET
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

2018. december 31.

KSH: 10045277-6419-122-13

Cg.: 13-02-050250

	Tétel megnevezése	2017. év	2018. év
		adatok: ezer Ft-ban	
	Függő kötelezettségek	1 611 654	4 783 308
1	Opciós ügyletek	0	0
2	Garanciavállalás	73 510	108 955
3	Kezességvállalás	0	0
4	Visszavonható készenléti hitellel	0	0
5	Visszavonhatatlan hitellevek, akkreditívek	0	0
6	Hitelszerződés alapján (ügyfél által) még igénybe vehető keretösszeg	915 004	3 139 565
7	Harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló vagyontárgyak	0	0
8	Nem valódi penziós ügyletek	0	0
9	Hiteligérvények	0	0
10	Kötelezettségvállalásra vonatkozó igények	0	0
11	Forint- vagy devizaértékre szóló, a névérték összegében a lejáratig fennálló váltókezesesség-vállalás	0	0
12	Továbbforgatott, eladott vagy az MNB-nél viszontleszámított váltó, névértékének összegében a lejáratig	0	0
13	A hitelintézettel, mint váltóforgatmányossal szemben támasztott, a mérleg fordulónapján fennálló megtérítési igény (visszkereset), a váltóban foglalt követelésből az utolsó váltóbirtokos által meghatározott (a főkötelezett által ki nem fizetett névértéke) érték a pénzügyi teljesítésig	0	0
14	Egyéb (váltón kívüli) a pénzügyi intézmény által megvásárolt (leszámított) és eladott (viszontleszámított) piacképes forgatható okmányokon alapuló pénzkövetelések olyan értékben, amelyen a pénzügyi intézménnyel szemben megtérítési igény érvényesíthető	0	0
15	A le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek	0	0
16	Portfólió kezelés kapcsán saját ügyfelek felé vállalt tőkegarancia, illetve hozamgarancia, valamint tőke megóvására, illetve hozamra tett ígéret, amelyet az ügyfelek által a portfóliókezelési szerződés megkötésekor rögzített értékben rendelkezésre bocsátott pénzeszközök és értékpapírok együttes értékének összegében, illetve annak az arra vetített garantált hozammal növelt összegében kell kimutatni	0	0
17	Befektetési alapkezelők vagy portfóliókezelők által vállalt tőkegarancia, illetve hozamgarancia után vállalt	0	0

a)	A befektetési alap forgalomban lévő befektetési jegyeinek névértéke összegében, illetve a névértéke és az arra vetített garantált hozam együttes összegében,	0	0
b)	A portfóliókezelő által vállalt tőkegaranciával, illetve hozamgaranciával érintett ügyfelek által a portfóliókezelési szerződés megkötésekor rögzített értékben rendelkezésre bocsátott pénzeszközök és értékpapírok együttes értékének összegében, illetve annak az arra vetített garantált hozammal növelt összegében kell kimutatni.	0	0
18	Az Sztv. 3.§ (8) bek.14. pontjában meghatározott egyéb eszközre vonatkozó függő kötelezettségek	623 140	1 534 788
	Jövőbeni kötelezettségek		
1	Határidős adásvételi ügyletek	0	0
2	A swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek (a kamatok cseréjére vonatkozó swap ügylet esetén a vállalt fix, illetve változó kamat értékelés napján - a mérleg fordulónapján - fennálló mértékével a teljes hátralévő futamidőre számított kamatra vonatkozó fizetési kötelezettség).	0	0
3	Az Sztv. 3. § (8) bek. 15. pontjában meghatározott, egyéb eszközre vonatkozó biztos (jövőbeni) kötelezettségek	0	0
	Mérlegen kívüli kötelezettségek összesen	1 611 654	4 783 308

Veresegyház, 2019. március 19.

.....
Vargáné Králik Katalin Juhász Ferenc

CENTRAL TAKARÉK
Szövetkezet
KÖZPONT
I.

CENTRÁL TAKARÉK SZÖVETKEZET
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK
 2018. december 31.

KSH: 10045277-6419-122-13

Cg.: 13-02-050250

Tétel megnevezése		2017. év	2018. év
		adatok: ezer Ft-ban	
	Függő követelések	963 132	6 389 191
1	Kapott garanciák, kezességek	0	0
2	Hitelszerződés alapján még igénybevehető keretösszeg	0	0
3	Opció ügylet miatti pénzeszköz vagy egyéb eszköz átvételére vonatkozó követelések	0	0
4	Kapott biztosítékok és fedezetek esetében a fedezetértékelési szabályzat alapján meghatározott érték és abból a pénzügyi intézményt - a fennálló kintlévősége alapján - jogilag megillető érték	0	0
5	Egyéb függő követelések	963 132	6 389 191
	Biztos, jövőbeni követelések	0	0
1	Határidős adásvételi ügyletek, a swap ügyletek határidős része miatti pénzeszköz vagy egyéb eszköz átvételére vonatkozó követelések	0	0
2	Egyéb biztos, jövőbeni követelések	0	0
	Mérlegen kívüli követelések összesen	963 132	6 389 191

A kiegészítő melléklet az éves beszámoló elválaszthatatlan részét képezi.

Veresegyház, 2019. március 19.


 Vargáné Králik Katalin - Juhász Ferenc

CENTRÁL TAKARÉK
 Szövetkezet
 KÖZPONT
 1.

CENTRÁL TAKARÉK SZÖVETKEZET
EREDMÉNYKIMUTATÁS

2018. december 31.

KSH: 10045277-6419-122-13

Cg.: 13-02-050250

"A" EREDMÉNYKIMUTATÁS

(összki költség eljárással)

A tétel megnevezése		2017. év	2018. év
		Adatok ezer Ft-ban	
1	Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	525 287	2 350 335
a)	rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	106 944	429 937
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	880	7 251
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
b)	egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	418 343	1 920 398
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	13 622	79 451
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
2	Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások	11 951	55 072
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		1 237
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	513 336	2 295 263
3	Bevételek értékpapírokból	33 949	57 081
a)	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		
b)	bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	33 949	57 081
c)	bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)		
d)	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)		
4	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	1 020 685	2 925 436
a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	980 559	2 847 255
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	2 763	26 239
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
b)	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	40 126	78 181
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	40 126	78 181
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
5	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	225 142	685 350
a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	224 021	682 277
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	184 147	638 017
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
b)	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	1 121	3 073
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	1 121	3 073
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		

6	Pénzügyi műveletek nettó eredménye [(6.a)-(6.b)+(6.c)-(6.d)]	64 728	-23 617
a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	62 937	114 235
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		9 907
	- értékelési különbözet		
b)	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	3 872	137 852
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
	- értékelési különbözet		
c)	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	5 663	
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása		
	- értékelési különbözet		
d)	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tev ráfordítása)		
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése		
	- értékelési különbözet		
7	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	36 337	384 882
a)	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	5 181	30 522
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
b)	egyéb bevételek	31 156	354 360
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	70	20 010
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
	- készletek értékvesztésének visszairása		
8	Általános igazgatási költségek	1 001 107	3 425 260
a)	személyi jellegű ráfordítások	669 718	2 213 313
aa)	béreköltség	489 430	1 596 735
ab)	személyi jellegű egyéb kifizetések	62 767	264 325
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	13 968	15 996
	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	13 062	10 512
ac)	bérráfordítások	117 521	352 253
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	101 922	300 322
	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek		
b)	egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	331 389	1 211 947
9	Értékcsökkenési leírás	45 372	262 272
10	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	523 761	1 832 192
a)	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	2 691	18 160
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
b)	egyéb ráfordítások	521 070	1 814 032
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
	- készletek értékvesztése		

11	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	41 124	504 435
a)	értékvesztés követelések után	41 124	423 592
b)	kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		80 843
12	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	68 414	569 217
a)	értékvesztés visszairása követelések után	68 414	563 017
b)	kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		6 200
12/A	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete		
13	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsol- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	708	60 000
14	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsol- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		110
15	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-99 765	-561 137
	PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	-102 255	-573 499
	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	2 490	12 362
16	Rendkívüli bevételek		
17	Rendkívüli ráfordítások		
18	Rendkívüli eredmény (16-17)		
19	Adózás előtti eredmény (+15+18)	-99 765	-561 137
20	Adófizetési kötelezettség		
21	Adózott eredmény (+19-20)	-99 765	-561 137
22	Általános tartalékképzés, felhasználás		18 708
23	Tárgyévi eredmény (+21-22)	-99 765	-542 429

A kiegészítő melléklet a mérleg és az eredménykimutatás elválaszthatatlan részét képezi.

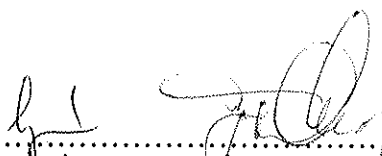
Veresegyház, 2019. március 19.

.....
Vargáné Králik Katalin - Juhász Ferenc

CENTRÁL TAKARÉK
Szövetkezet
KÖZPONT
1.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET 2018.12.31.

Dátum: Veresegyház, 2019. március 19.


.....
CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet
Vargáné Králik Katalin
Juhász Ferenc
CENTRÁL TAKARÉK
Szövetkezet
KÖZPONT
1.

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név: CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet
Székhely: 2112 Veresegyház, Fő út 53.
Honlap címe: www.centraltakarek.hu
Levelezési cím: 2112 Veresegyház, Fő út 53.
Telefonszám: 28/585-010
Cégjegyzékszám: 13-02-050250
Adószám: 10045277-4-13
KSH statisztikai számjel: 10045277-6419-122-13
Alakulás éve: 1958

Felügyelőbizottság elnöke: Dr. Balázs László
Igazgatóság elnöke: Vargáné Králik Katalin

A 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)
- széfszolgáltatás
- pénzváltási tevékenység
- függő biztosításközvetítői tevékenység

A takarékszövetkezet tevékenységét az ügyfélkör korlátozása nélkül bármely jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, illetőleg természetes személy körében jogosult folytatni.

A takarékszövetkezet központja: 2112 Veresegyház, Fő út 53.

Kirendeltségei 2018. december 31-én:

Aszód	2170 Aszód, Kossuth Lajos utca 1.
Balassagyarmat	2660 Balassagyarmat, Thököly utca 1.
Bercel	2687 Bercel, Baross utca 31.
Besenyőtelek	3373 Besenyőtelek, Fő út 112.
Boldog	3016 Boldog, Hunyadi utca 15.
Budapest	1144 Budapest, Zalán utca 23.
Budapest	1173 Budapest, Pesti út 41/d.
Dány	2118 Dány, Pesti út 45.
Diósjenő	2643 Diósjenő, Kossuth utca 11.
Domoszló	3263 Domoszló, Deák tér 6.
Drégelypalánk	2646 Drégelypalánk, Kossuth út 50.
Dunakeszi	2120 Dunakeszi, Fő út 66-68.

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

Ecséd	3013 Ecséd, Szabadság utca 139.
Eger	3300 Eger, Malomárok utca 31.
Eger	3300 Eger, Mátyás Király út 102.
Erdőkertes	2113 Erdőkertes, Nemes utca 2.
Erdőtelek	3358 Erdőtelek, Fő út 123.
Érsekvadkert	2659 Érsekvadkert, Rákóczi út 122.
Farmos	2765 Farmos, Fő tér 4.
Fót	2151 Fót, Dózsa György út 54.
Füzesabony	3390 Füzesabony, Rákóczi út 58.
Gyöngyös	3200 Gyöngyös, Kócsag út 32.
Gyöngyös	3200 Gyöngyös, Magyar út 1.
Gyöngyöspata	3035 Gyöngyöspata, Dózsa György út 1.
Gyöngyöstarján	3036 Gyöngyöstarján, Jókai tér 22.
Hatvan	3000 Hatvan, Kossuth tér 15.
Heves	3360 Heves, Hunyadi utca 11.
Hort	3014 Hort, Ady Endre utca 2/a.
Jászapáti	5130 Jászapáti, István Király út 3.
Jászárokszállás	5123 Jászárokszállás, Árpád tér 2.
Jászjákóhalma	5121 Jászjákóhalma, Fő út 38.
Jászkisér	5137 Jászkisér, Fő út 12.
Jászszentandrás	5136 Jászszentandrás, Rákóczi út 75.
Kál	3350 Kál, Rózsa utca 2/A.
Kartal	2173 Kartal, Petőfi tér 16.
Kemence	2638 Kemence, Fő út 79.
Kóka	2243 Kóka, Dózsa György utca 42/a.
Kompolt	3356 Kompolt, Kölcsey út 2/a.
Kőtelek	5062 Kőtelek, Szent István tér 3.
Lőrinci	3021 Lőrinci, Szabadság tér 3.
Markaz	3262 Markaz, Fő út 83.
Mogyoród	2146 Mogyoród, Gödöllői utca 18/a.
Nagykátá	2760 Nagykátá, Dózsa György út 10.
Nagymaros	2626 Nagymaros, Király utca 1/a.
Nagyoroszi	2645 Nagyoroszi, Szent István tér 3.
Nagyréde	3214 Nagyréde, Fő út 7.
Nógrád	2642 Nógrád, Szondi utca 28.
Órbottyán	2162 Órbottyán, Rákóczi út 115.
Parád	3240 Parád, Kossuth út 128.
Pásztó	3060 Pásztó, Fő út 64.
Petőfibánya	3023 Petőfibánya, Mária utca 4.
Poroszló	3388 Poroszló, Alkotmány út 14.
Rétság	2651 Rétság, Korányi út 2.
Romhány	2654 Romhány, Kossuth út 23.
Szécsény	3170 Szécsény, Rákóczi út 71.
Szentmártonkátá	2254 Szentmártonkátá, Rákóczi út 54/c.
Szihalom	3377 Szihalom, Hunyadi út 94.
Tápiógyörgye	2767 Tápiógyörgye, Deák Ferenc u. 10.

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

Tápiószecső	2251 Tápiószecső, Honvéd út 10.
Tápiószele	2766 Tápiószele, Rákóczi út 2.
Tápiószőlős	2769 Tápiószőlős, Árpád út 2.
Tarnaméra	3284 Tarnaméra, Árpád út 4.
Tarnaörs	3294 Tarnaörs, Petőfi Sándor út 27.
Tóalmás	2252 Tóalmás, Fő út 64.
Tura	2194 Tura, Bartók tér 21.
Vác	2600 Vác, Káptalan utca 14.
Váchartyán	2164 Váchartyán, Fő út 23.
Vácrátót	2163 Vácrátót, Petőfi tér 4.
Vámosgyörk	3291 Vámosgyörk, Petőfi utca 21.
Veresegyház	2112 Veresegyház, Fő út 53.
Verőce	2621 Verőce, Árpád utca 27.
Zsámbok	2116 Zsámbok, Turai út 1.

2017. december 31-én a Takarékszövetkezet 122 kirendeltségében nyújtotta ügyfelei részére pénzügyi szolgáltatásait. A gazdálkodás hatékonyságának és eredményességének javítása, a pénzügyi szolgáltatás színvonalának és minőségének erősítése céljából kisebb forgalmú és ügyfélszámú fiókjait bezárta és az ügyfélállományt, valamint a dolgozókat áthelyezte a legközelebbi településen működő kirendeltségekbe.

2018 júliusban 2 kirendeltség, augusztusban 3 kirendeltség, novemberben 1 kirendeltség, decemberben 44 kirendeltség került bezárásra, így év végén 72 fiókban intézhetik ügyfeleink pénzügyeiket.

2016. augusztus 31. napján egyesüléssel létrejött a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet. Az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa a H-EN-I-695/2016. számú határozatával engedélyezte az egyesülést.

A fúzióban a befogadó Veresegyház és Vidéke Takarékszövetkezet volt, a beolvadó takarékszövetkezetek pedig a Cserhátvidéke Körzeti Takarékszövetkezet, a Drégelypalánk és Vidéke Takarékszövetkezet, az Érsekvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet és a Szécsény és Környéke Takarékszövetkezet.

A fentieknek megfelelően létrejött CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet az egyesült takarékszövetkezetek általános jogutódja.

2017. december 31-i időponttal újabb egyesülés jött létre, amelyhez a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete 2262/2017. számú Nyilatkozatával hozzájárult.

A fúzióban a befogadó a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, a beolvadó takarékok:

- Jászárokszállás és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet
- Mátra Takarékszövetkezet
- Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet

2018. január 1-től a résztvevő társaságok CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezetként működnek tovább (vállalkozás folytatásának elve).

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 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 teljesszűren bevont leányvállalkozásként szerepel.

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A Takarékszövetkezet jegyzett tőkéjében és tulajdonosi struktúrájában 2018-ban jelentősebb változások történtek.

A Takarékszövetkezet Cégbíróságon 2016.08.26. keltezéssel bejegyzett jegyzett tőkéje: 458.137 ezer Ft, változás 2017. december 31-ig nem történt.

A 2017. december 31-én egyesüléssel létrejött Takarékszövetkezet jegyzett tőkéje 1.206.282 e Ft-ra emelkedett.

