

Dél Takarékszövetkezet

*Éves beszámoló
és független könyvvizsgálói jelentés*

2018. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Dél TAKARÉK Szövetkezet tulajdonosainak

Jelentés az éves beszámoló könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük Dél TAKARÉK Szövetkezet (a „Társaság”) 2018. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2018. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök összesen 100.636 millió Ft, a tárgyévi eredmény 361 millió Ft –, 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 könyvvizsgálatainak 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 49,66%-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 értékeltetésének 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 beszámólónak 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 felelős 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, minősíteniük 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 30-i küldöttgyűlésen kerültünk megválasztásra a Társaság könyvvizsgálójának és megbízásunk 2 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

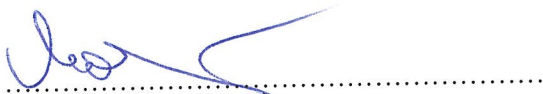
Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, az éves beszámolóval kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Társaság auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2019. április 9-én adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével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



Molnár Gábor
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: 007239

Dél TAKARÉK Szövetkezet

KSH: 10043086641912202

Cg.: 02-02-000186

MÉRLEG

adatok: millió Ft-ban

S.sz.	Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
a.	b.	c	d.
	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)		
1	1. Pénzeszközök	4 620	14 662
2	2. Állampapírok	11 643	0
3	a) Forgatási célú	4 192	0
4	b) Befektetési célú	7 452	0
5	2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0	0
6	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	24 186	29 086
7	a) Látraszóló	1 610	2 634
8	b) Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	22 576	26 452
9	ba) Éven belüli lejáratú	13 983	17 696
10	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	13 983	17 696
11	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
12	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
13	- MNB-vel szemben	0	0
14	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
15	bb) Éven túli lejáratú	8 594	8 756
16	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	8 594	8 756
17	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
18	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
19	- MNB-vel szemben	0	0
20	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
21	c) Befektetési szolgáltatásból	0	0
22	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
23	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
24	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
25	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
26	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
27	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	51 369	49 975
28	a) Pénzügyi szolgáltatásból	51 369	49 975
29	aa) Éven belüli lejáratú	14 103	13 702
30	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
31	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
32	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
33	ab) Éven túli lejáratú	37 266	36 273
34	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	14	0
35	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
36	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
37	b) Befektetési szolgáltatásból	0	0
38	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
39	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
40	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
41	ba) Tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
42	bb) Tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
43	bc) Befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	0	0
44	bd) Központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelés	0	0
45	be) Egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	0
46	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0

Dél TAKARÉK Szövetkezet

KSH: 10043086641912202

Cg.: 02-02-000186

MÉRLEG			
adatok: millió Ft-ban			
S.sz.	Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
a.	b.	c.	d.
47	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	1 663	0
48	a) Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	0
49	aa) Forgatási célú	0	0
50	ab) Befektetési célú	0	0
51	b) Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	1 663	0
52	ba) Forgatási célú	574	0
53	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
54	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
55	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
56	- visszavásárolt saját kibocsátású	0	0
57	bb) Befektetési célú	1 089	0
58	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	803	0
59	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
60	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
61	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	0	0
62	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0
63	a) Részvények és részesedések forgatási célra	0	0
64	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
65	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
66	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
67	b) Változó hozamú értékpapírok	0	0
68	ba) Forgatási célú	0	0
69	bb) Befektetési célú	0	0
70	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	0	0
71	7. Részvények, részesedések befektetési célra	48	4
72	a) Részvények, részesedések befektetési célra	48	4
73	ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
74	b) Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
75	ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
76	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	0	0
77	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	3 119	3 103
78	a) Részvények, részesedések befektetési célra	3 119	3 103
79	ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	2 940	2 940
80	b) Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés	0	0
81	ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
82	9. Immateriális javak	236	232
83	a) Immateriális javak	236	232
84	b) Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
85	10. Tárgyi eszközök	2 024	1 794
86	a) Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	1 845	1 639
87	aa) Ingatlanok	1 529	1 351
88	ab) Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	313	288
89	ac) Beruházások	4	0
90	ad) Beruházásra adott előlegek	0	0
91	b) Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	0	0
92	ba) Ingatlanok	0	0
93	bb) Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0	0
94	bc) Beruházások	0	0
95	bd) Beruházásra adott előlegek	0	0
96	c) Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	179	155

Dél TAKARÉK Szövetkezet

KSH: 10043086641912202

Cg.: 02-02-000186

MÉRLEG			
adatok: millió Ft-ban			
S.sz.	Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
a.	b.	c.	d.
97	11. Saját részvények	0	0
98	12. Egyéb eszközök	1 290	1 520
99	a) Készletek	665	650
100	b) Egyéb követelések	626	871
101	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
102	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
103	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	47	81
104	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
105	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
106	13. Aktív időbeli elhatárolások	332	260
107	a) Bevételek aktív időbeli elhatárolása	326	260
108	b) Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	6	0
109	c) Halasztott ráfordítások	0	0
110	Eszközök összesen	100 531	100 636
111	ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [1+2.a)+3.a)+3.ba)+3.c)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12+ a 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei]	40 372	50 214
112	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10+ a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 7/A, 12/A és a 12/B tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei]	59 827	50 162

Dél TAKARÉK Szövetkezet

KSH: 10043086641912202

Cg.: 02-02-000186

MÉRLEG			
adatok: millió Ft-ban			
S.sz.	Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
a.	b.	c.	d.
	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)	0	
113	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6 561	4 796
114	a) Látra szóló	32	1
115	b) Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	6 529	4 795
116	ba) Éven belüli lejáratú	218	1 082
117	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	181	943
118	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
119	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
120	- MNB-vel szemben	0	0
121	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
122	bb) Éven túli lejáratú	6 311	3 713
123	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	5 434	4 120
124	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
125	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
126	- MNB-vel szemben	0	0
127	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
128	c) Befektetési szolgáltatásból	0	0
129	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
130	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
131	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
132	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
133	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
134	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	87 493	89 197
135	a) Takarékbetétek	3 764	1 831
136	aa) Látraszóló	643	726
137	ab) Éven belüli lejáratú	3 109	1 096
138	ac) Éven túli lejáratú	12	9
139	b) Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	83 728	87 366
140	ba) Látraszóló	52 262	62 007
141	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	96	79
142	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
143	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	9	3
144	bb) Éven belüli lejáratú	30 645	24 632
145	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
146	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
147	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
148	bc) Éven túli lejáratú	822	727
149	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
150	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
151	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
152	c) Befektetési szolgáltatásból	0	0
153	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
154	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
155	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
156	ca) Tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
157	cb) Tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
158	cc) Befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	0	0
159	cd) Központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség	0	0
160	ce) Egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
161	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek ártértékelési különbözete	0	0

Dél TAKARÉK Szövetkezet

KSH: 10043086641912202

Cg.: 02-02-000186

MÉRLEG

adatok: millió Ft-ban

S.sz.	Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
a.	b.	c	d.
162	3.Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	140	104
163	a) Kibocsátott kötvények	0	0
164	aa) Éven belüli lejáratú	0	0
165	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
166	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
167	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
168	ab) Éven túli lejáratú	0	0
169	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
170	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
171	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
172	b) Kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
173	ba) Éven belüli lejáratú	0	0
174	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
175	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
176	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
177	bb) Éven túli lejáratú	0	0
178	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
179	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
180	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
181	c) Számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő, hitelviszonyt megtestesítő okiratok	140	104
182	ca) Éven belüli lejáratú	140	104
183	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
184	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
185	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
186	cb) Éven túli lejáratú	0	0
187	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
188	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
189	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
190	4. Egyéb kötelezettségek	319	274
191	a) Éven belüli lejáratú	319	274
192	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	32	0
193	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
194	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
195	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
196	b) Éven túli lejáratú	0	0
197	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
198	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
199	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
200	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0
201	5. Passzív időbeli elhatárolások	617	663
202	a) Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
203	b) Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	433	500
204	c) Halasztott bevételek	184	163
205	6. Céltartalékok	205	42
206	a) Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	60	3
207	b) Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	145	39
208	c) Általános kockázati céltartalék	0	0
209	d) Egyéb céltartalék	0	0

Dél TAKARÉK Szövetkezet

KSH: 10043086641912202

Cg.: 02-02-000186

MÉRLEG			
adatok: millió Ft-ban			
S.sz.	Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
a.	b.	c.	d.
210	7. Hátrasorolt kötelezettségek	280	280
211	a) Alárendelt kölcsöntőke	280	280
212	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
213	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
214	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
215	b) Szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
216	c) Egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
217	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
218	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
219	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
220	- egyéb gazdálkodóval szemben	0	0
221	8. Jegyzett tőke	300	300
222	ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0
223	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
224	10. Tőketartalék	58	58
225	a) A részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	0	0
226	b) Egyéb	58	58
227	11. Általános tartalék	62	102
228	12. Eredménytartalék (+/-)	4 135	4 231
229	13. Lekötött tartalék	87	73
230	14. Értékelési tartalék	179	155
231	a) Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	179	155
232	b) Valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
233	15. Tárgyévi eredmény (+/-)	96	361
234	Források összesen	100 531	100 636
235	ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a)+1.ba)+1.c)+1/A+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+3.aa)+3.ba+3.ca)+4.a)+4/A]	87 367	89 922
236	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	7 425	4 729
237	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	4 918	5 280

Kelt: Pécs, 2019. április 9.