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló törvény alapján a szövetkezeti formában működő hitelintézet esetén, így a takarékszövetkezetnél is minimum a 200 fős taglétszám kötelező. A Takarékszövetkezetnél 2017. év végén a tagok száma 767 fő volt.

Az egyesülést követően azon tagok száma, akik nyilatkozatukat követően továbbra is a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet tagjai maradtak: 2.365 fő. Jászárokszállás és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet tagjai esetében lehetőség volt a nyilatkozatadási időszakot követően is kiegészíteni a részjegy összegét tízezer forintra, ugyanis a jogelődnél a névérték alacsonyabb összegben volt meghatározva. Ebből adódóan további 87 fő élt a kiegészítés lehetőségével. Az egyesüléssel kapcsolatban kilépőkön kívül további 20 fő kérte a tagság megszüntetését, így 2018. évben az engedélyeztetést követően 890 e Ft-tal nőtt a részjegy állomány. 2018. évben 52 fő jelezte kilépési szándékát, illetve 8 fő belépő volt.

A részjegyek névértéke Tízezer forint. Egy tag által jegyezhető részjegy-állomány legmagasabb összege nem haladhatja meg a Takarékszövetkezet részjegy-állományának 15%-át.

A Takarékszövetkezetnek befolyásoló részesedéssel rendelkező tagja a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (adószáma: 18509573241), közvetlen tulajdoni hányada: 72,36%.

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

A részjegyek összetétele a következő:

Részjegy/ részvénytípus	Darabszám		Névérték (eFt/db)		Össznévérték (eFt)	
	2017.12.31	2018.12.31	2017.12.31	2018.12.31	2017.12.31	2018.12.31
Takarékszövetkezeti részjegy	34.548	34.276	10	10	345.480	342.760
Összesen	34.548	34.276	10	10	345.480	342.760

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

Tulajdonosi szektorok	2017.12.31			2018.12.31		
	Tagok / tulajdonosok száma db / fő	Részvények / Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)	Tagok / tulajdo- nosok száma db / fő	Részvények / Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)
Jogi személyek	20	253.420	73,3	25	253.920	74,1
Természetes személyek	2.345	92.060	26,7	2.363	88.840	25,9
Összesen	2.365	345.480	100	2.388	342.760	100

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 Horváth Tamás (kamarai tagsági száma: 003449). A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 9.400 ezer forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát. A Takarékszövetkezet a könyvvizsgálója egyéb szolgáltatások tekintetében is kapott megbízásokat. Az IFRS-ek szerinti 2018.01.01-i nyitó mérleg könyvvizsgálatával kapcsolatos eljárásokra és a bizonyosságot nyújtó független jelentésre vonatkozó díjazása összesen nettó 950 ezer Ft volt.

Az éves beszámoló aláírására a Takarékszövetkezet Igazgatóságának belső tagjai jogosultak: Vargáné Králik Katalin elnök-ügyvezető és Juhász Ferenc ügyvezető. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Kissné Berta Beáta, PM-regisztrációs száma: 185736.

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

A Takarékszövetkezet kapcsolt vállalkozásainak bemutatása:

A Takarékszövetkezet 2018. december 31-én 5 leányvállalattal rendelkezik. 100 %-os tulajdonlással a TAKING-Hatvan Kft-ben, a Goldmetál-97 Kft-ben, a TAKSZÖV Kft-ben és a FISZ Kft-ben. Egy 99,9%-os részesedésű leányvállalata van, a KÁTAK-Invest Kft. Részletes adatok a 2.számú mellékletben 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 – 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:

Számviteli politika keretébe tartozó szabályzatok	A hatályba helyezésről szóló határozat száma, utolsó módosítás dátuma	
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelés szabályzata	CT 2-1/2017	2017.01.31.
Fedezetértékelési szabályzat	CT 5-7/2017	2017.05.15.
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat	CT 2-3/2018	2018.01.25.
Számlarend és számlatükör	1-17/2014	2014.08.29.
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	CT 24-1/2018	2018.11.21.
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	CT 24-1/2018	2018.11.21.
Pénz- és értékezelési szabályzat	CT 24-1/2018	2018.11.21.
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	ÜT/31/2016	2016.08.05.
Kockázati stratégia	CT 2-2/2018	2018.01.25.
Befektetési szabályzat	CT 5-7/2017	2017.05.15.
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	CT 2-3/2018	2018.01.25.
Ügyviteli szabályzat a betéti okiratok és egyéb számlabetétek kezeléséhez	CT 5-9/2017	2017.04.28
Szabályzat takarékbetét kezeléséhez	CT 5-9/2017	2017.04.28
Számlavezetésre vonatkozó szabályzat- vállalkozói, lakossági	CT 20-7/2018	2018.09.13

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 kamatjövdelem 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 kamatbevételt 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.

Értékvesztés szabályai

Csoportos egyszerűsített értékelés (csoportos minősítés) esetében az ügyfélcsoport szinten érintett, kisösszegűnek minősülő követelésekre vonatkozó összeghatárt az SZHISZ csoportos értékvesztés elszámolásáról (21/2017. számú) szóló irányelve és a Kockázati Stratégia határozza meg. Ezek értelmében az összeghatár nem lehet kevesebb, mint 25 millió forint, azonban nem lehet több, mint a Szövetkezeti Hitelintézet saját szavatoló tőkéjének 1%-a (amennyiben a szavatoló tőke 1%-a a 25 millió Ft-ot meghaladja).

A szavatoló tőke mértékét a legutolsó, auditált beszámolóban szereplő érték alapján kell meghatározni. A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet esetében a kisösszegűnek minősülő összeghatár 2018. december 31-én 25 millió forint.

A Takarékszövetkezet csoportos egyszerűsített minősítés keretében egyszerűsített minősítési eljárással minősített kitétségek értékvesztés elszámolásánál – a szabályzatban rögzített összeghatár alatti és ezt elérő tételek esetében – a lejárt napok száma mellett a biztosítékot (fedezettséget) is figyelembe vevő értékvesztés kulcsokat alkalmaz. A csoportos egyszerűsített értékelés alá tartozó tételeket egyezően az egyedi minősítés alá tartozó tételekkel 5 minősítési kategória egyikébe sorolja be: probléma mentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes, rossz.

Az egyedi ügyletminősítési eljárással minősített eszközöknél minősítési kategóriánként az egyedileg elszámolt értékvesztést, a céltartalékot úgy kell meghatározni, hogy az egyedileg elszámolt értékvesztés, illetve megképzett kockázati céltartalék halmozott állományának a tétel bekerülési értékéhez (illetve törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékéhez), a mérlegen kívüli kötelezettség nyilvántartási értékéhez viszonyított aránya a minősítés szerinti besorolással meghatározott következő súlysávokon belül kell legyen: problémamentes kategóriában 0%, külön figyelendő kategóriában 1-10%, átlag alatti kategóriában 11-30%, kétes kategóriában 31-70% és rossz minősítés esetében 71-100%. Az adott minősítési kategóriába sorolt kitétség, befektetés, követelések fejében kapott készlet vagy mérlegen kívüli vállalt kötelezettség után a fentiek szerinti súlysávban meghatározott mértékben kell értékvesztést elszámolni, illetve kockázati céltartalékot képezni, mely az adott tétel minősítése szerinti értékvesztés, illetve kockázati céltartalék szükséges szintje.

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:

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

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 értékadatokat az 1. sz. melléklet tartalmazza.

3.6. Tárgyi eszközök

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

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

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

Eszközcsoport	Hasznos élettartam (év)	Leírási kulcs (%)
Földterület, telek	-	0%
Ingatlanok, épületek, építmények	16-50 év	2-6%
Egyéb építmények	30 év	3%
Bérelt, idegen tulajdonban lévő ingatlanon végzett beruházások	16 év	6%
Ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – konkrét lejárattal	a jog fennállásának időszaka	az időszaknak megfelelő érték
Ingatlanokhoz 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-ban nem történt változás.

3.16. Besorolások módosítása

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

3.17. Jelentős összegű hiba

A 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:

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

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-ben követték a Számviteli törvény változásait. A számviteli politikának a Takarékszövetkezet által karbantartott szabályrendszerében sem volt jelentős változás 2018-ban.

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	1.016.617	8.067	1.024.684
Állampapírok	12.120.729	0	12.120.729
Hitelintézetekkel szembeni követelések	4.085.709	442.690	4.528.399
Ügyfelekkel szembeni követelések	5.504.635	0	5.504.635
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1.925.298	0	1.925.298
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	370.414	0	370.414
Immateriális javak és tárgyi eszközök	1.000.731	0	1.000.731
Egyéb eszközök	550.622	0	550.622
Aktív időbeli elhatárolások	174.024	145	174.169
Eszközök összesen	26.748.779	450.902	27.199.681

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

2018.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	2.469.365	15.573	2.484.938
Állampapírok	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	65.286.739	1.247.201	66.533.940
Ügyfelekkel szembeni követelések	24.310.795	40.019	24.350.814
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	1.349.018	0	1.349.018
Immateriális javak és tárgyi eszközök	3.276.399	0	3.276.399
Egyéb eszközök	1.270.759	132	1.270.891
Aktív időbeli elhatárolások	136.136	771	136.907
Eszközök összesen	98.099.211	1.303.696	99.402.907

* 2018.12.31-i MNB devizaárfolyamon

A beszámolási időszak mérleg adatai a bázis időszakhoz képest jelentősen nőttek a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet 2017. december 31-i Mátra Takarékszövetkezet, Füzes Takaré

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

Szövetkezeti Hitelintézet és Jászárokszállás és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet egyesülése miatt.

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 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Készpénz (pénztár és ATM)	526.916	1.374.546
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számla	497.471	1.110.392
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák	297	0
Egyéb	0	0
Összesen	1.024.684	2.484.938

Pénzeszközök részletezése valuta és devizanemenként

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg	
	2017.12.31	2018.12.31
HUF	1.016.617	2.469.365
EUR	6.840	11.838
USD	373	1.605
CHF	225	471
GBP	629	1.659
Összesen	1.024.684	2.484.938

4.1.2 Állampapírok

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Államkötvények	12.165.250	12.120.729	12.288.266
Összesen	12.165.250	12.120.729	12.288.266

adatok ezer Ft-ban

2018.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Államkötvények	0	0	0
Összesen	0	0	0

A 7/2018. számú SZHISZ irányelv alapján a Szövetkezeti Hitelintézetek fix és változó kamatozású forgalomképes értékpapír portfóliója 2018. decemberben értékesítésre került. A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet a teljes államkötvény állományát az irányelv szerint december hónapban értékesítette.

4.1.3 Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	4.528.399	66.533.940
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven belül (bruttó)	2.185.025	10.186.510
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven belüli követelések értékvesztése (-)	614.111	2.959.279
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven túl (bruttó)	3.961.792	17.650.175
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven túli követelések értékvesztése (-)	28.071	526.592
Összesen	10.033.034	90.884.754

A hitelintézetekkel szembeni követelések bruttó állományának jelentős növekedése - az egyesülésem túl - az értékpapír állomány értékesítéséből származó ellenérték Takarékbanknál rövid lejáratú betétbe történő elhelyezéséből adódik, melynek összege 33.741.190 e Ft.

Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatással kapcsolatosak. Az ügyfelekkel szembeni bruttó követelés állománya 2017. december 31-én az egyesült Takarékszövetkezet figyelembe véve 30.383.019 e Ft volt, amely állomány a beszámolási időszak végére 2.546.334 e Ft-tal csökkent. 2018. december 31-én a nettó követelésállomány 6,25%-kal, 1.622.315 e Ft-tal csökkent. Aránya a mérlegfőösszeghez viszonyítva a 2017. évi 20,2%-ról 2018. évben 24,5%-ra változott.

Az ügyfelekkel szembeni követelésekre értékvesztést számolunk el a számviteli előírásokkal egyezően. 2018. december 31-én 3.485.871 e Ft értékvesztést mutat ki a Takarékszövetkezet, amely az előző évhez hasonlóan nettó módon szerepel a mérlegben.

Hitelállomány összetétele: háztartások felé kihelyezett hitelek 70%-ot, nem pénzügyi vállalatok 29,8%-ot, egyéb szervezetekkel szembeni követelések 0,2%-ot tesznek ki.

Hitelintézetek (neve, vagy csoportja)	Követelés jellege (hitel, vagy betétkihelyezés)	Összeg (eFt)	Lejárat
Takarékbank Zrt.	látra szóló nostro számla	415.332	látra szóló
Takarékbank Zrt.	bankközi betét	21.950.000	éven belüli
Takarékbank Zrt.	rövid lejáratú lekötött betét (állampapír értékesítésből)	33.741.190	éven belüli
Takarékbank Zrt.	365 napos deviza lekötött betét EUR	803.775	éven belüli
Takarékbank Zrt.	365 napos deviza lekötött betét USD	28.094	éven belüli
Takarékbank Zrt.	„I” betétkihelyezés	9.595.549	éven túl
Összesen:		66.533.940	

4.1.4 Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2017.12.31	%	Bruttó érték 2018.12.31	%	Nettó érték 2017.12.31	%	Nettó érték 2018.12.31	%
Teljesítő kitétségek	5.375.232	87,4	23.163.380	83,21	5.375.232	97,6	23.163.380	95,12
Nem teljesítő kitétségek	771.586	12,6	4.673.305	16,79	129.403	2,4	1.187.434	4,88
Összesen	6.146.818	100	27.836.685	100	5.504.635	100	24.350.814	100

A minősített eszközökön belül a teljesítő kitétségek állományának aránya 87,4%-ról 83,21%-ra, a nem teljesítő kitétségek portfóliója 12,6%-ról 16,79%-ra változott.

A hitelkövetelések értékvesztés állománya 2017. december 31-i 642.183 e Ft-ról 3.485.870 e Ft-ra nőtt, amely az egyesülés miatt mutatható ki.

Nettó értékeket figyelembe véve a teljesítő kitétségek állományának aránya 97,6%-ról 95,12%-ra, a nem teljesítő kitétségek aránya 2,4%-ról 4,88%-ra változott.

2018. december 31-én a teljes hitelállomány értékvesztéssel való fedezettsége 12,52%, a nem teljesítő kitétségek állománya 74,6%-ban értékvesztéssel lefedett.

Az átstrukturált hitelek 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	7.977	4.426	195.054	140.886
Egyéb	36.516	14.667	325.738	148.820
Összesen	44.493	19.093	520.792	289.706

Átstrukturált hitelek között 2017. december 31-én 44 ügylet volt, 2018. december 31-én 89 ügylet szerepel, amely a bruttó hitelállomány 1,87%-a. Az átstrukturált hitelállomány 37,45%-a jelzálog fedezetű forintos hitel. Az átstrukturált hitelkövetelések 44,37%-ban értékvesztéssel fedezettek.

4.1.5 Befektetési célú részesedések

adatok ezer Ft-ban

2018.12.31			
Befektetett eszközök/Részesedések			
Partner	Bruttó	Értékvesztés	Nettó
MTB Zrt	161.155	0	161.155
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	900.043	0	900.043
Takarék Ker. Bank Zrt.	99.613	0	99.613
TAKING-Hatvan Kft.	9.000	2.252	6.748
KÁTAK-Invest Kft.	100.900	0	100.900
Goldmetál-97 Kft.	881	0	881
TAKSZÖV Kft.	49.400	1.371	48.029
FISZ Kft.	3.000	300	2.700
Humán Pü-i Mediátor Kft	40.250	40.250	0
Journey Invest Kft.	80.000	60.000	20.000
Soltvadkert és Vidéke Tksz	26.000	26.000	0
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	1.850	0	1.850
Isafe Informatikai Zrt.	7.100	0	7.100
Összesen:	1.479.192	130.173	1.349.019

A Takarékszövetkezettel részesedési viszonyban lévő vállalkozásait, ezek minősítését, értékvesztést a 2. sz. melléklet szemlélteti.

A Takarékszövetkezet befektetési közül kapcsolt félnek minősülnek a Takarékbak Zrt-nél, a TakarékJelzálogbank Nyrt-nél, a TakarékJereskedelmi Bank Zrt-nél lévő részesedések, összesen 1.160.811 e Ft.

A befektetések közül leányvállalatnak minősülnek a TAKING-Hatvan Kft-nél, a KÁTAK-Invest Kft-nél, a Goldmetál-97 Kft-nél, a TAKSZÖV Kft-nél és a FISZ Kft-nél lévő részesedések, összesen 159.258 e Ft nettó értékben.

Társult vállalkozásban lévő befektetés a Humán Pü-i Mediátor Kft-nél és a Journey Invest Kft-nél lévő részesedések, összesen 20.000 e Ft nettó értékben.

Egyéb tartós befektetés a Soltvadkert és Vidéke Tksz-nél, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt-nél és az Isafe Informatikai Zrt-nél lévő részesedések, összesen 8.950 e Ft nettó értékben.

2018.évben a Property CO-VE Kft-nél, az ORIENT Zrt-nél, illetve a COOPTOURIST Zrt-nél lévő részesedés a Társaság végelszámolása illetve felszámolása miatt megszűnt. A MATAK Zrt-nél lévő részesedés értékesítésre került.

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
Hitelintézeteki kötvények	1.925.160	1.925.298	1.951.355
Összesen	1.925.160	1.925.298	1.951.355

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

2018.12.31.	adatok ezer Ft-ban		
	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Hitelintézeti kötvények	0	0	0
Összesen	0	0	0

A 7/2018. számú SZHISZ irányelv alapján a Szövetkezeti Hitelintézetek fix és változó kamatozású forgalomképes értékpapír portfóliója 2018. decemberben értékesítésre került. A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet a teljes kötvény állományát az irányelv szerint december hónapban értékesítette.

4.1.7 Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	Nettó érték 2017.12.31	Nettó érték 2018.12.31
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	44.783	76.835
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
Vagyoni értékű jogok	238	695.077
Szoftverek	196	82
Egyéb szellemi termékek	0	0
Immateriális javak beruházásai	0	0
Összesen	45.217	771.994

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

Az immateriális javaknál jelentős mértékű állományi változás volt 2018.évben. Az Egységes Informatikai Rendszer kialakítását követően 2018. január 01-vel aktiválásra került 627.380 e Ft az egyéb követelések között nyilvántartott összegből, valamint december 31-vel újabb 189.239 e Ft-ot aktivált a Takarékszövetkezet az EIR készülségi foka szerint. Ebből adódóan jelentősen megnőtt az immateriális javakra elszámolt értékcsökkenés összege is. Ezen kívül egy szellemi termék került kivezetésre elévülés miatt, és egy szellemi terméket aktiváltunk.

A pénzügyi tevékenységet szolgáló ingatlanok közül átsorolásra kerültek az üdülők, melyek nem közvetlenül pénzügyi tevékenységet szolgáló épületek. Bruttó értékük 34.635 e Ft volt, az értékcsökkenés 9.079 e Ft 2017. december 31-én. 2018.év során 7 db ingatlan került értékesítésre, melyek bezárt fiók épületek voltak. Az értékesített ingatlanok bruttó értéke 49.347 e Ft, az elszámolt/kivezetett értékcsökkenés 19.281 e Ft volt.

A tárgyi eszközök közül az elhasználódott, megrongálódott eszközök selejtezése folyamatos. Az értékesített ingatlanokban található tárgyi eszközök közül értékesített a Takarékszövetkezet olyan eszközöket, melyek még használhatók, de a meglévő fiókokba az elhelyezést nem tudtuk megoldani. Az év során 5 db gépjármű került eladásra, melyek bruttó értéke 22.209 e Ft, értékcsökkenése 11.750 e Ft volt a kivezetéskor.

4.1.8 Egyéb eszközök

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2017.12.31	Nettó érték 2018.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok	25.000	314.714
Követelés fejében átvett egyéb eszközök	0	0
Egyéb készletek	806	1.884
Összesen	25.806	316.598

A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet az egyesülés előtt egy darab követelés fejében átvett ingatlannal rendelkezett. Az egyesüléssel további 10 ingatlan került a Takarékszövetkezethez. Az ingatlanok bruttó bekerülési értéke 427.734 e Ft, melyekre összesen 113.020 e Ft értékvesztést tart nyilván. Az ingatlanok könyv szerinti értéke nem változott az előző időszakhoz képest. Egy ingatlan értékesítése a beszámolási időszak alatt folyamatban volt, melynek utolsó vételár részét a vevő 2019. januárban teljesítette.

Egyéb készletek között szigorú számadású nyomtatványokat tart nyilván a Takarékszövetkezet. A pénzügyi szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó egyéb nyomtatványokat beszerzéskor költségként számolja el, és év végén mennyiségi leltár felvételére kerül sor.

Egyéb követelések, valamint egyéb eszközök részletezését a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Szállítóknak adott előleg - szoftver	382.270	177.283
Szállítóknak adott előleg – egyéb	0	110
Bankkártya elszámolási számla	69.380	392.745
Lakáscélú elszámolások	34.990	74.675
Széchenyi kártyahitel támogatás elszámolási számla	25.871	150.653
Esedékes folyószámla költség	3.043	12.462
Bérletekhez kapcsolódó letétek	2.730	2.730
Munkabér előleg	1.380	1.837
TB-vel szembeni követelés elszámolása	1.089	3.969
Rendezetlen tételek	1.052	14
Helyi adók	1.005	0
Belföldi vevők	701	16.971
Garancia díj elszámolása	509	7.868
Felügyeleti díj	472	1.369
POS technikai számla	199	502
Munkavállalókkal szembeni egyéb követelés	55	151
Posta- és illetékbélyeg elszámolás	0	30
Munkáltatói hitel elszámolása	30	0
Hitelintézeti különadó	0	78.712
Zálogházpénztár elszámolási számla	0	18.871
Részjegytőke évközi változás	0	12.099
ATM pénztárhány	0	546
Köv. behajtásával kapcsolatos nem kamatjellegű követelések	0	419
Zálogház elszámolási számla	0	257
Egészségpénztár	0	9
Postai forgalom elsz. számla	0	6
Belföldi szállítók	0	5
Összesen	524.816	954.293

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

Egyéb követelések között szerepelnek a kormányzati szektorral kapcsolatos elszámolások (támogatásigénylések), vevő követelések, valamint egyéb pénzügyi szolgáltatással kapcsolatos aktív elszámolások. A mérlegfőösszeg 0,96%-át képezik az egyéb követelések.

A szállítóknak adott előlegből 2018. év folyamán felhasználásra került a Takarékinfo Zrt (Dom-P Zrt.) részére egységes informatikai rendszer bevezetéséhez kapcsolódó tanácsadásra adott előleg, 816.619 e Ft összegben. A fennmaradó előleg 177.283 e Ft.

4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	65.440	97.133
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>14.306</i>	<i>68.140</i>
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>777</i>	<i>28.993</i>
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	<i>50.357</i>	
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	104.742	37949
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	3.987	1.825
Összesen	174.169	136.907

Az aktív időbeli elhatárolások részletezését a következő táblázat tartalmazza:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Aktív időbeli elhatárolások	174.169	136.907
Összesen bevételek aktív időbeli elhatárolása	170.182	135.082
Kamatbevételek	65.440	97.133
kormányzati szektorból	42.122	0
nem pénzügyi vállalatoktól	7.997	10.666
hitelintézetektől	7.302	28.993
lakosságtól	3.380	43.547
egyéni vállalkozóktól	2.929	1.348
PBBS szemben	1.710	0
háztartást segítő nonprofit intézményektől	0	23
esedékes kamat	0	12.556
Egyéb bevételek	104.742	37.949
kormányzati szektorból	89.740	4
hitelintézetektől	12.531	11.529
kisvállalkozóktól	1.139	9.559
háztartást segítő nonprofit intézményektől	0	759
lakosságtól	1.332	12.985
egyéni vállalkozóktól	0	3.113
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	3.987	1.825

A vonatkozó számviteli előírások szerint az aktív időbeli elhatárolások között mutatjuk ki a 2018. december 31-ig megszolgált, de be nem folyt kamatokat, jutalékokat, amelyek a mérleggel lezárt időszak költségeinek fedezetére szolgálnak. A befektetési célú értékpapírok árfolyamnyereségének elhatárolása 2018. december 31-én nem került elszámolásra az értékpapír állomány kivezetése miatt. Aktív időbeli elhatárolásként kerülnek kimutatásra a 2018. évben felmerült, de 2018. december 31. utáni működési költségek, ráfordítások.

4.2. Források

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

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	905.533	0	905.533
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	22.755.283	444.548	23.199.831
Kibocsátott kötvények	709.978	0	709.978
Egyéb kötelezettségek	111.032	4.415	115.447
Passzív időbeli elhatárolások	541.370	96	541.466
Céltartalékok	0	0	0
Hátrasorolt kötelezettségek	105.270	0	105.270
Jegyzett tőke	458.137	0	458.137
Tőketartalék	167.516	0	167.516
Általános tartalék	0	0	0
Eredménytartalék	1.051.485	0	1.051.485
Lekötött tartalék	44.783	0	44.783
Értékelési tartalék	0	0	0
Mérleg szerinti eredmény	-99.765	0	-99.765
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>1.622.156</i>	<i>0</i>	<i>1.622.156</i>
Források összesen	26.750.622	449.059	27.199.681

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

2018.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2.276.171	114.064	2.390.235
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	88.384.105	1.156.641	89.540.746
Kibocsátott kötvények	1.125.197	0	1.125.197
Egyéb kötelezettségek	490.291	2.487	492.778
Passzív időbeli elhatárolások	1.018.555	222	1.018.777
Céltartalékok	89.008	0	89.008
Hátrasorolt kötelezettségek	405.270	0	405.270
Jegyzett tőke	1.206.282	0	1.206.282
Tőketartalék	371.097	0	371.097
Általános tartalék	0	0	0
Eredménytartalék	3.247.819	0	3.229.111
Lekötött tartalék	76.835	0	76.835
Értékelési tartalék	0	0	0
Tárgyévi eredmény	-561.137	0	-542.429
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>4.340.896</i>	<i>1.273.414</i>	<i>4.340.896</i>
Források összesen	98.129.493	1.273.414	99.402.907

* 2018.12.31-i MNB devizaárfolyamon

A beszámolási időszak mérleg adatai a bázis időszakhoz képest jelentősen nőttek a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet 2017. december 31-i Mátra Takarékszövetkezet, Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet és Jászárokszállás és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet egyesülése miatt.

4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A Takarékszövetkezet hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	Állomány 2017.12.31	Állomány 2018.12.31
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)	0	4.247
MFB által nyújtott hitel	0	107.748
MTB által nyújtott hitel	905.533	2.275.671
Egyéb hitelintézetekkel szembeni források	0	2.569
Összesen	905.533	2.390.235

A hitelintézetektől származó források között a legnagyobb részben a Takarékbank Zrt.-n keresztül felvett MNB által nyújtott refinanszírozási hitel szerepel 2.161.607 e Ft összeggel. Az MTB által nyújtott hitelnél mutatja ki a Takarékszövetkezet a deviza pozíció szinten tartása miatt felvett CHF hitelt, melynek 2018. december 31-i MNB devizaárfolyamon átszámított értéke 114.064 e Ft volt. A svájci frank alapú felvett hitel 2019. január hónapban, lejáratkor visszafizetésre került.

4.2.2 Ügyfelekkel szembeni éven túli, valamint éven belüli kötelezettségek

Ügyfelekkel szembeni és kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek lejárat szerinti részletezését a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	Állomány 2017.12.31	Állomány 2018.12.31
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek éven belül	23.177.828	89.041.949
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek éven túl	22.003	498.797
Kibocsátott értékpapírok éven belül	688.508	1.112.787
Kibocsátott értékpapírok éven túl	21.470	12.410
	23.909.809	90.665.943

Takarékszövetkezetünk forrásösszetételében az ügyfelektől származó források dominálnak, amely 2017. december 31-én 87,9%-ot, 2018. december 31-én 91,2%-ot tett ki.

A Takarékszövetkezet a számviteli előírásoknak megfelelően a takarékbetéteket az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek között, a betéti okiratokat (Takaréklevél), amelyek számviteli szempontból értékpapírnak kezelendő (viszont a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő okiratok) tételként mutatjuk ki a források között 1.125.197 e Ft összegben.

Betétállomány (takarékbetét, bankszámla és betéti okirat) alakulása az előzők figyelembevételével 2018. december 31-én 89.540.746 e Ft-ot tett ki, a megtakarítások jelentős mértékű növekedése a Takarékszövetkezet egyesülésének tudható be.

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állományának 99,9%-a éven belüli lejáratú, illetve látra szóló. Ennek 80,7%-át (71.872 e Ft) az ügyfeleknek vezetett bankszámlabetétek és kapcsolódó lekötött számlabetétek biztosítják.

Fontosnak tekintettük a számlapénz növekedését és a számlavezetéshez kapcsolódó szolgáltatások színvonalas biztosítását (bankkártya; szolgáltatók számláinak csoportos

beszedése; munkabérek, nyugdíjak átutalásának fogadása; SMS, Internet banki szolgáltatások).

A klasszikus takarékbetétek (könyves betét, takaréklevél) állománya az évek folyamán fokozatosan csökken.

Hosszúlejáratú betétek tárgyévi mérlegértéke 511.207 e Ft, amely az éven túli lekötött betétek, tartós lekötési számla értéke.

Ügyfeleink betételhelyezés szempontjából a látra szóló és az éven belüli lejáratú bankszámla betétben és betéti okiratokban történő megtakarítások elhelyezését részesítették előnyben.

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

A Takarékszövetkezet befektetési szolgáltatási tevékenységet nem végez, így befektetési szolgáltatásból nem származik kötelezettsége.

4.2.4 Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

adatok ezer Ft-ban

Hitelnyújtó	Hitelösszeg	Kamatláb	Lejárat
Alárendelt kölcsöntőke SZHISZ mint jogutód (OTIVA) Felzárkóztató tőkeprogram keretében nyújtott támogatás	100.000	mindenkori jegybanki alapkamat	2020.12.31. 10 év
SZHISZ	300.000	0,9%	-
Alárendelt kölcsöntőke/tagsági tőkejegy	5.270	változó	határozatlan

Az alárendelt kölcsöntőkénél jövőbeni tőkésítés, átminősítés nem lehetséges. A szavatoló tőke számítása során a határozott idejű alárendelt kölcsöntőke összegéből a lejárat előtt öt éven keresztül évente a figyelembe vehető részt 20%-kal csökkentjük. 2018. évben a 40%-át érvényesítettük a szavatoló tőkében.

4.2.5 Egyéb kötelezettségek

Egyéb kötelezettségek részletezését a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Tranzakciós illeték	35.129	110.911
Fogyasztói követelés forint elszámolás számla	17.875	37.318
Belföldi szállítók	12.506	45.435
Szocho. pénzügyi teljesítése	8.869	25.191
TB kötelezettségek teljesítése	7.745	24.610
SZJA pénzügyi teljesítése	7.728	22.122
Kölcsöntúlfizetés elszámolási számla	4.017	12.281
Vevőktől kapott előleg	2.500	19.000

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

EHO pénzügyi teljesítése	2.237	8.664
Biztosítás elszámolási számla	2.147	14.508
Kilépett, törölt tagok részjegy elszámolása	2.007	27.259
Rehab.fogl.-i hozzájárulás pénzügyi teljesítése	1.779	6.831
Rendelkezésre tartott összegek	1.788	11.111
Alaprészjegy kifizetendő osztaléka	773	921
Szakképzési hozzájárulás pénzügyi teljesítése	628	2.003
ÁFA pénzügyi teljesítése	529	1.616
Iparüzési adó	0	2.856
Cégaudó adó pénzügyi teljesítés	271	764
Pénztár többlet	167	913
Rendezetlen tételek	30	5.226
Munkáltatói hitel elszámolás Techn.	0	4.072
Hitelelszámolás technikai számla	0	40.765
Egyéb kötelezettség lakossággal szemben	0	26.456
Klíring elszámolás	0	40.428
Pénzforgalmi technikai számla	0	491
Fel nem vett járandóságok	0	315
Betételszámolási technikai számla	0	354
Lakossági folyószámla esedékes betét kamat	0	350
Egyéb hídszámla	6.661	2
Egyéb elszámolás	61	5
Összesen	115.447	492.778

Egyéb kötelezettségek között szerepelnek kormányzati szektorral kapcsolatos elszámolások (adókötelezettségek), úton lévő tételek, szállítói tartozások, fel nem vett osztalék, vevőtől kapott előleg, valamint egyéb pénzügyi szolgáltatással kapcsolatos passzív elszámolások. Továbbá itt került kimutatásra az ügyfelekkel még nem rendezett fogyasztói követelés összege. A mérlegfőösszeg 0,5%-át képezik az egyéb kötelezettségek.

4.2.6 Passzív időbeli elhatárolások

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	122.495	111.387
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	83.758	169.916
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	335.213	737.474
Összesen	541.466	1.018.777

Passzív időbeli elhatárolások részletezését a következő táblázat tartalmazza:

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Passzív időbeli elhatárolások	541.466	1.018.777
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	779	779
lakosságtól	779	779
háztartást segítő nonprofit intézményektől	0	0
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	206.253	281.303
Kamatráfordítások	122.495	111.387
lakoságnak	122.209	111.201
PBBS-től	230	0
nem pénzügyi vállalatoknak	44	126

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

háztartást segítő nonprofit intézményeknek	8	31
egyéni vállalkozóknak	3	6
külföldieknek	1	2
önkormányzatoknak	0	21
Egyéb ráfordítások	33.322	101.759
kormányzati szektorral szemben	31.120	0
jegybankkal szemben	0	2.195
hitelintézetekkel szemben	2.202	99.558
lakossággal szemben	0	6
Költségek (tárgyévet terhelő köv. évben fizetett ktg.)	50.436	68.157
Halasztott bevételek	334.434	736.695

Passzív időbeli elhatárolások között került kimutatásra a forrásokban szereplő lekötött folyószámla betétek és betéti okiratok állománya utáni elszámolt kamatráforgatás. A tárgyidőszakot terhelő, de ezt követően felmerülő működési kiadások tételeit az elhatárolások között mutatjuk ki.