Dél
TAKARÉK Szövetkezet

Dél TAKARÉK Szövetkezet

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
238	Mérlegen kívüli kötelezettségek	14 737	12 958
239	Függő kötelezettségek	14 737	12 958
240	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	0	0
241	Mérlegen kívüli követelések	315	73 328
242	Függő követelések	0	0
243	Biztos (jövőbeni) követelések	315	73 328

Dél TAKARÉK Szövetkezet

KSH: 10043086641912202

Cg.: 02-02-000186

EREDMÉNYKIMUTATÁSI. (függőleges tagolás)			
adatok: millió Ft-ban			
S.sz.	Megnevezés	2017. év	2018. év
a.	b.	c.	d.
1	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	1 417	2 525
2	a) Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	109	128
3	ebből: - kapcsoló vállalkozástól	0	0
4	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
5	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
6	b) Egyéb kamatok és kamatjellegű bevételek	1 307	2 397
7	ebből: - kapcsoló vállalkozástól	46	168
8	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
9	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
10	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	79	101
11	ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0	33
12	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
13	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
14	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	1 337	2 424
15	3. Bevételek értékpapírokból	44	121
16	a) Bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
17	b) Bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	44	121
18	c) Bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)	0	0
19	d) Bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
20	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	2 069	3 106
21	a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	2 069	3 106
22	ebből: - kapcsoló vállalkozástól	85	183
23	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
24	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	8	0
25	b) Befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	0	0
26	ebből: - kapcsoló vállalkozástól	0	0
27	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
28	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
29	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	518	796
30	a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	518	796
31	ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	500	698
32	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
34	b) Befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	0	0
35	ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0	0
36	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
37	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
38	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [(6.a)-(6.b)+(6.c)-(6.d)]	194	247
39	a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	198	347
40	ebből: - kapcsoló vállalkozástól	0	0
41	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
42	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
43	- értékelési különbözet	0	0
44	b) Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	3	100
45	ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0	0
46	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
47	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
48	- értékelési különbözet	0	0

Dél TAKARÉK Szövetkezet

KSH: 10043086641912202

Cg.: 02-02-000186

E R E D M É N Y K I M U T A T Á S I. (függőleges tagolás)			
adatok: millió Ft-ban			
S.sz.	Megnevezés	2017. év	2018. év
a.	b.	c.	d.
49	c) Befektetési szolgáltatások bevételeiből (kereskedési tevékenység bevételei)	0	0
50	ebből: - kapcsoló vállalkozástól	0	0
51	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
53	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	0	0
54	- értékelési különbözet	0	0
55	d) Befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)	0	0
56	ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0	0
57	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
58	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
59	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	0	0
60	- értékelési különbözet	0	0
61	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	311	724
62	a) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	202	263
63	ebből: - kapcsoló vállalkozástól	13	0
64	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
65	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
66	b) Egyéb bevételek	109	461
67	ebből: - kapcsoló vállalkozástól	0	22
68	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
69	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
70	- készletek értékvesztésének visszairása	0	0
71	8. Általános igazgatási költségek	1 967	3 201
72	a) Személyi jellegű ráfordítások	1 324	1 990
73	aa) Bérköltség	949	1 456
74	ab) Személyi jellegű egyéb kifizetések	117	178
75	ebből: - társadalombiztosítási költségek	5	8
76	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
77	ac) Bérjárulékok	258	356
78	ebből: - társadalombiztosítási költségek	15	21
79	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
80	b) Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	642	1 211
81	9. Értékcsökkenési leírás	142	193
82	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	1 334	2 313
83	a) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	202	250
84	ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0	0
85	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
86	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	1	0
87	b) Egyéb ráfordítások	1 132	2 062
88	ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0	0
89	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
90	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
91	- készletek értékvesztése	10	22
92	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	253	274
93	a) Értékvesztés követelések után	245	267
94	b) Kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	8	7
95	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	416	609
96	a) Értékvesztés visszairása követelések után	387	438
97	b) Kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	29	170
98	12/A. Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	0	0
99	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	16
100	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0


Dél TAKARÉK Szövetkezet

KSH: 10043086641912202

Cg.: 02-02-000186

EREDMÉNYKIMUTATÁSI. (függőleges tagolás)			
adatok: millió Ft-ban			
S.sz.	Megnevezés	2017. év	2018. év
a.	b.	c.	d.
101	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	159	439
102	ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+,-6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	159	426
103	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a) - 10.a)]	0	13
104	16. Rendkívüli bevételek	0	0
105	17. Rendkívüli ráfordítások	0	0
106	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	0	0
107	19. Adózás előtti eredmény (+,-15+,-18)	159	439
108	20. Adófizetési kötelezettség	52	38
109	21. Adózott eredmény (+,-19-20)	107	401
110	22. Általános tartalékképzés (-) és felhasználás (+)	-11	-40
111	23. Tárgyévi eredmény	96	361

Kelt: Pécs, 2019. április 9.

Dél
TAKARÉK Szövetkezet
1.

Dél TAKARÉK Szövetkezet

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET 2018.12.31.

Dátum: Pécs, 2019. április 09.

Dél
TAKARÉK Szövetkezet
1.

Dél TAKARÉK Szövetkezet

.....
Osztrogonác Gábor
Elnök-Ügyvezető

.....
Dr. Gyarmatiné Szentés Anikó
Ügyvezető igazgató

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név: DéL TAKARÉK Szövetkezet
Székhely: 7622 Pécs, Bajcsy-Zs. u. 7.
Honlap címe: www.deltakarek.hu
Levelezési cím: 7602 Pécs2 Pf.: 255
Telefonszám: 72/514-222
Céggjegyzékszám: 02-02-000186
Adószám: 10043086-4-02
Csoportos adószám: 17781365-5-44
KSH statisztikai számjel: 10043086641912202
Alakulás éve: 1967

Felügyelőbizottság elnöke: Csökliné Dr. Valler Mária
Igazgatóság elnöke: Osztrogonác Gábor
Ügyvezető igazgatók: Osztrogonác Gábor, Dr. Gyarmatiné Szentés Anikó

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 eltérő elfogadása,
- pénzkölcsön nyújtása,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, és az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, az MNB által kiadott engedély szerint,
- váltóval, illetőleg csekkel kizárólag saját számlára történő kereskedelmi tevékenység,
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység),
- széfszolgáltatás, letéti szolgáltatás,
- pénzváltási tevékenység az MNB által kiadott engedély szerint.
- Kezesség és bankgarancia vállalása.
- biztosítást kiegészítő – ezen belül egyes biztosítási ügynöki - tevékenység;
- pénzkölcsön nyújtása pénzügyi szolgáltatáson belül meghatározott követelések megvásárlására faktoring ügylet végzése;
- A pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében fedezet, illetve biztosíték értékesítésében való közreműködésre irányuló tevékenység,
- a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében fedezet, illetve biztosíték hasznosítására irányuló tevékenység.
- Bszt. szerinti függő ügynöki tevékenység,
- biztosításközvetítői tevékenység.

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 teljes körűen bevont leányvállalkozásként szerepel.

2

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A Jegyzett tőke összetétele az alábbiak szerint változott (a Küldöttgyűlés 2/2018 sz. határozatával fogadta el a Jegyzett tőke változását):

	adatok millió Ft-ban		
	2017.12.31	2018.12.31	Változás
Bejegyzett részjegyállomány	203	198	-5
Nem nevesített vagyonrész	97	102	5
Jegyzett tőke összesen	300	300	0

A változást a részjegyállomány csökkenése okozta.

A Takarékszövetkezet tulajdonosi körét a 771 főből álló tagság jelenti. A tagság összetételét tekintve 752 magánszemélyből és 19 jogi személyből áll. A tagság vagyoni hozzájárulása részjegyváltás formájában történik, az Alapszabály értelmében a tagsági viszony 10.000 Ft névértékű részjegy váltásával és az Igazgatóság jóváhagyásával jön létre. A Takarékszövetkezet jegyzett tőkéjében egy tulajdonosnak a közvetett és közvetlen tulajdoni hányada (részeseisége) – a Magyar Állam, a Magyar Fejlesztési Bank, a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete, valamint az Országos Betétbiztosítási Alap kivételével – nem lehet több 15 %-nál. A Takarékszövetkezetnek nincs olyan tagja, aki ezt a limitet túllépné tulajdoni hányadával.

A Takarékszövetkezet részjegyállománya 2018. december 31-én 197 530 E Ft.

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

Tulajdonosi szektorok	2017.12.31			2018.12.31		
	Tagok száma fő	Részjegyek névérték (ezer Ft)	Tulajdoni hányad (%)	Tagok száma fő	Részjegyek névérték (ezer Ft)	Tulajdoni hányad (%)
Jogi személyek	20	19 640	9,7	19	19 630	9,9
Természetes személyek	779	183 250	90,3	752	177 900	90,1
Összesen	799	202 890	100	771	197 530	100

Az 5 % és 10 % feletti részarányal rendelkező tulajdonosok száma, tulajdoni hányaduk alakulása:

2018-ban már közvetlenül egy tag részaránya sem haladta meg az 5 %-os küszöbértéket.

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 (Bsz.), 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. (1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.), eljáró könyvvizsgáló Molnár Gábor (1031 Budapest, Muzsla utca 8; MKVK nyilvántartási száma: 007239). A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja 9.000 E Ft + ÁFA / év, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát és a vizsgálati jelentés elkészítését.

A Könyvvizsgáló egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra is kapott megbízást az év folyamán: IFRS nyitó könyvvizsgálat, 950 E Ft + ÁFA díjazás ellenében.

Az éves beszámoló aláírására a Takarékszövetkezet ügyvezető igazgatói jogosultak: Osztrogonác Gábor (cím: 7694 Hosszúhetény, Morolo utca 48./a) és Dr. Gyarmatiné Szentés Anikó (cím: 7632 Pécs, Kertváros utca 9.).

 3

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Botykai Judit, PM-regisztrációs száma: 160280.

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

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

A Takarékszövetkezetnek két leányvállalata van, a **Sziget Ingatlanhasznosító Kft.** (Székhely: 7622 Pécs, Bajcsy-Zs. u. 7.) és a **Szentlőrinc-Ormánság Ingatlanhasznosító Kft.** (Székhely: 7640 Szentlőrinc, Munkácsy u. 19.), melyekben a Takarékszövetkezet részesedési aránya 100 %.

A Szigetvári Takarékszövetkezet Igazgatósága 2008 év novemberében döntött a saját tulajdonú Sziget Kft. alapításáról. A Kft. működésének célja elsődlegesen az ingatlanhasznosítás.

Főbb mutatószámok	2018.12.31
Saját tőke	173 301 E Ft
Jegyzett tőke	175 900 E Ft
Eredménytartalék	5 888 E Ft
Mérlegfőösszeg	174 323 E Ft
Tárgyévi eredménye	-8 487 E Ft

A Szentlőrinc-Ormánság Ingatlanhasznosító Kft. tevékenységét 2013. évben kezdte meg, a Kft. működésének célja elsődlegesen az ingatlanhasznosítás. 2018-ban a Takarékbank Igazgatósága a Kft végelszámolással történt megszüntetése mellett döntött. A végelszámolás 2018.10.01. napján indult.

Főbb mutatószámok	2018.09.30
Saját tőke	4 837 E Ft
Jegyzett tőke	3 000 E Ft
Eredménytartalék	-767 E Ft
Mérlegfőösszeg	5 420 E Ft
Tárgyévi eredménye	643 E Ft

A Takarékszövetkezet Igazgatósága a konszolidációs beszámoló készítésétől a vonatkozó jogszabályok értelmében eltekint, mivel mindkét társaság éves beszámolója önállóan megbízható és valós képet ad.



A Takarékszövetkezet éves beszámolójának részei:

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

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

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

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.

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 leírasi ideje:

Eszközcsoport	Hasznos élettartam (év)	Leírasi 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 %

Számviteli politika keretébe tartozó szabályzatok	A hatályba helyezésről szóló határozat száma, utolsó módosítás dátuma
Számviteli Politika	SZHISZ Igazgatósága a 136/2017 (05.02) számú határozatával, illetve a Takarékbank Igazgatósága az IG-6/9/2017 számú igazgatósági határozatával hagyta jóvá és adta ki a Szövetkezeti Hitelintézetek és a Takarékbank részére 2017.05.09-én A szabályzat módosítását a Takarékbank Vezetői Testülete a VT-261-W-2018. számú határozattal elfogadta, az SZHISZ Ügyvezetése 151/2018 (11.09.) számú ügyvezetési határozatával előzetesen. Hatálybalépés: 2018. november 15. A számviteli politika 2018. december 31-ig hatályos
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelési szabályzata	Ig. V/22/2017.09.15. 2017.05.10. -2018.12.31-ig hatályos.
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	EFB-XXIX/2015.11.10/1. 2015.11.11.-2018.12.31-ig hatályos.
Számlarend és számlatükör	EFB-XXXII/2017.09.12/5 2017.09.08-2018.12.31-ig hatályos Számlatükört a MOON állítja elő.
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	EFB-XXIX/2015.11.10/1 2015.11.11. 2018.12.31-ig hatályos.
Fedezetértékelési szabályzat	IV/12/2017.06.08. sz. RK Ig. határozat, 2017.05.15. KM8- 2018.09.20. EFB-XXXVI/2018.09.19/3 KM7.2.2- 2018.11.13. EFB-XLI/2018.11.13/3
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat	EFB-VII/2018.02.13./3., 2017.05.15., és TÜN/5/III/2018.03.01. KM4- 2018.03.13. EFB-XI/2018.03.13/3 és Ig.VI/14/2018.11.20
Pénz- és értékezelési szabályzat	EFB-XVIII/2017.05.30/2 2017.06.02.
Bizonylati rend	EFB-XXIX/2013.09.03/7. 2013.09.09.
Kockázati Stratégia	2018.02.01. EFB-XI/2018.03.13/3 és Ig.VI/14/2018.11.20. K2- 2018.01.01. EFB-III/2018.01.16/1 K10- 2018.01.01. EFB-III/2018.01.16/1
Befektetési szabályzat	2016.09.05. Ig. I/19/2016.01.26.
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	2018.01.01.-2018.09.17. EFB-III/2018.01.16./4. 2018.09.17.- 2018.10.01. EFB-XXXVI/2018.09.19/4 (az összes melléklet is módosult) 2018.10.01-től EFB-IV/2019.01.29./1. (K17 módosult)

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

3.1. Pénzeszközök

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

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

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

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

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

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

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

3.6. Tárgyi eszközök

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

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

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

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

A Takarékszövetkezet szabályzata szerint kizárólag azon ingatlanok (saját, idegen ingatlan, telek) esetében alkalmaz értékhelyesbítést, melyeknek a piaci értékelését 2013. december 31-ig elkezdte. Év végére vonatkozóan hivatalos engedéllyel rendelkező független értékbecslő állapítja meg az ingatlanok aktuális piaci értékét. A piaci érték és a könyv szerinti érték különözete kerül kimutatásra értékhelyesbítésként, ha a piaci érték magasabb a könyv szerinti értéknél. Amennyiben a piaci érték alacsonyabb az eszköz könyvekben szereplő könyv szerinti értékénél, akkor terven felüli értékcsökkenést kell elszámolni.