A névérték felett vásárolt értékpapírok árfolyamveszteség elhatárolás 2018. december 31-én nem történt az értékpapírok decemberi értékesítése miatt. Halasztott bevételként mutatjuk ki az ellenérték nélkül megszerzett MTB Zrt. részesedést, valamint az EIR támogatást.

4.2.7 Saját tőke összetétele

adatok ezer/millió Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	2018.12.31
Jegyzett tőke	458.137			
Jegyzett tőke - beolvadók	812.261	0	64.116	1.206.282
Tőketartalék	167.516			
Tőketartalék - beolvadók	203.581	0	0	371.097
Eredménytartalék	1.051.485			
Eredménytartalék -- beolvadók	2.716.444	27.323	566.141	3.229.111
Lekötött tartalék	44.783			
Lekötött tartalék - beolvadók	59.375	0	27.323	76.835
Általános tartalék	0			
Általános tartalék- beolvadók	18.708	0	18.708	0
Értékelési tartalék	0	0	0	0
Tárgyévi eredmény	-99.765			
Tárgyévi eredmény - beolvadók	-465.486	-542.429	-565.251	-542.429
Saját tőke összesen	1.622.156			
Saját tőke összesen - beolvadók	3.344.883	-515.106	111.037	4.340.896

A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet a 2017. december 31-i egyesülés során jelentős saját tőke növekményt ért el.

A beolvadó takarékszövetkezetek jegyzett tőkéje 812.261 e Ft volt 2017. december 31-én, az összevont jegyzett tőke korrigálásra került az egyesülésben részt venni nem kívánó kilépő részjegytulajdonosok részjegyének összegével, 64.116 e Ft-tal.

A beolvadó takarékszövetkezetek tőketartalék összege 203.581 e Ft volt.

Az egyesüléssel 2.716.444 e Ft eredménytartalék növekményt ért el a Takarékszövetkezet.

Az eredménytartalék csökkentésre került a 2017. évi eredményekkel, mely a következők szerint alakult: Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet 343.649 e Ft, Jászárokszállás és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet 158.824 e Ft általános tartalék felhasználása után 0 Ft, Mátra Takarékszövetkezet 161.001 e Ft általános tartalék felhasználás után 121.837 e Ft, CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet 99.765 e Ft negatív eredménnyel zárta a 2017. évet. A negatív eredményekkel az eredménytartalék csökkentésre került. További 890 e Ft csökkenést eredményezett a 2017. évi részjegy mozgásokból adódó változás.

Az eredménytartalék nőtt az az alapítás-átszervezés aktivált értéke után elszámolt értékcsökkenés összegével, 27.323 e Ft-tal, illetve ugyanezzel az összeggel a lekötött tartalék csökkentésre került. A lekötött tartalék a beolvadó takarékszövetkezetek 2017. év végi állományával a tárgy évben nőtt, 59.375 e Ft-tal.

Az általános tartalék 2017.évi eredmény terhelére történő felhasználást követően 18.708 e Ft-ra változott, melyet a 2018. évi eredmény terhére használ fel a Takarékszövetkezet.

A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet tárgyévi eredménye: -542.429 e Ft.

A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet a 2018. évi eredményt figyelembe véve nem tervez osztalék kifizetést.

Értékelési tartalék kivezetésre került 2017. évben a Számviteli Politikában foglaltak figyelembevételével. 2017. december 31-én létrejövő fúzióban nem minden jogelőd élt az értékhelyesbítés lehetőségével, ezért az egyesült hitelintézetek egységes eljárás mellett az értékhelyesbítések megszüntetését határozták el, amely az ingatlanokat érintette.

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

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

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

A 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.

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

adatok ezer forintban

2017.12.31 – értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	739.054	81.938	109.125	-69.684	642.183
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	114.000	708	0	0	114.708
Készletekre	26.435	0	0	0	26.435
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	3.780	0	103	0	3.677
Összesen	883.269	82.646	109.228	-69.684	787.003

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

adatok ezer forintban

2018.12.31 – értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	642.183				
Ügyfelekkel szembeni követelésekre – beolvadó takarékszövetkezetek	3.769.998	470.199	619.205	-777.304	3.485.871
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0				
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre – beolvadó takarékszövetkezetek	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	114.708				
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre – beolvadó takarékszövetkezetek	73.763	60.000	118.298	0	130.173
Készletekre	26.435				
Készletekre – beolvadó takarékszövetkezetek	86.585	0	0	0	113.020
Befektetési célú kötvényekre	0				
Befektetési célú kötvényekre – beolvadó takarékszövetkezetek	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0				
Befektetési célú befektetési jegyekre – beolvadó takarékszövetkezetek	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	3.677				
Egyéb követelésekre – beolvadó takarékszövetkezetek	109.907	0	0	-5.000	108.584
Összesen	787.003	530.199	737.503	-782.304	3.837.648
Összesen – beolvadó takarékszövetkezetek	4.040.253				

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

Az ügyfelekkel szembeni követelésekre elszámolt értékvesztés állomány mozgások (képzés, visszaírás, felhasználás veszteség mérséklésre) az analitikus nyilvántartásból kerülnek összesítésre. A mozgások a havi minősítésekből következően halmozott adatokat is tartalmaznak. Az eredményre gyakorolt nettó hatás az eredménykimutatás külön soraiban kerül kimutatásra. (4.4 A 2018. évi eredmény alakulása)

A Takarékszövetkezet havonta minősíti az ügyfelekkel szembeni követeléseit, és a várható megtérülés függvényében állapítja meg a valószínűsíthető veszteséget és képi meg a kockázatot fedező szükséges értékvesztés összegét. A minősített hitelállomány után elszámolt értékvesztés állomány 21%-kal csökkent a bázis évhez viszonyítva.

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

2018.évben a Property CO-VE Kft-nél, az ORIENT Zrt-nél, illetve a COOPTOURIST Zrt-nél lévő részesedés a Társaság végelszámolása illetve felszámolása miatt megszűnt, ezért a rájuk képzett értékvesztés visszairásra került. Valamint a Journey Invest Kft-ben lévő részesedésre 60.000 e Ft értékvesztés képzésre került sor a részesedés újra minősítése miatt.

A követelés fejében átvett készletre nyilvántartott értékvesztés változatlan.

Egyéb követelések között vevői tartozásra képzett értékvesztés csökkent, egyik nem fizető vevőnk cégje felszámolás miatt megszűnt, ezért az értékvesztés felhasználásra került.

adatok ezer -ban

2017.12.31. – céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	0	21	21	0
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0
Származtatott ügyletekre képzett céltartalék	0	0	0	0
Egyéb célokra	0	0	0	0
Összesen	0	21	21	0

adatok ezer Ft-ban

2018.12.31. – céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Átvezetés eredmény- tartalékba	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	0	1.613	6.970	0	866
Hitelkeretekre és garanciákra – beolvadó takarékszövetkezetek	6.223				
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0
Egyéb célokra	0	125.295	45.295	0	88.142
Egyéb célokra – beolvadó takarékszövetkezetek	8.142				
Összesen	0	126.908	52.265	0	89.008
Összesen – beolvadó takarékszövetkezetek	14.365				

Hitelkeretekre képzett céltartalék részben visszairásra került.

Egyéb célokra képzett céltartalékok között 45.295 e Ft került kimutatásra a belső csalással kapcsolatban. A csalással károsított ügyfelek tárgy évben kártalanításra kerültek, a céltartalék visszairásra került. A Javadalmazási Politika alapján a kirendeltségi teljesítményértékelés eredményére 80.000 e Ft céltartalék került képzésre. A bónusz kifizetésére 2019. március hónapban kerül sor.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Adott garancia	73.510	108.955
Nyújtott hitelkeret	915.004	3.139.565
Egyéb eszközre vonatkozó függő kötelezettség	623.140	1.534.788
Összesen	1.611.654	4.783.308

A Takarékszövetkezet a függő kötelezettségek között tartja nyilván a garancia vállalásokat, a hitelkeretek igénybe nem vett részét, a szakaszosan folyósított kölcsönök ki nem folyósított részét.

A Növekedési Hitelprogramhoz kapcsolódóan az MTB Zrt-vel kötött keretszerződés alapján az MNB által a bankon keresztül a program keretében folyósításra kerülő kölcsön visszafizetésének biztosítékául a Takarékszövetkezet által kötött KKV szerződések refinanszírozására az MTB-nél elhelyezett lekötött betétek kerültek óvadékba helyezve, amelyet az egyéb eszközre vonatkozó függő kötelezettségek között tartunk nyilván.

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

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	2017.12.31	2018.12.31
HUF	73.510	108.955
Adott garancia összesen	73.510	108.955

A Takarékszövetkezet csak forintban tart nyilván adott garanciát.

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

4.3.2. Mérlegen kívüli követelések

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	2017.12.31	2018.12.31
Függővé tett kamatok	558.332	2.683.100
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	24.076	53.583
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	364.947	3.602.680
Kintlévőségek behajtásával kapcsolatos követelések	15.777	49.828
Összesen	963.132	6.389.191

A behajthatatlanként leírt hitelkövetelésekből 12.648 e Ft volt a tárgyévi megtérülés. Az állomány jelentős növekedését az egyesülésen túl a Delta Faktor Pénzügyi Zrt-nek portfóliótisztítás érdekében eladott követelések eredményezték.

4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek

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

Megnevezés	Típus	adatok ezer Ft-ban	
		2017-ben lezárt ügyletek realizált eredménye	2018-ban lezárt ügyletek realizált eredménye
MIRS ügylet	lezárás	0	4.920
Mindösszesen		0	4.920

A Takarékszövetkezet 2018.év során egy darab MIRS ügyletet bonyolított 105.570 e Ft összegben, melyből 4.920 e Ft eredménye lett.

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
Kamatkülönbözet	513.336	2.295.263
Osztalékbevételek részesedésekből	33.949	57.081
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	795.543	2.240.086
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	64.728	-23.617
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-487.424	-1.447.310
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	1.046.479	3.687.532
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	26.582	4.892
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	-99.765	-561.137
Adófizetési kötelezettség	0	0
Adózott eredmény	-99.765	-561.137
Általános tartalék képzése, felhasználása	0	18.708
Tárgyévi eredmény	-99.765	-542.429

A kamatjövedelem alakulását a kihelyezés kamatbevételei és a betétgyűjtés kamatkiadásai határozzák meg. A kamatkülönbözet alakulása az aktív és a passzív üzletági tevékenységek volumen változásának köszönhető, befolyásoló tényező volt a kamatrés csökkenése és a portfólió minősége, valamint a pénzügyi hatások érvényesülése.

A Takarékszövetkezet befektetéseinek közül a tárgyévben a Takarékbank Zrt-nél lévő részesedés után kapott osztalékot.

A jutalék és díj eredmény között mutatja ki a Takarékszövetkezet a kapott és fizetett jutalék és díjbevételeket, a jutalék eredmény kis mértékben kevesebb a kamatkülönbözet. A pénzügyi szolgáltatások bevételei 2.847.255 e Ft volt, míg a ráfordításai 682.277 e Ft volt.

Jutalékeredményen belül a befektetési szolgáltatás eredménye 3.073 e Ft.

Az elszámolt 2.240.086 e Ft jutalékeredmény nem tényleges bevételt jelent, mivel a ráfordítások között jelenik meg a 2013. évben bevezetett tranzakciós illeték Takarékszövetkezetünket 2018. évben terhelő 1.188.469 e Ft-os összege.

A pénzügyi műveletek 23.617 e Ft-os nettó eredménye a valuta- és deviza forgalmazás eredményét, valamint kötvények eladásakor, illetve lejáratkor realizált árfolyamnyereségét illetve árfolyamvesztését mutatja. A tárgyévben a konverziós nyereség 104.328 e Ft, részesedések árfolyamnyeresége 9.907 e Ft volt. Az átértékelési veszteség 19.571 e Ft, a lejáró és értékesített értékpapírok árfolyam vesztesége 102.341 e Ft volt. Hitelezéshez kapcsolódó KHR lekérdezések díja 15.940 e Ft.

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, valamint a ráfordításként elszámolt adókat és felsőbb szerveknek fizetett díjakat is.

Az üzleti tevékenység egyéb eredménye -1.447.310 e Ft. Üzleti tevékenység eredménye soron mutattuk ki hét használaton kívüli kirendeltség épületének eladásából származó bevételt és ráfordítást, melynek nettó eredményt növelő hatása 29.579 e Ft. Továbbá értékesítésre kerültek a Takarékszövetkezet tulajdonában lévő autók, bútorok és egyéb berendezések is,

melyek további 10.351 e Ft eredményt realizáltak. Üzleti tevékenység ráfordításai között a legjelentősebb tétel a tranzakciós illeték, 1.188.469 e Ft-tal, Pénzügyi szervezetek különadója 73.257 e Ft, hatósági díjakra (OBA, MNB, Tőkefedezeti, Szanálási Alap, SZHISZ) 248.516 e Ft-ot számoltunk el.

A „rezsiköltség” jelentősen megnőtt a bázisévhez képest, amelyet a megnövekedett üzemméret eredményezett az egyesülésből eredően.

Az eredménykimutatásban külön sorokon jelennek meg az értékvesztés elszámolásának és visszairásának, valamint a céltartalék képzésének és felhasználásnak összegei. Ezek eredményt növelő és csökkentő tételek az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásából a havi minősítésekből következően halmozott adatokat is tartalmaznak. Ezen összegeknek egyenlegükben (nettó módon) az előző évi állományhoz képest van hatásuk az eredményre.

Értékvesztés követelések után	(-)	504.435 e Ft
Értékvesztés visszairás követelések után	(+)	569.217 e Ft
Értékvesztés részesedések után	(-)	60.000 e Ft
Értékvesztés visszairás részesedések után	(+)	110 e Ft
Eredményre gyakorolt hatás		4.892 e Ft

Az értékvesztés és céltartalék változása 4.892 e Ft-tal növelte az eredményt. A tárgyévben a minősítés javulása miatt értékvesztés visszairás történt a hitelportfólió és a vevőkövetelések után. Év végén egy befektetés után értékvesztés képzés történt. A Takarékszövetkezet szokásos üzleti eredménye -542.429 e Ft, az alacsonyabb kamatszintet jutalékbevételek növelésével kívántuk ellensúlyozni, de a működési költségek és a tárgyévben fizetendő adóterhek miatt veszteséget realizáltunk.

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

Tőkearányos nyereség -6,2%-ról -12,9%-ra tovább csökkent 2018. évben a negatív vállalkozási eredmény miatt.

Alapvető tőke jövedelmezőségének negatív változását -21,8%-ról -46,5%-ra a negatív adózott eredmény okozta.

Tartósan befektetett eszközök 64,2%-ról 31,5%-ra csökkenő aránya az értékpapírok értékesítéséből adódott.

Saját tőke aránya az összes forráson belül (tőkeellátottsági mutató) a 2017. évi 6,0%-ról 4,4%-ra mérséklődött, mert az egyik beolvadó takarékszövetkezet nem rendelkezett saját tőkéve.

Forrásszerkezeten belül az éven belüli lejáratú kötelezettségek aránya a meghatározó. Minimálisan nőtt 88,9%-ról 91,9%-ra.

Egyúttal 3,2%-ról 2,6%-ra mérséklődött a hosszú lejáratú kötelezettségek aránya az MTB Zrt-n keresztül folyósított MNB NHP hosszúlejáratú hitelkonstrukciók csökkenése miatt.

Likviditási mutató minimálisan csökkent 106,0%-ról 103,6%-ra. Rövid lejáratú kötelezettségeink teljes mértékben fedezettek.

Az átlagos kamatmarzs (mérlegfőösszeghez viszonyított kamatjövedelmezőség) minimálisan emelkedett 1,9%-ról 2,3%-ra a hitelezés kamatbevételeinek bővülése következtében.

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

A költség-bevétel arány 72,9%-ról 75,9%-ra történő növekedésének oka, hogy a bevétel kategóriák (kamat különbözet, jutalékeredmény, pénzügyi műveletek nettó eredménye) növekedése kisebb arányú volt, mint az általános igazgatási költségek emelkedése. Saját tőke arányos nyereség (ROE) -6,2%-ról -12,9%-ra, és az eszközarányos nyereség (ROA) -0,4%-ról -0,6%-ra esett vissza a negatív adózott eredményből kifolyólag.

A befektetési szolgáltatási tevékenységek eredményét a következő megosztás szemlélteti:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Bizományosi tevékenység eredménye	40.126	78.181
Letétkezelési tevékenység eredménye	-1.121	3.073
Összesen:	39.005	75.108

Bizományosi tevékenység eredménye a megbízás alapján végzett értékpapír forgalmazás során kapott jutalékbevételt tartalmazza. A Takarékszövetkezet befektetési szolgáltatási tevékenységét a Takarékszövetkezet Zrt. ügynökeként végzi.