3.7. Készletek

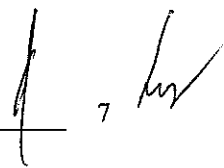
A készleteket a mérlegben az elszámolt értékvesztéssel csökkentett beszerzési áron, illetve előállítási költségen mutatja ki a Takarékszövetkezet.

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.

7 

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.

A Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség soron a takaréklevél, takarékszelvény, kamatjegy és matrac betétjegy konstrukciók állománya szerepel.

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. 2018-ban a Takarékszövetkezet rendelkezett halasztott bevétellel, a halasztott bevételek között pályázati források szerepelnek, illetve térítés nélkül kapott eszközök piaci értéke.

3.13. Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

Jegyzett tőke a cégbíróságon bejegyzett tőke, mely részjegytőkéből és nem nevesített vagyonrészből áll.

A Takarékszövetkezet a részjegy tőke állományában, illetve értékében a legutóbbi jegyzett tőke változás cégbírósági bejegyzését követően bekövetkezett változásokat részjegy visszaváltás esetén a tagokkal szembeni egyéb követeléseként (egyéb kötelezettség csökkentő tételként), részjegy jegyzés esetén a tagokkal szembeni egyéb kötelezettség növelő tételként mutatja ki a cégbírósági bejegyzés időpontjáig.

A tartalékok közül a Szt. és Hpt. alapján elszámolandó tartalékok szerepelnek.

A lekötött tartalékban a Szt. alapján előző években megképzett fejlesztési tartalék fel nem használt része szerepel, valamint az átalakulással kapcsolatos alapítás, átszervezés aktivált értékének értékcsökkenéssel csökkentett összege.

Értékelési tartalék: a Takarékszövetkezet az ingatlanok esetében él a Szt. szerinti értékhelyesbítés lehetőségével, így azon eszközök vonatkozásában, amelyek után 2013. december 31-én volt fennálló értékelési tartaléka a további években is alkalmazza az értékhelyesbítést. Az adott eszközök piaci értékének és könyv szerinti nettó értékének pozitív különbözetű összegében szerepel a mérlegben az értékelési tartalék.

3.14. Határidős ügyletek értékelése

Határidős ügylettel a Takarékszövetkezet az üzleti év végén nem rendelkezett.

3.15. Nyilvántartási rendszerek változása

A nyilvántartási rendszerek körében 2018-ban nem történt változás.

3.16. Besorolások módosítása

A jelen beszámolót érintően az egyes állományok besorolásai 2018-ban jelentős mértékben nem módosultak, az esetleges változásokat az adott mérleg vagy eredmény sorban mutatjuk be.

3.17. Jelentős összegű hiba

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

A lényegesség elvével összhangban jelentős összegűnek minősül a hiba, ha a feltárási évben, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások eredményt, és/vagy saját tőkét növelő-csökkentő

értékének együttes (előjeltől független) összege az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegétől függően az alábbiak alakul:

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

3.20. Leltározási szabályok

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

3.21. A számviteli politika 2018. évi változásai

A Számviteli Politikában végrehajtott jelentősebb módosítások:

1. Az IFRS szerinti nyilvántartásra áttérő társaságok esetén a mérlegkészítés időpontja a mérleg fordulónapját követő 3. munkanap 2019. január 4.
2. Beépítésre kerültek az Áfa törvény szerinti csoportos adóalanyiság elszámolási, nyilvántartási kötelezettségek szabályai

4. A Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

4.1. Eszközök

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

adatok millió Ft-ban

2017.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	4 527	94	4 621
Állampapírok	11 021	622	11 643
Hitelintézetekkel szembeni követelések	19 005	5 181	24 186
Ügyfelekkel szembeni követelések	49 881	1 488	51 369
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 663	0	1 663
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	3 166	0	3 166
Immateriális javak és tárgyi eszközök	2 261	0	2 261
Egyéb eszközök	1 290	0	1 290
Aktív időbeli elhatárolások	308	24	332
Eszközök összesen	93 122	7 409	100 531

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

2018.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	14 594	68	14 662
Állampapírok	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	22 970	6 116	29 086
Ügyfelekkel szembeni követelések	48 666	1 309	49 975
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	3 107	0	3 107
Immateriális javak és tárgyi eszközök	2 026	0	2 026
Egyéb eszközök	1 520	0	1 520
Aktív időbeli elhatárolások	247	13	260
Eszközök összesen	93 130	7 506	100 636

* 2018.12.31-i MNB devizaárfolyamon

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

4.1.1 Pénzeszközök

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	
	2017.12.31	2018.12.31
Készpénz (pénztár és ATM)	1 932	1 859
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számla	2 688	12 803
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák	0	0
Egyéb	0	0
Összesen	4 620	14 662

A pénzeszközök állománya 14 662 MFt, amely 10 042 MFt-tal több, mint előző év végén volt. A jelentős változás oka, hogy az év vége előtt Takarékbank részére értékesített értékpapír állományból felszabaduló likvid pénztömeg egy elkülönített számlán kerül elhelyezésre.

4.1.2 Állampapírok

adatok millió Ft-ban

2017.12.31	Névérték	Könyvszerinti érték	Piaci érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	0	0	0
Államkötvények	11 689	11 643	11 860
Összesen	11 689	11 643	11 860

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

A teljes állampapír állomány értékesítésre került a Takarékbank részére.

4.1.3 Követelések

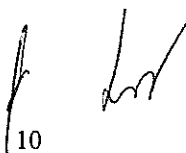
A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	
	2017.12.31	2018.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	24 186	29 086
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven belül (bruttó)	16 430	15 260
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven belüli követelések értékvesztése (-)	2 327	1 558
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven túl (bruttó)	37 722	36 706
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven túli követelések értékvesztése (-)	457	432
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	0	0
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	0	0
Egyéb követelés (bruttó)	670	971
Egyéb követelés értékvesztése (-)	44	100
Összesen	76 180	79 933

A hitelintézetekkel szembeni követeléseken belül rövid lejáratú (éven belüli) követeléseink állománya 2018 folyamán 4 738 MFt-tal nőtt, amiből 3 713 MFt az MTB-nél lekötött betétek növekménye. A hosszú lejáratú (éven túli) követeléseink között a Takarékbank Zrt.-nél elhelyezett "I" betét jelenik meg 8 756 MFt-tal.

Az ügyfelekkel szembeni követelések állománya 1 394 MFt-tal csökkent, ezen belül 30-70 % az éven belüli és az éven túli állománycsökkenés aránya.



4.1.4 Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31		2018.12.31		2017.12.31		2018.12.31	
	Bruttó érték	%	Bruttó érték	%	Nettó érték	%	Nettó érték	%
Teljesítő kitétségek	47 206	88	47 022	91	47 207	92	47 022	94
Nem teljesítő kitétségek	6 723	12	4 872	9	4 072	8	2 953	6
Összesen	53 929	100	51 894	100	51 279	100	49 975	100

A bruttó állomány 91 %-a teljesítő-, a fennmaradó 9 % nem teljesítő kitétségnek minősül. 2018. év folyamán teljesítő kitétségeink aránya mind a bruttó, mind a nettó állomány esetében nőtt.

Az átstrukturált hitelek a következő táblázat mutatja:

adatok millió Ft-ban

Hitel típusa	2017.12.31		2018.12.31	
	Bruttó követelés	Nettó követelés	Bruttó követelés	Nettó követelés
Lakossági jelzálog fedezetű, devizás ingatlan hitel	254	232	0	0
Lakossági jelzálog fedezetű, forintos ingatlan hitel	267	192	372	224
Lakossági nem jelzálog fedezetű forinthitelek	14	8	30	29
Önálló vállalkozók forinthitelei	129	66	62	35
Nem pénzügyi vállalatok forinthitelei	1 722	1 464	1 415	1 183
Egyéb	0	0	8	8
Összesen	2 386	1 963	1 887	1 479

A Takarékszövetkezet 2018 végén bruttó 1 887 MFt átstrukturált hitellel rendelkezett, az előző évihez viszonyítva az állomány 499 MFt-tal csökkent.

A lakossági hitelüzletágban 2018. év végén az átstrukturált hitelállomány 402 MFt, 133 MFt-tal csökkent az előző évhez képest, a csökkenés a jelzálog fedezetű hitelekben következett be.