A letétkezelési tevékenység eredménye az MTB Zrt-nél vezetett értékpapír számlán az értékpapír állomány után felszámított letétkezelési ráfordítást tartalmazza.

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 Ft-ban

Megnevezés	Megfizetett díj 2017. év	Megfizetett díj 2018. év
Országos Betétbiztosítási Alap	40.396	133.921
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	8.379	33.551
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	13.714	57.214
Szanálási Alap	1.069	4.273
Összesen:	63.558	228.959

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017. év	Összeg 2018. év
Értékesített egyéb nyomtatványok	58	0
Követelés fejében átvett eszközök ráfordításai	142	0
Adóssal szemben indított eljárások díjai	0	15.431
Közvetített szolgáltatások	2.491	2.729
Összesen:	2.691	18.160

Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai között szerepel közvetített szolgáltatások továbbszámlázása, valamint az adóssal szemben indított lejáratok díjai.

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

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017. év	Összeg 2018. év
Anyagköltség	52.283	156.183
Anyagjellegű szolgáltatások	266.663	1.031.159
<i>Béreköltség</i>	489.430	1.596.735
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	62.767	264.325
<i>Bérfárulék</i>	117.521	352.253
Személyi jellegű ráfordítások	669.718	2.213.313
Értécsökkenési leírás	45.372	262.272
Egyéb költségek	12.443	24.605
Összes költség	1.046.479	3.687.532

Az anyagköltségek között legnagyobb tételt jelentik a rezi és nyomtatvány költségek. Az igénybevett anyagjellegű szolgáltatások esetében pedig a posta költség, a kommunikációs költség, az informatikai költségek, valamint a szakértői díjak. A személyi jellegű ráfordítások döntő részét a munkabér, illetve az ehhez kapcsolódó közteher teszi ki.

A működési költségek jelentősen növekedtek, ami visszavezethető a takarékszövetkezetek egyesülésére.

A személyi jellegű ráfordítások jogcímenkénti bontását a 4. sz melléklet tartalmazza

Az igazgatási költségek részletezését az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

	2018.12.31.
Egyéb igazgatási költségek	1.211.947
Anyagköltség	156.183
Áramdíjak	40.086
Fűtőanyagok	50.800
Egyéb energia költségek	2.604
Üzemanyagköltség	14.248
Nyomtatvány, irodaszer	38.591
Egyéb anyagköltség	9.854
Anyagjellegű szolgáltatások	1.031.159
Ingatlan fenntartási költségek	40.678
Hírlap, folyóirat, szakkönyv	2.167
Posta, telefon költség	129.643
Informatikai költség	570.680
Gépkocsi javítási költség	3.282
Szállítási költség	5.954
Bérelti díjak	40.727
Marketing, reklám, hirdetési költségek	54.836
Szakértői díjak	96.961
Oktatás	8.701
Bankbiztonsági, felügyeleti díjak	20.698
Egyéb anyagjellegű szolgáltatások	6.557
Egyéb igénybevett szolgáltatások	50.275
Egyéb költségek	24.605
Biztosítási díjak	18.357
Perköltség	1.042
Illetékek	5.206

4.5. Társasági adó és egyéb adók

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	2017.12.31	2018.12.31
Adózás előtti eredmény	-99.765	-561.137
Hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	-82.855	-366.594
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	58.866	509.005
Társasági adó alap	-123.754	418.726
Számított társasági adó	0	0
Adókedvezmények	0	0
Önrevízió	0	0
Fizetendő társasági adó	0	0

A társasági adó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek hatása 2018. évben:

adózás előtti eredmény	-561.137 e Ft
társasági adó alapja	418.726 e Ft
különbözet:	142.411 e Ft

A Takarékszövetkezetnek társasági adó kötelezettsége nem keletkezett, a negatív adóalap következő évekre adóalap csökkentő tételként a mindenkor hatályos Társasági adó törvény szerint felhasználható.

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek.

Adóalap csökkentő tételek	adatok ezer forintban	
	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2018.12.31.
Fejlesztési tartalék képzése	0	0
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszairása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	103	0
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	48.803	309.403
Kapott osztalék, részesedés	33.949	57.081
Részesedésekre elszámolt értékvesztés visszairása	0	110
Összesen	82.855	366.594

Adóalap növelő tételek	adatok ezer forintban	
	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2018.12.31.
Részesedésekre elszámolt értékvesztés	708	60.000
Egyéb, adóalapot növelő céltartalék	0	80.000
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	52.006	302.502
Térítés nélkül átadott pénzeszközök, segély	1.000	1.240
Bírság	570	11.856
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	4.582	53.407
Összesen	58.866	509.005

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	336.900	327.225	0	0	9.675
CHF	35.217	34.322	0	0	895
USD	65.229	73.252	0	0	-8.023
GBP	9.895	9.837	0	0	58
CAD	1.033	7	0	0	1.026
SEK	1.038	0	0	0	1.038
CZK	625	0	0	0	625
PLN	681	0	0	0	681
NOK	315	0	0	0	315
JPY	94	0	0	0	94
Összesen	451.027	444.643	0	0	6.384

adatok ezer forintban

Megnevezés – 2018.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó (+/-)
EUR	1.005.109	990.733	0	0	14.376
CHF	139.204	137.853	0	0	1.351
USD	131.974	132.704	0	0	-730
GBP	14.157	9.387	0	0	4.770
CAD	1.208	250	0	0	958
SEK	9.474	0	0	0	9.474
NOK	559	0	0	0	559
JPY	243	0	0	0	243
DKK	1.766	0	0	0	1.766
Összesen	1.303.694	1.270.927	0	0	32.767

A Takarékszövetkezet saját jogon foglalkozik valutaforgalmazással és 2016.11.01-től saját jogú deviza számlavezetési tevékenységet végez.

5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek

adatok ezer forintban

Megnevezés 2018.12.31	FISZ Kft-vel szembeni állomány	TAKSZÖV Kft- vel szembeni állomány	Goldmetál-97 Kft-vel szembeni állomány
Látraszóló kötelezettség ügyfelekkel szemben	4.782	5.189	5.650

Megnevezés 2018.12.31	TAKING-Hatvan Kft-vel szembeni állomány	Journey-Invest Kft-vel szembeni állomány	Humán Pü-i Mediátor Kft-vel szembeni állomány
Látraszóló kötelezettség ügyfelekkel szemben	6.160	562	890

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

Megnevezés 2018.12.31	KÁTAK-Invest Kft-vel szembeni állomány
Pénzügyi szolgáltatásból származó követelések	48.100
Látraszóló kötelezettség ügyfelekkel szemben	3.187

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 28.101 ezer (2017.12.31-én 31.797 ezer) forint volt, a részletes adatok a következő táblázatban láthatók.

adatok ezer forintban

2017.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	0		
Éven túli lejáratú hitelek	31.797	JB+2% hirdetmény szerint	jelzálogtípusú fogyasztási hitel
Összesen	31.797		

adatok ezer forintban

2018.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven túli lejáratú hitelek	4.193	1havi BUBOR+4%	folyószámla hitel
Éven belüli lejáratú hitelek	23.908	3havi BUBOR+1,74% fix 2,5% JB+2% hirdetmény szerint	jelzálogtípusú fogyasztási hitel, NHP hitel, lakáscélú hitel
Összesen	28.101		

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	230.289	0

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

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

adatok ezer/millió Ft-ban

Megnevezés	Teljes érték 2017.12.31	Teljes érték 2018.12.31
Garanciák és kezességek	1.148.683	5.170.371
Értékpapír fedezetek (óvadék)		17.000
Követelés és árbevétel engedményezés	47.638	243.074
Zálogjog	10.180.323	48.893.695
Készpénz fedezetek (óvadék)	87.162	76.142
Zálogházi nemesfém fedezet	0	479.427
Egyéb fedezet	3.375	966.826
Összesen	11.467.181	55.846.535

A Takarékszövetkezet befektetési szolgáltatási 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 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. Értékpapír állomány
- 8.sz. Sajátos értékelés alá vont eszközök

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

1. sz. melléklet

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

Megnevezés	Bruttó érték				Értékesítés				Nettó érték	
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés		Záró
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	425.679	816.694	87		1.242.286	311.456	158.923	87	470.292	771.994
1. alapítás-átisztervezés aktivált értéke	136.613				136.613	32.455	27.323		59.778	76.835
2. kutatás, kísérleti fejlesztés										
3. vagyoni értékű jogok	159.195	816.619			975.814	149.334	131.403		280.737	695.077
4. szellemi termékek	129.871	75	87		129.859	129.667	197	87	129.777	82
5. szoftver termékek beruházása										
6. egyéb immat. javak beruházása										
7. immateriális javak érték helyesbítése										
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	4.913.568	35.840	109.546		4.839.862	2.279.341	103.349	47.233	2.335.457	2.504.405
<i>1. Pénzüntézetni tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>4.907.152</i>	<i>35.840</i>	<i>109.546</i>	<i>-34.635</i>	<i>4.798.811</i>	<i>2.278.440</i>	<i>93.035</i>	<i>47.233</i>	<i>2.324.242</i>	<i>2.474.569</i>
a. ingatlanok	3.308.504		49.347	-34.635	3.224.522	779.589	59.914	28.360	811.143	2.413.379
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	1.591.350	21.492	38.707		1.574.135	1.498.851	33.121	18.873	1.513.099	61.036
c. beruházások	7.298	14.348	21.492		154				154	
d. beruházásra adott előlegek										
<i>2. Nem közvetlen pénzüntézetni tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>6.416</i>			<i>34.635</i>	<i>41.051</i>	<i>901</i>	<i>10.314</i>		<i>11.215</i>	<i>29.836</i>
a. ingatlanok	1.874			34.635	36.509	901	10.314		11.215	25.294
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	4.542				4.542					4.542
c. beruházások										
d. beruházásra adott előlegek										
3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése										
MINDÖSSZESEN (I.+II.)	5.339.247	852.534	109.633		6.082.148	2.590.797	262.272	47.320	2.805.749	3.276.399

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

2. sz. melléklet

A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet részesei
2018. december 31.

Név	Tevékenység	Székhely	Bekérülési érték	Minősítés	Elszámolt értékvesztés (-) értékhelyesbítés (+)	Társaság saját tőkéje	Társaság jegyzett tőkéje	MSZFE*	Szavazati arány (%)	Besorolás**
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt	Hitelintézet	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	161.155	problémamentes	0	88.808.000	3.390.000	-131.000	1,44%	kapcsolt vállalkozás a Sztv.(2)§ 1.d szerinti anyavállalat
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	Hitelintézet	1082 Budapest, Üllői út 48.	900.043	problémamentes	0	57.717.000	10.849.000	4.141.000	1,16%	kapcsolt vállalkozás
Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.	Hitelintézet	1082 Budapest, Üllői út 48.	99.613	problémamentes	0	20.616.000	8.681.000	-9.955.000	0,16%	kapcsolt vállalkozás
TAKJING-Hatvan Kft.	ingatlan kezelés	3000 Hatvan, Kossuth tér 22.	9.000	átlag alatti	2.252	6.747	9.000	-1.003	100%	leányvállalat
KÁTAK-Invest Kft.	ingatlan kezelés	2760 Nagykáta, Dózsa Gy. u. 10.	100.900	problémamentes	0	117.276	101.000	4.775	99,9%	leányvállalat
Goldmetál-97 Kft.	ingatlan bérbeadás	5100 Jászberény, Lehel Vezér tér 16.	881	problémamentes	0	9.086	3.000	-301	100%	leányvállalat
TAKSZÓV Kft.	ingatlan bérbeadás	5123 Jászárókszállás, Árpád tér 2.	49.400	külön figyelendő	1.371	44.968	49.400	-2.347	100%	leányvállalat
FISZ Kft.	ingatlan kezelés	3390 Füzesabony, Rákóczi út 58.	3.000	külön figyelendő	300	2.884	3.000	-8700	100%	leányvállalat
Humán Pénzügyi Mediátor Kft. „va”	követelés behajtás	1047 Budapest, Főti út 56.	40.250	rossz	40.250	80.229	82.650	-238	49%	társult vállalkozás
Journey Invest Kft.	követelés kezelés	3300 Eger, Deák Ferenc u. 53.	80.000	rossz	60.000	165.068	166.560	-4.833	48%	társult vállalkozás
Soltvadkert és Vidéke Tksz „fa”	egyéb pü-i közvetítő	6230 Soltvadkert, Ifjúság u. 4.	26.000	rossz	26.000	0	0	0	1%	egyéb tartós részesedés
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	egyéb pü-i kiegészítő tevékenység	1082 Budapest, Kisfaludy u. 32.	1.850	problémamentes	0	32.992.656	7.839.600	2.464.316	0,06%	egyéb tartós részesedés
Isafe Informatikai Zrt	távközlési szolgáltatás	1036 Budapest, Galagonya u. 5.	7.100	problémamentes	0	119.408	80.000	36.088	8,88%	egyéb tartós részesedés

adatok ezer Ft-ban

*A Társaság 2017. évi mérleg szerinti eredménye

** : leányvállalat, társult vállalkozás, stb.

Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása
2018. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Mérlegsor	Megnevezés	Lejárat esedékesség				Összesen
		3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	41.91.190	24.927.418	0	0	66.118.608
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	1.924.289	5.302.942	10.737.703	6.385.880	24.350.814
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	286.579	407.925	1.461.061	230.082	2.385.988
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	14.325.267	459.394	0	0	14.784.661
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	0	0	0	0	0
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	23.987.041	453.365	0	0	24.440.406
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval	0	0	23.237	475.530	498.797
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	5.270	0	100.000	300.000	405.270

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

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)	41	469	510
1. Bérköltés	35.712	1.561.023	1.596.735
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	5.152	259.173	264.325
3. Bérjárulék	6.548	345.705	352.253
Mindösszesen (1+2+3)	47.412	2.165.901	2.213.313

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	6	8.400
Felügyelő Bizottság tagjai	5	5.760
Összesen	11	14.160

adatok ezer Ft-ban

	2018.12.31.
Személyi jellegű ráfordítások	2.213.313
Bérköltés	1.596.735
Teljes m.időben foglalk. munkavállalók bérköltése	1.516.135
Részmunkaidő munkavállalók bérköltése	27.354
Nyugdíjas munkavállalók bérköltése	36.404
Allományba nem tartozó munkavállalók bérköltése	2.682
Tisztségviselők tiszteletdíja	14.160
Személyi jellegű egyéb kifizetések	264.325
Munkabajárással kapcsolatos költségtérítések	18.308
Segélyek	420
Adóköteles reprezentációs költség	840
Adóköteles egyéb juttatás	8.797
Utazási és kiküldetési költség	9.050
Végkielégítés	1.483
Egyéb személyi jellegű kifizetés	1.784
Betegszabadság idejére történő kifizetések	15.654
Táppénz hozzájárulás	5.483
Munkavállalók javára kötött biztosítás	1.300
Adómentes természetbeni juttatás	14.950
Adóköteles természetbeni hozzájárulás	108.873
Önkéntes nyugdíjpénztár Munkáltatói hozzájárulás	10.512
Egészségpénztár munkáltatói hozzájárulás	13.595
Egészségügyi hozzájárulás	27.591
Munkáltatót terhelő szja.	25.685
Bérjárulékok	352.253
Szakképzési hozzájárulás	23.986
Rehabilitációs foglalkoztatási hozzájárulás	27.945
Szociális hozzájárulási adó	300.322

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

5. sz. melléklet

**Cash-flow kimutatás
2018. december 31.**

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző év 2017.	Tárgyév 2018.
Kamatbevételek	525.287	2.350.335
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	1.043.496	2.961.490
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	31.156	354.360
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	45.789	78.181
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	5.181	30.522
+ Osztalék bevétel	33.949	57.081
- Kamatráfordítások	11.951	55.072
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	227.893	820.129
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	521.070	1.814.032
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	1.121	3.073
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	2.691	18.160
- Általános igazgatási költségek	1.046.479	3.687.532
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	0	0
- Kifizetett osztalék	0	0
Működési pénzáramlás	-126.347	-566.029
+/- Kötelezettség állományváltozása	846.790	68.918.167
+/- Követelés állományváltozása	-1.546.157	-80.609.805
+/- Készlet állományváltozása	350	-290.792
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	4.236.744	4.184.970
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-3.141.405	8.866.988
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	0	-154
+/- Immateriális javak állományának változása	11.680	-726.777
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	28.349	-1.548.737
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-33.948	37.262
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	26.995	477.311
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	1.379	2.717.850
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Nettó pénzáramlás	304.430	1.460.254
ebből:	0	
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkék) állományváltozása	-61.156	877.075
* 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	365.586	583.179

A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2017 – 2018

Mutató megnevezése	Érték	
	2017	2018
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	-6,2%	-12,9%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	-21,8%	-46,5%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	64,2%	31,5%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	6,0%	4,4%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	88,9%	91,9%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	3,2%	2,6%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	106,0%	103,6%
Átlagos kamatmarzs	1,9%	2,3%
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	72,9%	75,9%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	-6,2%	-12,9%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	-0,4%	-0,6%

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	0	0
Saját tulajdonú értékpapírok összesen	0	0

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

8. sz. melléklet

Sajátos értékelés alá vont eszközök
2018. december 31.

Megnevezés	Teljesítő követelések				Nem teljesítő követelések				Összesen		
	Bruttó könyv szerinti érték		Nettó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Nettó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték
	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	0	89.741.834	0	5.065.525	3.598.891	1.457.634	0			
MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZESEN	0	89.741.834	0	5.065.525	3.598.891	1.457.634	0	94.798.359	3.598.891	91.199.468	
Értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	66.533.940	0	0	0	0	0	66.533.940	0	66.533.940	
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	23.163.380	0	4.673.305	3.485.871	1.187.434	0	27.836.685	3.485.871	24.350.814	
ebből egyedi minősítés	0	7.222.678	0	4.107.270	3.142.694	964.576	0	11.329.948	3.142.694	8.187.254	
ebből csoportos minősítés	0	15.940.702	0	566.035	343.177	222.858	0	16.506.737	343.177	1.163.560	
Készletek	0	44.514	0	383.220	113.020	270.200	0	427.734	113.020	314.714	
Minősítendő Mérlegen kívüli tételek	0	3.246.314	0	2.206	866	1.340	0	3.248.520	866	3.247.654	
ebből egyedi minősítés	0	1.264.830	0	46	36	10	0	1.264.876	36	1.264.840	
ebből csoportos minősítés	0	1.981.484	0	2.160	830	1.330	0	1.983.644	830	1.982.814	

adatok ezer Ft-ban



CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet

ÜZLETI JELENTÉS

2018.

Cégjegyzék szám: 13-02-050250

Tartalomjegyzék

1.	A Takaréknak működési környezete, gazdálkodási körülményei.....	2
2.	A Takarékszövetkezet 2018. évi tevékenysége	3
2.1	Passzív üzletág.....	3
2.2	Aktív üzletág.....	5
2.3	Gazdálkodási eredmény	6
3.	Jövedelmezőségi-, vagyoni- és pénzügyi helyzet mutatói.....	8
4.	A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események és folyamatok	8
5.	Várható fejlődés	8
6.	K+F tevékenység	9
7.	Környezetvédelem bemutatása.....	9
8.	A Takaréknak foglalkoztatás politikája	9
9.	Pénzügyi instrumentumok hasznosításának bemutatása	10
10.	Kockázatkezelés	11
10.1	Hitelezési kockázatok.....	11
10.2	Piaci kockázat.....	11
10.3	Likviditási kockázat	12
10.4	Működési kockázat	12
11.	A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet telephelyei 2018. december 31-én.....	14

1. A Takaréék működési környezete, gazdálkodási körülményei

A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet 2016. augusztus 31. napján egyesüléssel jött létre. A fúzióban a befogadó a Veresegyház és Vidéke Takarékszövetkezet volt, a beolvadó takarékszövetkezetek pedig a Cserhátvidéke Körzeti Takarékszövetkezet, a Drégelypalánk és Vidéke Takarékszövetkezet, az Érsekvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet és a Szécsény és Környéke Takarékszövetkezet. A fentieknek megfelelően létrejött CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet az egyesült takarékszövetkezetek általános jogutódja.

A 2017-es év a Takarékszövetkezet életében újabb jelentős változást hozott. 2017. december 31-én a Mátra Takarékszövetkezet, a Jászárokszállás és Vidéke Takarékszövetkezet és a Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet beolvadtak a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezetbe.

Takarékszövetkezetek beolvadásával a mérlegfőösszeg, a hálózati egységek száma és a dolgozói létszám is jelentősen megemelkedett. Az eltérő szervezeti kultúrák összehangolása az egyesülés előtti és utáni időszakban is jelentős erőforrásokat kötött le, azonban a Takarékszövetkezet próbálta az ügyfeleket továbbra is magas színvonalon kiszolgálni.

A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet jogelődjei 2017. év végén észak-kelet Pest megye, Nógrád megye, Heves megye és észak Jász-Nagykun-Szolnok megye 127 kirendeltségében nyújtották ügyfeleik részére pénzügyi szolgáltatásaikat. A gazdálkodás hatékonyságának és eredményességének javítása, a pénzügyi szolgáltatás színvonalának és minőségének erősítése céljából a kisebb forgalmú és ügyfélszámú fiókjait a TAKARÉK bezárta és az ügyfélállományt, valamint a dolgozókat áthelyezte a legközelebbi településen működő kirendeltségbe. A fiókracionalizálások következtében 2018. év első munkanapján már 5 kirendeltség ki sem nyitotta fiókját, mint CENTRÁL TAKARÉK. Júliusban 2 kirendeltség, augusztusban 3 kirendeltség, novemberben 1 kirendeltség, decemberben pedig további 44 kirendeltség került bezárásra, így év végén 72 fiókban intézhették ügyfeleink a pénzügyeiket. Olyan nagyobb településeken vagyunk jelen, mint Balassagyarmat, Dunakeszi, Eger, Fót, Gyöngyös, Hatvan, Nagykáta, Vác, Veresegyház. A Takaréknak jelenleg közel százháromezer lakossági és több mint tizenkettőezer vállalati ügyfele van.

Az előző évhez képest a gazdálkodás külső körülményei lényegesen nem változtak.

A banki piac teljesen felosztott, az ügyfelek bankválasztási lehetősége széleskörű, ezért ezen tényezőkből következően a Takarékszövetkezet erős piaci versenyben működött.

2018. évben a jegybanki alapkamat 0,9 %-os szinten állt, nem változott.

A Takarékszövetkezet 2018. évben a betét kamatait nem módosította, a hitel kamatait referencia kamatok (BUBOR) csökkenésének megfelelően folyamatosan mérsékelte.

A 2018. évre vonatkozó üzleti célkitűzések, tervek megfogalmazásakor a Takarékszövetkezet figyelembe vette az előjelzett gazdasági teljesítményt, a pénzpiaci válság elhúzódó hatását, a lakosság eladósodottságát, a kereskedelmi bankoknak a Takarékszövetkezet működési területén való jelenlétét.

2. A Takarékszövetkezet 2018. évi tevékenysége

2.1 Passzív üzletág

Betétek, kibocsátott értékpapírok alakulása és megoszlása betét típusonként

Betéttípus	2018.12.31	
	czer Ft	Megosztás %
Vállalkozói bankszámla	24 003 771	26,5%
Lakossági bankszámla	31 899 203	35,2%
Takarék Számlabetét	15 958 666	17,6%
Könyvesbetét, Takaréklevél	14 147 151	15,6%
Lakáscélú betétek	89 827	0,1%
Okírtas betét	4 567 325	5,0%
Mindösszesen	90 665 943	100,0%

A szövetkezet passzív pénzügyi tevékenységének középpontjában 2018. évben a számlához kapcsolódó megtakarítási formák előtérbe helyezése állt.

Forrásokon belül a betétállomány aránya 91,2%. A 2017. december 31-i vagyommérleghez viszonyítva az állomány 5,5%-kal, 5.289,5 millió Ft-tal csökkent. Értékpapír ügynöki tevékenységből eredően a megtakarítások áthelyeződnek a Takarékbank Zrt.-hez.

Betéttípusokon belül a lakossági megtakarítás 73,5%, míg a vállalkozói betétállomány 26,5%.

Az ügyfelek betétei, valamint a befektetési tevékenység keretében a Takarékbank Zrt.-nél értékpapír számlán elhelyezett állomány (kezelt befektetések) 2018. december 31-én 115.616,6 millió Ft-ot tesznek ki, amelyből a Takarékszövetkezetnél kezelt megtakarítás 78,4%-ot képvisel.

A Takarékszövetkezet által üzemeltetett ATM-ek száma 69 db.

A Takarékszövetkezet ezzel biztosítja az ügyfelek automatából történő növekvő készpénzfelvételi igényének kielégítését, mivel havi két alkalommal történő pénzfelvét ingyenes a kormány által előírt pénzügyi rezsicsökkentés miatt.

A kibocsátott bankkártyák száma év végén több mint 45.600 db, amelynek 94,0%-a lakossági kártyabirtokos.

A Takarékszövetkezet továbbra is törekedett az ügyfélkör magasabb szintű, komplex kiszolgálására. Ezen keresztértékesítés keretében forgalmazott termékekből a Takarékszövetkezetnek jutalékbevétele származott. (Fundamenta; SIGNÁL és Magyar Posta biztosító termékei; befektetési termékek (Tartós Befektetési Számla, Nyugdíj Előtakarékosági Számla, Értékpapír számla)).

2018 évben közvetített

biztosítási szerződések száma: 2050 db

lakástakarékpénztári szerződések száma: 619 db, állománya 3.083,8 millió Ft

Magyar Posta biztosító termékei: 16 db

Prémium Önkéntes Egészségpénztár 21 db.

A Takarékbank Zrt.-nél befektetési szolgáltatási ügyfélszámlával rendelkező ügyfelek száma 5.106 db, amelynek állománya év végén 24.950,6 millió Ft.

A Takarékbank Zrt egységes központi termékek bevezetéséről határozott a takarékszövetkezeti szektorban. A projekt tesztelési fázisa után az értékesítést 2018. októbertől megkezdjük a lakossági és a vállalati passzív valamint hiteltermékekkel.

Betétállomány, kezelt befektetések és a hitelek állományának megoszlása kirendeltségenként

Kirendeltségek	2018. december 31.					
	Betétállomány ezer Ft	Betétek megoszlása	Befektetések állománya ezer Ft	Befektetések megoszlása	Hitelállomány ezer Ft	Hitelek megoszlása
Központ	20 448	0,02%	0	0,00%	355 276	1,28%
Veresegyház	3 591 021	3,96%	1 799 633	7,21%	1 375 986	4,94%
Fót	2 830 415	3,12%	685 931	2,75%	340 914	1,22%
Órbottyán	909 850	1,00%	346 582	1,39%	248 258	0,89%
Erdőkertés	575 108	0,63%	187 037	0,75%	79 612	0,29%
Mogyoród	1 139 702	1,26%	471 821	1,89%	74 507	0,27%
Váchartyán	862 968	0,95%	100 207	0,40%	48 247	0,17%
Vácrátót	366 581	0,40%	145 822	0,58%	50 056	0,18%
Dunakeszi	812 016	0,90%	497 935	2,00%	649 012	2,33%
Nagymaros	815 819	0,90%	454 106	1,82%	278 457	1,00%
Verőce	530 621	0,59%	122 348	0,49%	39 981	0,14%
Vác	1 430 231	1,58%	821 040	3,29%	446 858	1,61%
Bercel	1 641 079	1,81%	211 318	0,85%	329 440	1,18%
Balassagyarmat	2 287 948	2,52%	767 580	3,08%	673 745	2,42%
Nagyoroszi	503 421	0,56%	38 784	0,16%	44 459	0,16%
Kemence	946 492	1,04%	76 053	0,30%	47 892	0,17%
Drégelypalánk	969 587	1,07%	204 715	0,82%	331 081	1,19%
Diósjenő	486 438	0,54%	331 561	1,33%	59 085	0,21%
Nógrád	389 344	0,43%	209 146	0,84%	71 881	0,26%
Érsekvadkert	1 389 262	1,53%	570 914	2,29%	158 343	0,57%
Romhány	580 912	0,64%	90 826	0,36%	127 318	0,46%
Rétság	964 916	1,06%	53 524	0,21%	248 074	0,89%
Szécsény	1 730 661	1,91%	805 971	3,23%	566 711	2,04%
Hatvan	3 895 483	4,30%	1 421 356	5,70%	2 647 916	9,51%
Hort	969 722	1,07%	557 490	2,23%	155 744	0,56%
Boldog	1 007 284	1,11%	172 777	0,69%	44 793	0,16%
Ecséd	847 192	0,93%	106 492	0,43%	73 997	0,27%
Lőrinci	1 653 606	1,82%	156 487	0,63%	324 706	1,17%
Petőfibánya	1 119 488	1,23%	113 612	0,46%	298 958	1,07%
Pásztó	2 849 379	3,14%	1 030 071	4,13%	704 504	2,53%
Gyöngyöspata	2 009 892	2,22%	241 746	0,97%	319 100	1,15%
Gyöngyöstarján	1 107 193	1,22%	503 669	2,02%	96 225	0,35%
Gyöngyösl.	4 561 697	5,03%	1 199 283	4,81%	2 146 724	7,71%
Gyöngyösl.	930 665	1,03%	85 707	0,34%	203 255	0,73%
Erdőtelek	648 517	0,72%	1 000	0,00%	47 827	0,17%
Parád	1 553 960	1,71%	157 712	0,63%	259 815	0,93%
Domoszló	1 546 635	1,71%	199 770	0,80%	104 435	0,38%
Markaz	883 344	0,97%	123 120	0,49%	116 718	0,42%
Tápiógyörgye	564 926	0,62%	228 412	0,92%	228 823	0,82%
Tápiószőlős	688 984	0,76%	103 784	0,42%	167 501	0,60%
Tápiószele	688 081	0,76%	79 881	0,32%	80 884	0,29%
Farmos	818 011	0,90%	224 008	0,90%	106 648	0,38%
Nagykátá	1 554 706	1,71%	457 939	1,84%	880 500	3,16%
Szentmártonkátá	447 317	0,49%	210 325	0,84%	125 112	0,45%
Tápiószecső	815 160	0,90%	147 399	0,59%	81 711	0,29%
Kóka	685 314	0,76%	40 310	0,16%	32 196	0,12%
Tóalmás	437 269	0,48%	82 547	0,33%	93 376	0,34%
BudapestII.	1 603 799	1,77%	248 821	1,00%	727 870	2,61%
BudapestIII.	395 856	0,44%	0	0,00%	75 569	0,27%
Tura	3 188 300	3,52%	1 985 839	7,96%	863 895	3,10%

2018. december 31.

Kirendeltségek	Betétállomány ezer Ft	Betétek megoszlása	Befektetések állománya ezer Ft	Befektetések megoszlása	Hitelállomány ezer Ft	Hitelek megoszlása
Zsámbok	873 845	0,96%	196 705	0,79%	208 352	0,75%
Kartal	1 229 189	1,36%	185 820	0,74%	124 665	0,45%
Aszód	864 953	0,95%	384 913	1,54%	162 078	0,58%
Dány	1 055 017	1,16%	218 508	0,88%	269 127	0,97%
Füzesabony	2 762 282	3,05%	921 086	3,69%	1 652 079	5,93%
Besenyőtelek	1 805 324	1,99%	453 476	1,82%	250 068	0,90%
Kompolt	442 460	0,49%	0	0,00%	91 490	0,33%
Kál	891 378	0,98%	44 830	0,18%	296 019	1,06%
Szihalom	727 204	0,80%	151 980	0,61%	111 653	0,40%
Poroszló	1 343 820	1,48%	211 695	0,85%	356 698	1,28%
EgerII.	1 476 299	1,63%	536 171	2,15%	534 286	1,92%
EgerIII.	1 711 525	1,89%	439 778	1,76%	1 161 563	4,17%
Nagyréde	473 177	0,52%	302 572	1,21%	362 631	1,30%
Vámosgyörk	819 632	0,90%	209 865	0,84%	448 266	1,61%
Jászarokszállás	2 858 410	3,15%	382 542	1,53%	1 307 903	4,70%
Jászárokhalma	767 130	0,85%	261 630	1,05%	193 647	0,70%
Kötelek	769 349	0,85%	143 860	0,58%	385 160	1,38%
Jászszentandrás	489 792	0,54%	137 745	0,55%	304 409	1,09%
Jászapáti	1 118 005	1,23%	216 560	0,87%	426 704	1,53%
Jászkisér	1 057 001	1,17%	96 210	0,39%	41 261	0,15%
Heves	1 602 707	1,77%	165 109	0,66%	510 669	1,83%
Tarnaméra	1 615 819	1,78%	337 840	1,35%	581 047	2,09%
Tarnaörs	665 005	0,73%	79 320	0,32%	96 100	0,35%
Zálogfiók	0	0,00%	0	0,00%	306 819	1,10%
Összesen	90 665 943	100,00%	24 950 627	100,00%	27 836 685	100,00%

Régiókénti állomány alakulás és megoszlás 2018. december 31.