4.1.5 Befektetési célú részesedések

Részesedések állománya 2018-ban 60 MFt-tal csökkent, eladásra került a Magyar Takarékszövetkezet Bef. és Vagyongazd. Zrt. 44 MFt értékű részvénye, ill. 16 MFt értékvesztést számoltunk el a Sziget Ingatlanhasznosító Kft.-ben lévő részesedésre.

Többségi vagy befolyásoló részesedés a 100 %-ban saját tulajdonú Sziget Kft.-ben és a Szentlőrinc-Ormánság Ingatlanhasznosító Kft.-ben van.

A Takarékszövetkezet tulajdoni részesedéseit kizárólag stratégiai céllal vásárolta.

A részesedések értékelése, 2018.12.31-i időpontra vonatkozó minősítése a Befektetési Szabályzatban foglalt eljárási rend alapján készült el.

A Takarékszövetkezet a szabályzatban választható két módszer közül a korrigált saját tőke módszerrel értékelt befektetéseit, kivéve az FHB részvényeket, mely értékelésére a DCF módszert alkalmazta.

A korrigált saját tőkén alapuló minősítés objektív, statikus és dinamikus mutatószámokra, továbbá szubjektív megítélés alá eső árfolyamkockázati tényezőkre épül.

A DCF módszer során a befektetésből származó jövőbeni tervezett CF-k diszkontált értéke alapján kerül meghatározásra a piaci érték.

Mindkét értékelés esetén a piaci tendenciákat és változásokat akkor veszi figyelembe a Takarékszövetkezet, ha az jelentős és éven túli, tehát tartós. A mérlegkészítés időpontjában (2018.01.04.) nem volt olyan tendencia, ami tartósan minősíthető.

A részesedésekre képzett értékvesztés állomány a minősítések után a 2017. év végi 148 E Ft-ról 16 MFt-ra növekedett (Sziget Ingatlanhasznosító Kft.).

A részesedések közül kapcsolt vállalkozásnak minősülnek:

- a) Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és leányvállalatai.
 - a. TakaréK Központi Követelés Kezelő Zrt. (Banküzlet)
- b) TakaréK Jelzálogbank Zrt.
- c) Leányvállalatok
 - a. Sziget Ingatlanhasznosító Kft
 - b. Szentlőrinc-Ormánság Ingatlanhasznosító Kft

A Befektetési célú részesedések további adatai a 2. sz. mellékletben található.

4.1.6 Értékpapírok

A Takarékszövetkezet 2018 decemberében értékesítette teljes értékpapír portfólióját a TakaréKbank részére.

adatok millió Ft-ban

2017.12.31	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	1 162	1 159	1 170
Belföldi önkormányzati kötvények	0	0	0
Belföldi vállalati kötvények	500	504	512
Belföldi befektetési jegyek	0	0	0
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	0	0	0
Összesen	1 662	1 663	1 682

adatok millió Ft-ban

2018.12.31	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	0	0	0
Belföldi önkormányzati kötvények	0	0	0
Belföldi vállalati kötvények	0	0	0
Belföldi befektetési jegyek	0	0	0
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	0	0	0
Összesen	0	0	0

4.1.7 Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték	
	2017.12.31	2018.12.31
Alapítás-át szervezés aktivált értéke	73	59
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
Vagyoni értékű jogok	0	173
Szoftverek	163	0
Egyéb szellemi termékek	0	0
Immateriális javak beruházásai	0	0
Összesen	236	232

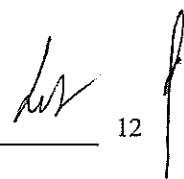
A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

Az év folyamán a szoftverek közül átsorolásra került egy eszköz a vagyoni értékű jogok közé.

A TakaréKszövetkezet kizárólag az ingatlanok (saját, idegen ingatlan, telek) esetében alkalmaz értékhelyesbítést. Az értékek megállapítása a következő három értékelési módszer együttes alkalmazásával történik: piaci adatok összehasonlításán alapuló értékelés, költségalapú értékelés és hozam alapú értékelés. Az értékeléseket engedéllyel és megfelelő szakmai végzettséggel rendelkező értékbecslő készítette. Az általa készített értékbecslések megfelelnek a fenti követelményeknek.

Tárgyévben 141 MFt terv szerinti értékcsökkenés és 90 MFt terven felüli értékcsökkenés került elszámolásra.

Az ingatlanok esetében terven felüli értékcsökkenés az ingatlanok forgalmi értékének csökkenése miatt került elszámolásra.



4.1.8 Egyéb eszközök

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	Nettó érték 2017.12.31	Nettó érték 2018.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok	579	580
Követelés fejében átvett egyéb eszközök	0	0
Értékesítésre szánt ingatlanok	79	63
Egyéb készletek	7	7
Összesen	665	650

A készletek között kimutatott követelés fejében átvett ingatlanok állománya az értékesítéseknek köszönhetően tárgyévben 39 MFt-tal csökkent bruttó értéken. A teljes készlet állomány mögött tárgyév végén 114 M Ft értékvesztés szerepel a könyvekben.

Az egyéb követelések állománya a 2017. év végi 626 M Ft-ról 2018. év végére 871 M Ft-ra nőtt. Ezen a mérlegsoron szerepelnek jellemzően a nem pénzügyi szolgáltatásból származó vevő követelések, amely állomány az előző évi 39 M Ft-ról 2018 végére 43 M Ft-ra növekedett. Itt szerepelnek továbbá a máshova nem sorolható, partnerekkel, szolgáltatókkal történő elszámolásból származó követelések. Az egyéb követelések értékvesztése év végén 26 M Ft.

4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	310	260
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>183</i>	<i>218</i>
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>19</i>	<i>42</i>
<i>ebből értékpapirokból eredő kamatelhatárolás</i>	<i>108</i>	<i>0</i>
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	16	0
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	6	0
Összesen	332	260

Az aktív időbeli elhatárolások jelentős része a Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolásából származik.

4.2. Források

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

2018.12.31	adatok millió Ft-ban		
	Forint	Deviza	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4 796	0	4 796
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	81 705	7 492	89 197
Kibocsátott értékpapírok	104	0	104
Egyéb kötelezettségek	270	4	274
Passzív időbeli elhatárolások	663	0	663
Céltartalékok	29	13	42
Hátrasorolt kötelezettségek	280	0	280
<i>Jegyzett tőke</i>	<i>300</i>	<i>0</i>	<i>300</i>
<i>Tőketartalék</i>	<i>58</i>	<i>0</i>	<i>58</i>
<i>Általános tartalék</i>	<i>102</i>	<i>0</i>	<i>102</i>
<i>Eredménytartalék</i>	<i>4 231</i>	<i>0</i>	<i>4 231</i>
<i>Lekötött tartalék</i>	<i>73</i>	<i>0</i>	<i>73</i>
<i>Értékelési tartalék</i>	<i>155</i>	<i>0</i>	<i>155</i>
<i>Tárgyévi eredmény</i>	<i>361</i>	<i>0</i>	<i>361</i>
Saját tőke	5 280	0	5 280
Források összesen	93 127	7 509	100 636

*2018.12.31-i MNB devizaárfolyamon

2017.12.31	Forint	Deviza	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6 557	3	6 560
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	80 109	7 383	87 492
Kibocsátott értékpapírok	140	0	140
Egyéb kötelezettségek	518	-199	319
Passzív időbeli elhatárolások	579	38	617
Céltartalékok	184	21	205
Hátrasorolt kötelezettségek	280	0	280
<i>Jegyzett tőke</i>	<i>300</i>	<i>0</i>	<i>300</i>
<i>Tőketartalék</i>	<i>58</i>	<i>0</i>	<i>58</i>
<i>Általános tartalék</i>	<i>62</i>	<i>0</i>	<i>62</i>
<i>Eredménytartalék</i>	<i>4 135</i>	<i>0</i>	<i>4 135</i>
<i>Lekötött tartalék</i>	<i>87</i>	<i>0</i>	<i>87</i>
<i>Értékelési tartalék</i>	<i>179</i>	<i>0</i>	<i>179</i>
<i>Tárgyévi eredmény</i>	<i>96</i>	<i>0</i>	<i>96</i>
Saját tőke	4 918	0	4 918
Források összesen	93 285	7 246	100 531

*2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A Takarékszövetkezet hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

adatok millió forintban

Megnevezés	Állomány	Állomány
	2017.12.31	2018.12.31
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)	32	1
MFB által nyújtott hitel	511	331
Eximbank által nyújtott hitel	403	343
MTB által nyújtott hitel	5 615	4 121
Egyéb hitelintézetekkel szembeni források	0	0
Összesen	6 561	4 796

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek nagy részét az MTB Zrt. által nyújtott hitel teszi ki. 2018-ban 4 121 M Ft kötelezettség 18 %-a éven belüli lejáratú, 82 %-a éven túli lejáratú hitel.