Régió	Betétállomány ezer Ft	Betétállomány megoszlása	Befektetés állománya ezer Ft	Befektetések megoszlása	Hitelállomány ezer Ft	Hitelállomány megoszlása
Balassagyarmat régió	13 236 500	14,60%	3 936 847	15,78%	2 976 466	10,69%
Füzesabony régió	11 808 809	13,02%	2 760 017	11,06%	4 501 682	16,17%
Gyöngyös régió	13 886 195	15,32%	3 023 443	12,12%	4 057 169	14,57%
Hatvan régió	12 342 154	13,61%	3 558 285	14,26%	4 250 618	15,27%
Jászarokszállás régió	10 943 218	12,07%	1 820 816	7,30%	3 846 898	13,82%
Tura régió	13 911 072	15,34%	4 546 389	18,22%	3 424 867	12,30%
Veresegyház régió	14 537 995	16,03%	5 304 830	21,26%	4 472 165	16,07%
Zálogfiók	0	0,00%	0	0,00%	306 819	1,10%
Mindösszesen	90 665 943	100,00%	24 950 627	100,00%	27 836 685	100,00%

2.2 Aktív üzletág

A Takarékszövetkezet hitelezési tevékenysége 2018. évben is a prudenciális szabályok betartása mellett folyt.

Eszközszerkezetben belül a nettó hitelállomány 24,5 %-a mérlegfőösszegnek. 2017. december 31-i vagyonmérleghez viszonyítva a 25.973,1 millió Ft nettó követelésállomány 6,2%-kal, 1.622,3 millió Ft-tal mérséklődött, a folyósítások nem fedezték a törlesztéseket.

A bruttó követelésállomány 2017. év végén az egyesült Takarékszövetkezetet figyelembe véve 30.383,0

millió Ft-ról 8,4%-kal, 27.836,7 millió Ft-ra csökkent 2018. év végére. Az állománycsökkenés 2.546,3 millió Ft, amelyből 640,9 millió Ft nem teljesítő kitétséget portfólió minőség javítása érdekében értékesítettünk.

Hiteltípusonként a lakossági hitelek 52,0%-ot képviselnek, a vállalkozói kitétségek 48,0% -ot tesznek ki.

Hitelek alakulása és megoszlása hiteltípusonként 2018. december 31.

Hiteltípus	Hitelállomány ezer Ft	Megoszlás %
Vállalati folyószámla hitel	3 417 953	12,28%
Vállalati egyéb hitel	9 930 472	35,67%
Lakossági folyószámla hitel	374 268	1,34%
Lakossági fogyasztási hitel	2 051 081	7,37%
Lakossági szabadfelhasználású jelzáloghitel	5 083 468	18,26%
Lakossági lakáscélú hitel	6 672 624	23,97%
Lakossági egyéb hitel	306 819	1,10%
Összesen	27 836 685	100,00%

Hitelportfólió minősítés szerinti összetétele

Megnevezés	2018. december 31.			
	Bruttó érték ezer Ft	Megoszlás %	Nettó érték ezer Ft	Megoszlás %
Teljesítő kitétségek	23 163 380	83,2%	23 163 380	95,1%
Nem teljesítő kitétségek	4 673 305	16,8%	1 187 434	4,9%
Összesen	27 836 685	100,0%	24 350 814	100,0%

A minősített eszközökön belül a teljesítő kitétségek állományának aránya 83,2 %, a nem teljesítő kitétségek portfóliója 16,8 %.

Nettó értéket figyelembe véve a teljesítő kitétségekre értékvesztés nem került elszámolásra, míg a nem teljesítő ügyletekre a szükséges értékvesztés elszámolása megtörtént.

Az értékvesztés 2017. év végi egyesült takarékszövetkezeti 4.409,9 millió Ft-os állománya 3.485,9 millió Ft-ra csökkent, amely minőségében javuló portfóliót eredményezett.

2018. december 31-én a teljes hitelállomány értékvesztéssel való fedezettsége 12,5 %, a nem teljesítő kitétségek állománya 74,6 %-ban értékvesztéssel lefedett.

2.3 Gazdálkodási eredmény

A Takarékszövetkezet mérlegfőösszege 99.402,9 millió Ft, saját tőke állománya 4.340,9 millió Ft volt 2018. december 31-én, a Szövetkezet vesztesége 2018. IV. negyedév végén 561,1 millió Ft.

A mérlegfőösszeg 24,5 %-a a hitelállomány és 91,2 %-a a betétállomány, ez az arány nem termeli meg a működéshez szükséges jövedelmet, ezért a kamatrés meghatározása mellett nagyobb hangsúlyt fektett a Takarékszövetkezet a jutalék bevételek növelésére.

Negyedév végén a kamat és kamatjellegű bevétel 2.350,3 millió Ft volt.

A hitelkihelyezések után kapott kamat és kamatjellegű bevétel az állomány csökkenése mellett, valamint az ügyfelek fizetési hajlandóságának következtében 2018. december 31-én 1.843,5 millió Ft összegben alakult, amely a kamatbevételek 78,4%-a

Az értékpapírokba, bankközi betétekbe és derivatív ügyletbe történő kihelyezés kamatbevétele 506,8 millió Ft, az elérhető hozamok miatt csökkenő mértékű.

A kamat és kamatjellegű ráfordítások összege 55,1 millió Ft. A Jegybank a jegybanki alapkamatot 2018. évben nem változtatta, a Takarékszövetkezet a tárgyévben a megtakarítások kamatait nem módosította.

A gazdálodási év folyamán a Takarékszövetkezet 2.295,2 millió Ft kamatkülönbözetet realizált, amely a jutalékokból és díjakból származó nettó eredményt kis mértékben haladta meg.

Takarékbank Zrt-től részesedésünk után kapott osztalék 57,1 millió Ft.

A jutalék és díj eredmény 2.240,1 millió Ft volt.

Jutalékbevételeként 2.925,4 millió Ft-ot értünk el. A pénzforgalmi szolgáltatás után kapott jutalék 79,3 %-a, a bankkártya szolgáltatás díjbevétele 11,8 %-a az összes jutalék és díjbevételeknek 2.665,0 Ft összegben.

Megbízásos tevékenység (biztosító, Fundamenta, MFB pontok) és befektetési szolgáltatási tevékenység (Takarékbank Zrt értékpapír forgalmazás) 5,4%-át biztosította a jutalékbevételeknek.

Jutalék és díj ráfordításként 685,3 millió Ft-ot számoltunk el, amelyből 48,3 % bankkártyával kapcsolatban merült fel 331,2 millió Ft, 40,6 %-a pénzzállítási kiadásai és egyéb pénzügyi szolgáltatás 277,7 millió Ft, 11,1 %-a számlavezetés pénzforgalmi jutaléka 76,4 millió Ft.

A pénzügyi műveletek nettó eredménye a valuta- és deviza forgalmazás eredményét, valamint a befektetési célú értékpapírok lejáratokor, értékesítéskor realizált árfolyamnyereséget illetve árfolyamvesztéset, továbbá a tulajdoni részesedések értékesítésének árfolyamnyereségét mutatja. A valutaforgalmazásból származó 84,7 millió Ft nyerség árfolyamváltozásból adódik, amely a pénzügyi műveletek nettó eredményének meghatározó forrása. Befektetés értékesítése, értékpapírok év közbeni lejáratokor, valamint a Takarékbank Zrt. által visszavásárolt értékpapír portfólió elszámolt eredménye 92,5 millió Ft veszteség. Hitelezéshez kapcsolódó KHR lekérdezési díjakra 15,9 millió Ft merült fel.

Ezek hatására a pénzügyi műveletek nettó eredménye 23,7 millió Ft veszteséget eredményezett.

Az üzleti tevékenység egyéb eredménye 1.447,3 millió Ft veszteség. Egyéb ráfordítások között kerültek elszámolásra a felsőbb szerveknek fizetett hozzájárulások, hitelbehajtás és követelés értékesítés ráfordításai, helyi adók, tranzációs illeték, amelyet mérsékel a tárgyi eszközök értékesítésének eredménye, hitelbehajtás ráfordításának megtérülése. A negatívum 82,1%-át a tranzációs illeték jelenti 1.188,5 millió Ft összegben, hatósági díjakra, hozzájárulásokra 243,2 millió Ft merült fel.

Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei 3.687,5 millió Ft-ban realizálódtak. Ennek 60,0 %-át a személyi jellegű ráfordítások jelentik 2.213,3 millió Ft összegben, 32,9 %-át 1.211,9 millió Ft-ot az igazgatási költségek adják, és 7,1 %-át az értékcsökkenési leírás.

Az egyéb igazgatási költségek összegéből az informatikai költségek 47,1%-ot képviselnek.

A tárgyévben az értékvesztés és kockázati céltartalék képzés 564,4 millió Ft, a tárgyévi visszairás 569,3 millió Ft volt. Eredményre gyakorolt hatása 4,9 millió Ft nyereség jellegű.

A Takarékszövetkezet szokásos üzleti eredménye a tárgynegyedév végén 561,1 millió Ft veszteség.

A Takarékszövetkezet előzetes egyedi szavatoló tőkéje 4.313,0 millió Ft, tőke megfelelése 2018. december 31-én 14,73%, az év során folyamatosan meghaladta a 8 %-os jogszabályi minimum követelményt.

A Takarékszövetkezetnek öt leányvállalata van, amelyek tevékenységi köre ingatlan kezelés, bérbeadás.

Továbbá kettő követelés kezeléssel, behajtással foglalkozó társult vállalkozásban rendelkezik részesedéssel, amelyekből az egyik végelszámolás alatt áll.

A szövetkezet szabályozottsága a törvényi előírásoknak megfelel.

A belső ellenőrzés függetlenül a vezető belső ellenőr irányításával 6 fővel végzi a munkáját.

3. Jövedelmezőségi-, vagyoni- és pénzügyi helyzet mutatói

Jövedelmezőségi mutatók				
		2017.	2018.	Változás
1	Bevételarányos nyereség	-5,9%	-19,3%	-13,4%
2	Eszközarányos bevétel	6,2%	2,9%	-3,3%
3	Eszközarányos nyereség ROA	-0,4%	-0,6%	-0,2%
4	Saját tőke arányos nyereség ROE	-6,2%	-12,9%	-6,7%
5	Hitelintézet tevékenység jövedelmezősége	97,7%	97,7%	0,0%
6	Pénzügyi és befektetési szolg. jövedelmezősége	-5,9%	-9,6%	-3,7%
Likviditás, szolvencia				
7	Likviditási ráta I.	0,40	0,74	0,34
8	Likviditási ráta II.(gyorsráta)	1,07	1,03	0,04
9	Likvid eszközök aránya a mérlegfőösszeghez	48,3 %	2,5%	-45,8%
Eszközminőségi mutatók				
10	Mérlegfőösszeg arányos elszámolt értékvesztés	2,9%	3,5%	0,6%
11	Elszámolt értékvesztés arány	10,4%	12,5%	2,1%
Hatékonysági mutatók				
12	Bevételarányos költségek (rezsi/pü.i -bef.szolg.bev.)	62,0%	64,5%	2,5%
13	Eszközarányos költségek	3,8%	3,7%	-0,1%
14	Szem.i jellegű ráford.arányos nyereség	-14,9%	-25,4%	-10,5%

4. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események és folyamatok

Az üzleti jelentés összeállításának és elfogadásának időpontjáig 2018. évre vonatkozóan nem volt rendkívüli gazdasági esemény, ami a jelentésben vázolt vagyoni-, pénzügyi-, jövedelmezőségi helyzetet megváltoztatta volna. Lényeges portfólió változás nem történt, a szükséges értékvesztések megképezésre, az elhatárolások lekönnyvelésre kerültek.

A stratégiai koncepció alapján, a Takarékbank 2018.11.30-i rendkívüli közgyűlésén meghozott döntés szerint a Takarékbank 2019-ben jogi egyesülés keretében az év első felében létrejövő új Takarékbankba integrálódik. A jogi és számítástechnikai migráció a tervek szerint időben elkülönül egymástól. A Takarékbank az üzleti tevékenységét a jövőben a többi szövetkezeti hitelintézet egyesülésével létrejövő univerzális kereskedelmi bank keretében folytatja majd.

5. Várható fejlődés

2018. november 30-án a Takarékbank Zrt. közgyűlése elfogadta a Takarékbank Csoport új, 2019-2023. közötti időszakra szóló, közös üzleti stratégiáját. Ezzel új fejezetet nyílik a takarékok másfél évszázados történelmében, egy minden ízében korszerű, univerzális bankban egyesítik az erőiket.

Az új stratégia kidolgozására azért vált szükségessé, hogy olyan rendszer jöjjön létre, amely jóval hatékonyabb működést biztosít a takarékok számára és lehetővé teszi, hogy az ügyfelek bárhol az országban, bármely takarékbankban bármilyen ügyüket el tudják intézni.

Meg kell újítani a termékeket is, aktívan be kell szállni a digitalizációba, egész generációkat, családokat kell kiszolgálni, nyitni kell a fővárosi és városi lakosok, a fiatalok felé is. Tovább kell erősíteni a jelenlétet a kkv-k körében és az agráriumban, a működéssel a helyi közösségeket kell segíteni, felgyorsítani és megkönnyíteni például a helyi vállalkozók közötti együttműködéseket. Röviden: a helyben élő generációk és a helyi közösségek bankjává kell válni.

Ennek érdekében a takarékok nemrégiben lezajlott egyesülései tovább folytatódnak, és 2020-ig több lépcsőben egyetlen nagy országos bankban egyesítik az erőiket. Ez azt jelenti, hogy a tucatnyi, eltérő takarékok helyét egyetlen, egységes takarékelveken működő bank veszi majd át, amelynek a fiókjai szerte az országban megtalálhatók. Egységes elvek és szabályok mentén, egységes informatikai háttérrel és arculattal, egységes marketing- és értékesítési tevékenységgel működik majd az országban mindenhol.

A takarékok a megszokott módon, zavartalanul működnek, az ügyfelek az egész folyamatból csak profitálni fognak. Könnyebb lesz eligazodniuk a szolgáltatások között. A takarékok elérhetőek lesznek az ország bármely pontján azok számára is, akik a digitális bankolást választják, és azok számára is, akik ragaszkodnak a hagyományos fióki ügyintézéshez. A stratégia végrehajtásával olyan nagy projektek is finanszírozhatóvá válnak, amelyek korábban elérhetetlenek voltak.

Az új stratégia a munkavállalók számára jobb munkakörülményeket, szélesebb körű előrelépési lehetőséget jelent majd. Fókuszban van egy olyan belső rendszer bevezetése, amely jobban elismeri és ösztönzi a kimagasló teljesítményt. Cél, hogy a Takarékok Csoport legyen az ország egyik legjobb munkahelye, és hogy a munkatársak minél elégedettebbek legyenek a munkájukkal, a munkakörülményeikkel és a javadalmazásukkal is.

Az új stratégia végrehajtása révén a Takarékok Csoport egy minden tekintetben modern, versenyképes, nyereséges, és az ország minden pontján korszerű és egységes termékeket és szolgáltatásokat nyújtó pénzügyi csoporttá válik.

6. K+F tevékenység

K+F tevékenység nincs a Takaréknál.

7. Környezetvédelem bemutatása

A Takarékok tevékenysége során környezetszennyező anyagot nem bocsát ki.

A személygépkocsi üzemeltetése során keletkező fáradt olajat, akkumulátort a szervizek kezelik, illetve veszik át.

A működés során keletkezett számítástechnikai hulladékok közül a kifogyott festékpatronok, elhasznált festékszalagok a forgalmazóhoz kerülnek visszaszállításra. A veszélyes hulladéknak minősülő eszközök számítástechnikai bontóba kerülnek leadásra.

8. A Takarékok foglalkoztatás politikája

A Szövetkezet 2018. év elején 596 fő munkavállalóval kezdte meg munkáját. Ez a létszám a hónapok során összességében folyamatosan csökkent, hiszen a 143 fő kilépő dolgozóval szemben az év során 53 fő belépőnk volt. Az év végi létszám 506 fő.

A kilépők jelentős része munkavállalói felmondást követően távozott a takaréktól, 23 fő nyugdíjba vonult, 11 fő munkáltatói felmondás miatt távozott. A 11 munkáltatói felmondásból 10 felmondás a takarékszövetkezetnél történt átszervezések következtében történt.

A Takarékbán 2018. évben az oktatás az Integrációs képzési és fejlesztési szabályzatban meghatározott elvek figyelembevételével történt.

Elsősorban a kirendeltségi dolgozók képzésre került sor a Bank által szervezett keretben.

A képzések egy része **e-learning formában** történt, melynek során a dolgozók önállóan jelentkeztek be az oktatási felületre, ott önállóan sajátították el a tananyagot és a meghatározott időpontig vizsgát tettek.

Ilyen képzési formában került sor a központi termékek bevezetése projekt keretében a Központi Számlatermékek és Folyószámla Hitel képzése, a Takarékpénztár VP Komplex termék, a „Fogyasztóknak nyújtott fedezet nélküli hitelek termékoktatás”, a „Fogyasztóknak nyújtott jelzálogfedezetű hitelek termékoktatás”, a „Számla és Betéti termékek termékoktatás”, a „Vállalati hitelek termékoktatás”, az „Alapozó befektetési termékismeretek” és az évente kötelező belső képzés a jelzáloghitelezés értékesítésével foglalkozó kollégáknak.