A hosszú lejáratú kötelezettségekből a mérleg fordulónapját követő évben esedékes 1 082 M Ft állomány a rövid lejáratú kötelezettségek közé került átsorolásra.

4.2.2. Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

A források között legnagyobb súllyal (88,6 %) az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek szerepelnek, az év folyamán az állomány 1 704 M E Ft összegben nőtt.

A forrásállomány 93,4 %-át kitevő ügyfelekkel és hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 95,3 %-a rövid lejáratú (nagyraoszt ügyfélforrás). A hosszú lejáratú kötelezettségek döntő többsége, 83,6 %-a hitelintézetektől származik és a refinanszírozott hitelkonstrukciókhoz kapcsolódik.

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

A Takarékszövetkezet nem nyújt befektetési szolgáltatást.

4.2.4. Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

adatok millió forintban

Hitelnyújtó	Hitelösszeg	Kamatláb	Lejárat
SZHSZ	50	Jegybanki alapkamat	2020.12.14.
SZHSZ	114	3M BUBOR + 0,5 %	2022.12.31.
SZHSZ	114	3M BUBOR + 0,5 %	2022.12.31.
SZHSZ	2	nem kamatozó	nincs lejárat
Összesen	280		

Az állományban 2018 évben nem volt változás.

4.2.5 Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségek között a legnagyobb volument a Tranzakciós illeték (112 MFt) képezi, további jelentős tételként szerepelnek a különböző adófizetési kötelezettségek (62M Ft), illetve társadalombiztosítással kapcsolatos elszámolások (40 M Ft).

További jelentős tétel az ingatlan eladásokból származó, vevőktől kapott előlegek (42 MFt).

4.2.6 Passzív időbeli elhatárolások

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	71	115
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	362	385
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
Halasztott bevételek	184	163
Összesen	617	663

A halasztott bevételek között pályázati forrás, illetve térítés nélkül kapott eszközök bekerülési értéke, valamint SZHISZ-től kapott támogatás szerepel.

4.2.7 Saját tőke összetétele

Megnevezés	adatok millió Ft-ban			
	2017.12.31 auditált	Tárgy évi növekedés	Tárgy évi csökkenés	2018.12.31 auditált
Jegyzett tőke	300	0	0	300
Tőketartalék	58	0	0	58
Általános tartalék	62	40	0	102
Eredménytartalék	4 136	111	16	4 231
Lekötött tartalék	87	0	14	73
Értékelési tartalék	179	0	24	155
Tárgyévi eredmény	96	361	96	361
Saját tőke	4 918	512	150	5 280

A saját tőke 2018-ban 362 M Ft-tal nőtt.

A Jegyzett tőke nem változott.

A Tőketartalék a Balatonföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet 2012. évi beolvadásából származik, változás nem történt.

Általános tartalék: a Hpt. rendelkezéseinek megfelelően a Takarékszövetkezetnek az adózott eredményből általános tartalékot kell képeznie. A Takarékszövetkezet a tárgyévi adózott eredmény 10 %-át, 2018-ban 40 M Ft-ot köteles általános tartalékba helyezni.

Az Eredménytartalék éves viszonylatban 95,5 M Ft-tal nőtt:

előző évi eredmény	96,2
alapítás, átszervezés aktivált értékének tárgyévi értékcsökkenésével arányos lekötött tartalék felszabadítás (2017. évi egyesülés)	14,8
részjegy rendezés	-5,3
osztalékfizetés előző évi eredmény alapján	-10

A Takarékszövetkezet Igazgatósága 2019-ben 20 %-os osztalékfizetési javaslatot terjeszt a Küldöttgyűlés elé. A javaslat elfogadása esetén a fizetendő osztalék összege M Ft, mely 2018-ban kerül elszámolásra az eredménytartalék terhére.

A Lekötött tartalék a 2017. évi egyesüléshez kapcsolódó alapítás, átszervezés aktivált értékének tárgyévi értékcsökkenése folytán csökkent 14 M Ft-tal.

Az Értékelési tartalék a Takarékszövetkezet saját ingatlanainak piaci értékeléséből eredően változott, 24 M Ft-tal csökkent.

Az értékhelyesbítés alakulását a következő táblázat szemlélteti:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31			2018.12.31		
	Könyv sz. érték	Érték-helyesbítés	Piaci érték	Könyv sz. érték	Érték-helyesbítés	Piaci érték
Érték helyesbítés	1 529	179	1 708	1 293	155	1 448

2018 év végén a Takarékszövetkezet Tárgyévi eredménye 361 M Ft.

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

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

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

A Takarékszövetkezet a 2018. évi értékvesztés elszámolásánál és céltartalék képzésnél a hatályos jogszabályok, valamint a Takarékbank által kibocsátott közvetlen hatályú minősítési, értékvesztési és céltartalék képzési szabályzatai szerint járt el.

Az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásait a következő táblázatok mutatják.

adatok millió Ft-ban

2017.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Fúzió	Képzés	Visszairás	Egyéb*	Záró
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	1 904	1 243	682	1 045	0	2 784
Befektetési szolg.-ból szárm. követelésekre	0	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	0	0	0	0	0	0
Készletekre	60	106	36	61	0	141
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	39	2	3	0	0	44
Összesen	2 003	1 351	721	1 106	0	2 969

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

2018.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszairás	Egyéb*	Záró
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	2 651	749	1 482	2	1 916
Befektetési szolg.-ból szárm. követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	0	16	0	0	16
Készletekre	141	28	55	0	114
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	177	17	94	0	100
Összesen	2 969	808	1 633	2	2 146

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

A teljes értékvesztés-állomány 823 M Ft-tal, csökkent 2018-ban, mely 27,7% %-os csökkenést jelent.

A 2018. évet terhelő értékvesztés változás az alábbi okokból ered:

- A hitelekre képzett értékvesztés állománya 735 M Ft-tal csökkent:
 - Követelés eladás miatt visszaírt értékvesztés: 56 M Ft.
 - Hitelleírásból, követelés elengedésből eredően 624 M Ft értékvesztés visszaírás történt.
 - A hitelportfólió minősítéséből eredő állományváltozás 57 M Ft csökkenés.
 - A devizában nyilvántartott értékvesztés állománya az átértékelés folytán 1,8 M Ft-tal nőtt.
- A Készletek között
 - az átvett eszközök esetében 10,6 M Ft új képzés (új bekerülések ill. év végi értékelés miatt) és 49,5 M Ft visszaírás történt (értékesítés miatt 27,4 M Ft, míg év végi értékelésből adódóan 22,1 M Ft visszaírás),
 - az Értékesítésre szánt ingatlanok esetében az év végi értékelés kapcsán egy ingatlanra kellett elszámolni 10,99 M Ft értékvesztést.
- **Egyéb követelések** esetében 1,8 M Ft képzés mellett 70 M Ft visszaírás történt a követelések leírása miatt, illetve 19,3 M Ft megtérülés okán.

adatok millió Ft-ban

2018.12.31 - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	21	3	20	4
Hitelkeretekre és garanciákra	11	2	7	6
Egyéb függő kötelezettségekre	173	2	143	32
Származtatott ügyletekre képzett céltartalék	0	0	0	0
Egyéb célokra	0	0	0	0
Összesen	205	7	170	42

A Hitelkeretekre és garanciákra képzett céltartalék-állomány 2018 során összességében 5 M Ft-tal csökkent, év végén 6 M Ft az állomány.

Az Egyéb függő kötelezettségeken belül:

- Peres kötelezettségekre 2 M Ft képzés történt.
- A bezárásra váró fiókok ingatlan könyv szerinti értéke 30 MFt került CT-ként elszámolásra, a bezáráskor realizálódó veszteség fedezésére, ill. bérleti és szolgáltatói szerződéséből eredő kötelezettség miatt.

A Javadalmazási politika előírásainak megfelelően a 2015. év után járó, 2018-ban esedékes kifizetésű juttatások kifizetésre kerültek, a céltartalékban a 2019 évi esedékességű kifizetés összege maradt 4 MFt.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Adott garancia	346	350
Nyújtott hitelkeret	7 998	8 491
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	2	2
Várható jövőbeni költségek és ráfordítások miatti függő kötelezettségek	0	0
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő kötelezettségek	0	0
Adott óvadék	6 176	3 192
FHB kockázatvállalás	18	13
Jövőbeni kötelezettség	0	0
Egyéb	13	0
Összesen	14 553	12 048

A függő kötelezettségek állománya nettó értéken 2 505 Ft-tal csökkent.

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
HUF	312	347
EUR	34	3
Adott garancia összesen	346	350

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 millió Ft-ban	
	2017.12.31	2018.12.31
Függővé tett kamatok	1 309	1 098
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	35	23
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő követelések	0	0
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	3 439	3 741
Egyéb jelentős tételek (le nem hívott hitelkeretek)	315	73
Összesen	5 099	4 935

4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek

A Takarékszövetkezet nem rendelkezett a vonatkozó időszakban nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletekkel.

4.4. A 2018. évi eredmény alakulása

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Kamatkülönbözet	1 337	2 424
Osztalékbevételek részesedésekből	44	121
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	1 552	2 310
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	194	247
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-1 024	-1 589
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	-2 109	-3 394
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	-163	-335
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	159	439
Adófizetési kötelezettség	52	38
Adózott eredmény	107	401
Általános tartalék képzése, felhasználása	-11	-40
Tárgyévi eredmény	96	361

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

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

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

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	Megfizetett díj 2017.	Megfizetett díj 2018.
Országos Betétbiztosítási Alap	85	130
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	33	51
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	31	52
Szanálási Alap	4	5
Összesen:	153	238

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Értékesített egyéb áruk önköltsége	3	118
Értékesített követelés fejében átvett eszköz könyv szerinti értéke	167	115
Egyéb ráfordítások (értékesített tárgyi eszközök és közvetített szolgáltatás)	32	17
Összesen:	202	250

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Anyagköltség	70	102
Anyagjellegű szolgáltatások	572	1 110
<i>Béreköltség</i>	949	1 456
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	117	177
<i>Bérbírlék</i>	259	356
Személyi jellegű ráfordítások	1 325	1 990
Értékcsökkenési leírás	142	193
Összes költség	2 109	3 394

Költségként 2018-ban összesen 3 394 M Ft került elszámolásra. A 2017 évi költségszintnél, a két takarékszövetkezet beolvadásának következtében 55 %-kal, 1 285 M Ft-tal több.

2018-ban az igénybe vett szolgáltatások költségeinek jelentősebb tételei:

Megnevezés	Összeg 2018.12.31
Telefon + külső, belső kommunikáció díja	106
Számítástechnikai szolgáltatás	404
Szakértői díjak	97
Ingatlanok bérleti díja	78
Reklám, marketing	70
Tárgyi eszközök fenntartási költsége	69

A bérbírlékek jogcímenkénti bontását a 4. sz melléklet tartalmazza

4.5. Társasági adó és egyéb adók

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	2017.12.31 bevallott	2017.12.31 javított	2018.12.31 bevallott
Adózás előtti eredmény	159	159	439
Hitelintézetű különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	0	0	0
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézetű különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	-70	-145	-344
Társasági adó alap	88	13	95
Számított társasági adó	8	1	9
Adókedvezmények	8	1	9
Önrevízió	0	0	0
Fizetendő társasági adó	0	0	0

A 2017. évi társasági adóbevallást év közben javítani kellett, a fenti tábla mutatja a javított tételeket.

[Handwritten signature]

A 2018-as évben az elszámolási törvényből eredő elhatárolt veszteségből fennmaradt 93 M Ft felhasználásra került, csökkentve az adóalapot.

A számított adó a Tao. Tv. 29/ZS.§ (1) bekezdés szerinti kedvezménnyel csökkenthető, így a tényleges társasági adófizetési kötelezettség nulla.

A különadóról szóló törvény alapján a Takarékszövetkezetet 2018-ban 38 M Ft hitelintézeti különadó terheli, mely nem jelent tényleges fizetési kötelezettséget, tekintettel az év közben befizetett pénzügyi szervezetek különadójára. A Takarékszövetkezet összes adófizetési kötelezettsége 38 M Ft, az adózott eredménye 401 M Ft.

A Hpt. rendelkezéseinek megfelelően a Takarékszövetkezetnek az adózott eredményből általános tartalékot kell képeznie. A Takarékszövetkezet a tárgyévi adózott eredmény 10 %-át, 2018-ban 40 M Ft-ot köteles általános tartalékba helyezni.

A fenti tételek után a Takarékszövetkezet tárgyévi eredménye 361 M Ft.

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek.

Adóalap csökkentő tételek	adatok millió Ft-ban		
	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2017.12.31. javított	Összeg 2018.12.31.
Az előző évek elhatárolt veszteségéből (negatív adóalapjából) leírt összeg	88	13	93
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszairása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	29	22	140
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	221	221	495
A terven felüli értékcsökkenés visszaírt összege, a meghatározott kivételekre figyelemmel	0	2	94
Értékvesztés visszairás egyéb követelésekre	0	38	2
Kapott osztalék, részesedés	44	44	121
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	52	52	38
Összesen	434	392	983

Adóalap növelő tételek	adatok millió Ft-ban		
	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2017.12.31. javított	Összeg 2018.12.31.
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után	39	14	56
Egyéb, adóalapot növelő céltartalék (2014-ben: a devizahitelek elszámolásának várható hatására képzett céltartalék)	0	0	0
Költségment elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	325	224	580
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	0	10	3
Összesen	364	248	639

5. Egyéb kiegészítések

5.1. Deviza nyitott pozíció

Az évvégén fennálló nyitott deviza pozíciókat a következő táblázat szemlélteti:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés – 2018.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó (+/-)
HUF	93 130	93 126	0	0	4
EUR	6 784	6 817	0	0	-33
CHF	139	132	0	0	7
USD	530	523	0	0	7
Egyéb	53	38	0	0	15
Deviza Összesen	7 506	7 510	0	0	-4
Összesen	100 636	100 636	0	0	0

adatok millió Ft-ban

Megnevezés – 2017.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó (+/-)
HUF	93 122	93 086	0	0	36
EUR	6 855	6 905	0	0	-50
CHF	137	132	0	0	5
USD	347	347	0	0	0
Egyéb	70	61	0	0	9
Deviza Összesen	7 409	7 445	0	0	-36
Összesen	100 531	100 531	0	0	0

A Takarékszövetkezet 2018. december 31-i teljes nyitott pozíciójának értéke 33 M Ft. Ennek tőkekövetelménye: 2,64 M Ft lenne, de nem kell plusz tőkét képezni rá, mivel a nyitott pozíció nem haladja meg a szavatoló tőke 2%-át.

5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés 2018.12.31	Sziget Ingatlanhasznosító Kft	Szentlőrinc-Ormánság Ingatlanhasznosító Kft
Pénzügyi szolgáltatásból származó követelések	0	0
Egyéb követelések	0	0
Látraszóló kötelezettség ügyfelekkel szemben	74	5
Lekötött kötelezettségek ügyfelekkel szemben	0	0
Egyéb kötelezettségek	0	0
Függő kötelezettségek	0	0

5.3. Egyéb kiegészítések

5.3.1 Javadalmazási politikával, vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos kiegészítések

A Takarékszövetkezet vezető testületei tagjai részére folyósított hitelek 2018. december 31-én fennálló összeg 105 M Ft.

adatok millió Ft-ban

2018.12.31	Fennálló tőke
Beruházási hitel ÉT	13
Agrár Széchenyi Kártya	25
Lakáscélú hitel	18
Forgóeszköz hitel ÉT	20
Hitelkártya	1
Mezőgazdasági egyéb támogatás megelőlegező hitel ÉT	9
ÖKO lakáshitel	12
Takarékszövetkezeti lakáshitelek	7
Végösszeg	105

2017.12.31	Fennálló tőke
Beruházási hitel ÉT	25
Lakáscélú hitel	8
Személyi hitel	7
Forgóeszköz hitel ÉT	30
Hitelkártya	1
Kiegészítő kamattámogatásos hitel	2
Mezőgazdasági egyéb támogatás megelőlegező hitel ÉT	3
ÖKO lakáshitel	16
Takarékszövetkezeti lakáshitelek	7
Végösszeg	99