Másik képzési forma a **külső helyszínen történő képzés**, melyen személyesen kell megjelenniük a dolgozóknak.

Ebben a formában történt a valuta pénztárosi képzés, a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó Clavis 4 rendszerfelület képzés, a 3 napos Tőkepiaci üzletkötői hatósági képzés, a jelzáloghitelezési tevékenység végzéséhez nélkülözhetetlen Pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági képzés.

A Takarékpénztár vezetése számára fontos az értékesítésben résztvevő munkatársak munkájának támogatása, illetve ezen területen működő vezetők képességeinek fejlesztése. Ennek érdekében vezetői tréning került megszervezésre, melyen a legjobban teljesítő 16 kirendeltség vezetői vettek részt. A 2x2napos tréning egy nagy tapasztalattal rendelkező „külsős” tréner vezetésével valósult meg, nagy sikerrel.

Képzés megnevezése	résztevő /fő
Alapozó befektetési termékismeretek	98
Bef-szol. Speciális képzés (3 modulós)	176
Clavis 4	16
Fogyasztóknak nyújtott fedezet nélküli hitelek termékoktatás	355
Fogyasztóknak nyújtott jelzálogfedezetű hitelek termékoktatás	185
Jelzáloghitel - közvetítők belső képzése	122
Központi Számlatermékek és Folyószámla Hitel képzés	386
Pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági vizsga	33
Számla és Betéti termékek termékoktatás	358
Takarék VP Komplex termék	24
Tőkepiaci üzletkötő hatósági vizsga	68
Vállalati hitelek termékoktatás	136
Valutapénztárosi vizsga	4
Kirendeltségvezető tréning	16

9. Pénzügyi instrumentumok hasznosításának bemutatása

A pénzügyi eszközök között a pénzeszközön kívül állampapírokat, hitelintézetekkel, ügyfelekkel szembeni követeléseket, illetve egyéb hitelviszonyt és tulajdoni jogot megtestesítő értékpapírokat tart nyilván a Takaréék.

A pénzügyi eszközök befektetési vagy forgatási célú minősítése az eredeti lejárát szerint kerül meghatározásra, a mérlegben a befektetési célú állományból a következő évben esedékes tételek átvezetésre kerültek a forgóeszközök közé.

A Takaréknál valamennyi tulajdoni jogot megtestesítő értékpapír befektetési célú pénzügyi eszköznek minősül.

A pénzügyi kötelezettségek között hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek szerepelnek.

Származékos ügyletekkel hitelintézetünk nem rendelkezik.

10. Kockázatkezelés

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagjainak - az egyetemleges felelősség 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 mentességét biztosítanak. Az Integráció tőkemegfelelésének közzétételét a Takarékbank végzi.

A Takaréék elsősorban hitel-, likviditási-, piaci- és működési kockázatoknak van kitéve.

10.1 Hitelezési kockázatok

A kockázati stratégia elsődleges célkitűzése a hitelportfólió kockázati szintjének csökkentése, minőségének javítása, de minimum megőrzése a portfólió volumenének növelése mellett.

A Takarékszövetkezet ennek érdekében

- az átlagosnál kockázatosabb részportfóliók arányát csökkenti;
- törekszik a folyósítási feltételek szigorú ellenőrzésére;
- törekszik a monitoring tevékenység erősítésére és a problémák mielőbbi felismerésére;
- törekszik az ingatlanfedezetek hitelkockázat mérséklő eszközként való minél nagyobb arányban történő figyelembe vételére az elismerhetőség kritériumainak biztosításával;
- törekszik a problémás hitelek kezelésénél az ügyfelekkel való együttműködésre.

A problémák korai felismerése érdekében a Takaréék a lejárt követeléseket rendszeresen, minimum havonta, ügyfél szinten figyeli.

Lakossági ügyfélkörben tovább folytatódott az Integrációs központi termékek kifejlesztése és bevezetése, melynek fontos eleme a termékek kockázati paramétereinek meghatározása és/vagy felülvizsgálata, azaz a termékszintű kockázatkezelés. A központi termékpaletta teljessé tétele mellett a lakossági üzletágban is hangsúlyossá vált a hitelezési folyamat és a kockázatkezelési eszköztár integrációs szintű egységesítése, racionalizálása (pl. egységes jövedelemelfogadási szabályok, adóminősítési rendszer).

10.2 Piaci kockázat

A piaci kockázat abból fakad, hogy a Takaréék mérlegében szereplő eszközök és források, vagy a mérlegben kívüli pozícióiban veszteség keletkezik, keletkezhet amiatt, hogy a piaci árak az intézmény szempontjából kedvezőtlen irányba mozdulnak el.

- Devizaárfolyam-kockázatkezelési alapelvek

- A Takaréknak a valutával, devizával kapcsolatos tevékenysége során és a deviza-, vagy valutaárfolyamhoz kötött forintszerződéseinek tekintetében devizaárfolyam-kockázatát úgy kezeli, hogy a deviza nyitott pozícióból származó tőkekövetelménye ne haladja meg a szavatoló tőke meghatározott mértékét.
 - A különböző devizanemekben fennálló pozíciókat folyamatosan figyelni és kezelni kell.
 - A működés során keletkező, nem szándékolt deviza nyitott pozíciót mielőbb le kell zárni.
- Kamat- és részvénykockázat-kezelési alapelvek
 - Részvénytartást – a stratégiai jellegű befektetések kivételével – a Szövetkezeti Hitelintézet és a Társaság nem vállal.
 - A kamatkockázat kezelésére limitrendszert kell működtetni.
 - A kereskedési stratégiában egyértelmű kritériumrendszert kell felállítani arra vonatkozóan, hogy mit kell kereskedési szándéknak tekinteni. Amennyiben a Befektetési Szabályzatban a Hitelintézet kijelenti, hogy tartózkodik a kereskedési szándékú pozíciók vállalásától, és ezért kereskedési könyvet nem vezet, akkor szigorúan kerülni kell a kereskedési szándékú pozíciók vállalását.

10.3 Likviditási kockázat

A likviditás az intézmény azon képessége, hogy eszközei növekedését a nélkül tudja finanszírozni, lejárási kötelezettségeit pedig teljesíteni, hogy emiatt jelentős, nem tervezett veszteség érje. A jövedelmezőség érdekében végrehajtott lejárási transzfer, a rövid távú források hosszú távú kihelyezése, a környezeti hatások és más piaci szereplők magatartásának bizonytalansága jelentik a likviditási kockázatot.

A likviditási kockázatok alapvetően két kategóriába, illetve további alkategóriába sorolhatók:

- finanszírozási likviditási kockázat (funding liquidity risk) annak a kockázata, hogy a Hitelintézet nem tud megfelelni a várható és váratlan jelenlegi, illetve jövőbeli cash-flow-kból és fedezetekből származó kötelezettségeinek anélkül, hogy ez kihatna a napi működésére vagy a piaci helyzetére. Ide tartoznak különösen az alábbiak:
 - lejárási (a lejárási összhang hiányával összefüggő) likviditási kockázat, amely abból fakad, hogy a követelések és kötelezettségek pénzáramai nincsenek megfelelően összehangolva, és a lejárási
 - kötelezettségek bizonyos időszakokban meghaladják az esedékes követelések összegét. Annál jelentősebb a kockázat, minél közelebbi időszakban mutatkozik eltérés;
 - lehívási (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) likviditási kockázat – a források a szerződés szerinti lejárat előtt visszavonásra kerülnek;
 - strukturális likviditási kockázat – annak a kockázata, hogy a források nehezebben és csak magasabb költség mellett újíthatók meg;
- piaci likviditási kockázat - annak veszélye, hogy egy piaci pozíció nem zárható megfelelően rövid idő alatt piaci áron, csak kedvezőtlenebb árfolyamon, így a megfelelő piaci ár realizálása megkívánja a pozíció fenntartását, ami likvid eszközök lekötését/felvételét igényelheti.

10.4 Működési kockázat

A működési kockázat a Takaréknak minden tevékenységében jelen van. Jelenthet valódi veszteség eseményt, illetve folyamatokban rejlő lehetséges veszteséget is. A leglényegesebb a működési kockázatok felismerése a működés szabályozásának folyamataiban, ahol jellemzően még be nem következett kockázatokról van szó.

A működési kockázati profilt és a működési kockázatkezelés céljait szem előtt tartva az Integráció meghatározásában a működési kockázat annak a kockázata, hogy a Csoporttagot közvetlen vagy

közvetett pénzügyi veszteség, illetve a jó hírnevét, vagy az üzletmenet folytonosságát fenyegető, jelentős kár éri.

A tevékenységben rejlő veszélyek megjelenési formái a működési kockázati események, melyek jogszabályi szinten tipizáltak:

- belső csalás;
- külső csalás;
- munkáltatói gyakorlat és munkahelyi biztonság;
- ügyfelek, termékek és üzleti gyakorlat;
- tárgyi eszközöket ért károk;
- üzletmenet fennakadása és rendszerhiba;
- végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelés.


A nem megfelelő folyamatok és rendszerek, külső események vagy személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő (belső-, külső csalás), jogszabályban vagy szerződésben, belső szabályzatokban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező veszteség a Takaréknál jellemző, a működésből eredő kockázat a Takaréknál alacsony.

11. A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet telephelyei 2018. december 31-én

Ssz.	Régió	Kirendeltség	Cím	Megye
1	Balassagyarmat	Balassagyarmat	2660 Balassagyarmat, Thököly utca 1.	Nógrád megye
2	Balassagyarmat	Bercel	2687 Bercel, Baross utca 31.	Nógrád megye
3	Balassagyarmat	Diósjenő	2643 Diósjenő, Kossuth utca 11.	Nógrád megye
4	Balassagyarmat	Drégelypalánk	2646 Drégelypalánk, Kossuth út 50.	Nógrád megye
5	Balassagyarmat	Érsekvadkert	2659 Érsekvadkert, Rákóczi út 122.	Nógrád megye
6	Balassagyarmat	Kemence	2638 Kemence, Fő út 79.	Pest megye
7	Balassagyarmat	Nagymaros	2626 Nagymaros, Király utca 1/a.	Pest megye
8	Balassagyarmat	Nagyoroszi	2645 Nagyoroszi, Szent István tér 3.	Nógrád megye
9	Balassagyarmat	Nógrád	2642 Nógrád, Szondi utca 28.	Nógrád megye
10	Balassagyarmat	Rétság	2651 Rétság, Korányi út 2.	Nógrád megye
11	Balassagyarmat	Romhány	2654 Romhány, Kossuth út 23.	Nógrád megye
12	Balassagyarmat	Szécsény	3170 Szécsény, Rákóczi út 71.	Nógrád megye
13	Balassagyarmat	Verőce	2621 Verőce, Árpád utca 27.	Pest megye
14	Füzesabony	Besenyőtelek	3373 Besenyőtelek, Fő út 112.	Heves megye
15	Füzesabony	Eger	3300 Eger, Malomárok utca 31.	Heves megye
16	Füzesabony	Eger	3300 Eger, Mátyás király út 102.	Heves megye
17	Füzesabony	Erdőtelek	3358 Erdőtelek, Fő út 123.	Heves megye
18	Füzesabony	Füzesabony	3390 Füzesabony, Rákóczi út 58.	Heves megye
19	Füzesabony	Kál	3350 Kál, Rózsa utca 2/A.	Heves megye
20	Füzesabony	Kompolt	3356 Kompolt, Kölcsey út 2/a.	Heves megye
21	Füzesabony	Poroszló	3388 Poroszló, Alkotmány út 14.	Heves megye
22	Füzesabony	Szihalom	3377 Szihalom, Hunyadi út 94.	Heves megye
23	Gyöngyös	Domoszló	3263 Domoszló, Deák tér 6.	Heves megye
24	Gyöngyös	Gyöngyös	3200 Gyöngyös, Kócsag út 32.	Heves megye
25	Gyöngyös	Gyöngyös	3200 Gyöngyös, Magyar út 1.	Heves megye
26	Gyöngyös	Gyöngyőspata	3035 Gyöngyőspata, Dózsa György út 1.	Heves megye
27	Gyöngyös	Gyöngyöstarján	3036 Gyöngyöstarján, Jókai tér 22.	Heves megye
28	Gyöngyös	Markaz	3262 Markaz, Fő út 83.	Heves megye
29	Gyöngyös	Nagyréde	3214 Nagyréde, Fő út 7.	Heves megye
30	Gyöngyös	Parád	3240 Parád, Kossuth út 128.	Heves megye
31	Gyöngyös	Vámosgyörk	3291 Vámosgyörk, Petőfi utca 21.	Heves megye
32	Hatvan	Boldog	3016 Boldog, Hunyadi utca 15.	Heves megye
33	Hatvan	Ecséd	3013 Ecséd, Szabadság utca 139.	Heves megye
34	Hatvan	Hatvan	3000 Hatvan, Kossuth tér 15.	Heves megye
35	Hatvan	Hort	3014 Hort, Ady Endre utca 2/a.	Heves megye
36	Hatvan	Lőrinci	3021 Lőrinci, Szabadság tér 3.	Heves megye
37	Hatvan	Pásztó	3060 Pásztó, Fő út 64.	Nógrád megye
38	Hatvan	Petőfibánya	3023 Petőfibánya, Mária utca 4.	Heves megye

Ssz.	Régió	Kirendeltség	Cím	Megye
39	Jászárokszállás	Heves	3360 Heves, Hunyadi utca 11.	Heves megye
40	Jászárokszállás	Jászapáti	5130 Jászapáti, István Király út 3.	Jász-Nagykun-Szolnok megye
41	Jászárokszállás	Jászárokszállás	5123 Jászárokszállás, Árpád tér 2.	Jász-Nagykun-Szolnok megye
42	Jászárokszállás	Jászfákóhalma	5121 Jászfákóhalma, Fő út 38.	Jász-Nagykun-Szolnok megye
43	Jászárokszállás	Jászkisér	5137 Jászkisér, Fő út 12.	Jász-Nagykun-Szolnok megye
44	Jászárokszállás	Jászszentandrás	5136 Jászszentandrás, Rákóczi út 75.	Jász-Nagykun-Szolnok megye
45	Jászárokszállás	Kőtelek	5062 Kőtelek, Szent István tér 3.	Jász-Nagykun-Szolnok megye
46	Jászárokszállás	Tarnaméra	3284 Tarnaméra, Árpád út 4.	Heves megye
47	Jászárokszállás	Tarnaörs	3294 Tarnaörs, Petőfi Sándor út 27.	Heves megye
48	Tura	Aszód	2170 Aszód, Kossuth Lajos utca 1.	Pest megye
49	Tura	Dány	2118 Dány, Pesti út 45.	Pest megye
50	Tura	Farmos	2765 Farmos, Fő tér 4.	Pest megye
51	Tura	Kartal	2173 Kartal, Petőfi tér 16.	Pest megye
52	Tura	Kóka	2243 Kóka, Dózsa György utca 42/a.	Pest megye
53	Tura	Nagykátá	2760 Nagykátá, Dózsa György út 10.	Pest megye
54	Tura	Szentmártonkátá	2254 Szentmártonkátá, Rákóczi út 54/c.	Pest megye
55	Tura	Tápiógyörgye	2767 Tápiógyörgye, Deák Ferenc utca 10.	Pest megye
56	Tura	Tápiószecső	2251 Tápiószecső, Honvéd út 10.	Pest megye
57	Tura	Tápiószele	2766 Tápiószele, Rákóczi út 2.	Pest megye
58	Tura	Tápiószőlős	2769 Tápiószőlős, Árpád út 2.	Pest megye
59	Tura	Tóalmás	2252 Tóalmás, Fő út 64.	Pest megye
60	Tura	Tura	2194 Tura, Bartók tér 21.	Pest megye
61	Tura	Zsámbok	2116 Zsámbok, Turai út 1.	Pest megye
62	Veresegyház	Budapest	1144 Budapest, Zalán utca 23.	Budapest
63	Veresegyház	Budapest	1173 Budapest, Pesti út 41/d.	Budapest
64	Veresegyház	Dunakeszi	2120 Dunakeszi, Fő út 66-68.	Pest megye
65	Veresegyház	Erdőkertés	2113 Erdőkertés, Nemes utca 2.	Pest megye
66	Veresegyház	Fót	2151 Fót, Dózsa György út 54.	Pest megye
67	Veresegyház	Mogyoród	2146 Mogyoród, Gödöllői utca 18/a.	Pest megye
68	Veresegyház	Órbottyán	2162 Órbottyán, Rákóczi út 115.	Pest megye
69	Veresegyház	Vác	2600 Vác, Káptalan utca 14.	Pest megye
70	Veresegyház	Váchartyán	2164 Váchartyán, Fő út 23.	Pest megye
71	Veresegyház	Vácrátót	2163 Vácrátót, Petőfi tér 4.	Pest megye
72	Veresegyház	Veresegyház	2112 Veresegyház, Fő út 53.	Pest megye

Veresegyház, 2019. március 19.

.....

Vargáné Králik Katalin
elnök ügyvezető