A Takarékszövetkezetnek korábbi tisztviselőivel, Igazgatósági, Felügyelő Bizottság 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 kitétségek együttes összegét mutatja be a következő tábla:

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Nagykockázat-vállalásnak minősülő kitétségek együttes összege	504	0

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

Megnevezés	Teljes érték	Teljes érték
	2017.12.31	2018.12.31
Garanciák és kezességek	8293	14 439
Értékpapír fedezetek (óvadék)	434	383
Követelés és árbevétel engedményezés	2 435	413
Zálogjog	100 340	147 402
Késpénz fedezetek (óvadék)	988	1 008
Vételi opció	0	13
Egyéb fedezet	8	0
Összesen	112 493	163 658

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 bérgazdálkodással kapcsolatos adatok
- 5.sz. Cash-flow kimutatás
- 6.sz. A Bank pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
- 7.sz. Értékpapír állomány
- 8.sz. Sajátos értékelés alá vont eszközök

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

Mégnevezés	Bruttó érték						Értékcsökkenés				adatok millió Ft-ban		
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés terven felüli ÉCS miatt	Csökkenés	Átsorolás	Záró	Nettó érték	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	582	47	179	0	450	345	52	0	179	0	218	232	
1. alapítás-átszervezés	129	0	55	0	74	55	15	0	55	0	15	59	
2. kutatás, kísérleti fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3. vagyoni értékű jogok	453	47	124	0	376	290	37	0	124	0	203	173	
4. szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5. szoftver termékek beruházása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6. egyéb immat. javak beruházása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7. immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	3 422	160	350	- 292	2 940	1 398	141	90	313	169	1 147	1 794	
1. Pénzüntézeteti tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	3 243	160	326	- 292	2 785	1 398	141	90	313	169	1 147	1 638	
a. ingatlanok	1 915	61	2	- 292	1 682	386	26	88	0	169	331	1 351	
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek felszerelések járművek	1 324	99	320	0	1 103	1 012	115	2	313	0	816	287	
c. beruházások	4	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2. Nem közvetlen pénzüntézeteti tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
a. ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek felszerelések járművek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
c. beruházások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	179	0	24	0	155	0	0	0	0	0	0	155	
MINDÖSSZESEN (I.+II.)	4 004	207	529	- 292	3 390	1 743	193	90	492	169	1 365	2 025	

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

2. sz. melléklet

A DÉL Takarékszövetkezet részesei
2018. december 31.

Név	Tevékenység	Székhely	Bekerülési érték	Minősítés	Elszámolt értékesítés	Társaság saját tőkéje	Társaság jegyzett tőkéje	Tárgyévi eredmény*	adatok millió Ft-ban	
									Szavazati arány (%)	Besorolás**
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Egyéb monetáris közvetítés, Hitelintézet	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	340	1	-	25 104	3 390	5 799	2,89%	kapcsolt fél
Takarék Jelzálogbank Zrt.	Egyéb hitelnyújtás	1082 Budapest, Üllői út 48.	2 600	1	-	57 717	10 849	4 601	3,34%	kapcsolt fél
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység	1082 Budapest, Kisfaludy u. 32.	1	1	-	32 993	7 840	2 467	0,01%	egyéb részesedési viszony
Takarék Központi Köteteléskezelő Zrt.	M. n. s. egyéb pénzügyi közvetítés	1125 Budapest, Fogaskerekű u. 4-6.		1	-	550	79	52 830	0,38%	kapcsolt fél
Takarék-Bróker Biztosításközvetítő Kft.	Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység	7621 Pécs, Jókai utca 11.	1	1	-	9	5	4	10,00%	egyéb részesedési viszony
Dél Alföldi Szakképzés-szervezési Nonprofit Zrt.	Szakmai középfokú oktatás	6237 Kecel, Császártöltés út 54-56.		4		5	7	1	n.a.	egyéb részesedési viszony
iSafe Informatikai Zrt.	Vezetékes távközlés	1036 Budapest, Galagonya utca 5.	2	1	-	119	80	36	2,50%	egyéb részesedési viszony
Sziget Ingatlanhasznosító Kft.	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky E. utca 7.	176	2	16	182	176	30	100,00%	kapcsolt fél, leányvállalat
Szentlőrinc-Ormánás Ingatlanhasznosító Kft.	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	7940 Szentlőrinc, Munkácsy M. utca 19	3	1	-	4	3	0,7	100,00%	kapcsolt fél, leányvállalat

*A Társaság tárgyévi mérleg szerinti eredménye

** : leányvállalat, társult vállalkozás, stb.

3. sz. melléklet

Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása
2018. december 31.

adatok millió Ft-ban

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	9 643	8 053	8 756	0	26 452
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	3 956	9 613	22 450	13 956	49 975
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	250	721	3 082	742	4 795
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	1 096	0	0	0	1 096
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	0	0	9	0	9
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	23 330	1 302	0	0	24 632
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval	250	66	97	314	727
7.	Hátrasorolt kötelezettségek*	0	0	278	2	280

4. sz. melléklet

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	7	297	304
1. Bérköltség	11	1 445	1 456
- Teljes m. időben fogl. munkavállalók	4	1 130	1 134
- Tiszteletdíj, jutalom	0	282	282
- Részmunkaidős, nyugdíjas	7	33	40
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	2	176	178
- Étkezési, üdülési, természetbeni hozzájárulás	1	81	82
- Munkába járás ktg.tér	0	6	6
- Munkáltatót terhelő táppénz, betegszabadság	0	9	9
- Egyéb	1	80	81
3. Bérjárulék	2	354	356
- Szociális hozzájárulási adó	2	275	276
- Egészségügyi hozzájárulás	0	21	21
- SZJA	0	22	22
- Rehabilitációs foglalkoztatási hozzájár.	0	16	16
- Szakképzési hozzájárulás	0	20	20
Mindösszesen (1+2+3)	15	1 975	1 990

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	8	25
Felügyelő Bizottság tagjai	5	14
Összesen	13	39

Cash-flow kimutatás
2018. december 31.

A tétel megnevezése	adatok millió Ft-ban	
	Előző év	Tárgyév
Kamatbevételek	1 417	2 525
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	2 267	3 454
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	71	461
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	0	0
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	202	263
+ Osztalék bevétel	44	121
- Kamatráfordítások	79	101
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	521	895
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	1 114	2 062
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)	0	0
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	202	250
- Általános igazgatási költségek	1 967	3 201
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	52	38
- Kifizetett osztalék	0	0
Működési pénzáramlás	66	276
+ Kötelezettség állományváltozása	37 604	-141
+ Követelés állományváltozása	-37 665	-3 751
+ Készlet állományváltozása	-380	15
+ Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	241	4 766
+ Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	2 316	8 600
+ Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	-1	0
+ Immateriális javak állományának változása	-211	4
+ Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-749	203
+ Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-90	72
+ Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	264	46
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	23	0
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	1 386	0
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Nettó pénzáramlás	2 804	10 091
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkék) állományváltozása	963	-73
* számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	1 841	10 115

A DÉL Takarékszövetkezet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók

Mutató megnevezése	Érték	
	2017	2018
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	3,23%	8,32%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	35,63%	133,73%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	59,51%	49,84%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	4,89%	5,25%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	86,91%	89,35%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	7,39%	4,70%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	107,00%	104,23%
Átlagos kamatmarzs	1,65%	2,41%
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	67,42%	66,51%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	2,51%	7,60%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	0,13%	0,40%

Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról
2018. december 31.

adatok millió Ft-ban

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

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

DÉL Takaréék

8. sz. melléklet

Sajátos értékelés alá vont eszközök
2018. december 31.

Megnevezés	Teljesítő követelések			Nem teljesítő követelések			Összesen		
	Bruttó könyv	Értékvesztés	Nettó könyv	Bruttó könyv	Értékvesztés	Nettó könyv	Bruttó könyv	Értékvesztés	Nettó könyv
	szerinti érték	(kockázati céltartalék)	szerinti érték	szerinti érték	(kockázati céltartalék)	szerinti érték	szerinti érték	(kockázati céltartalék)	szerinti érték
MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZESEN	76 386	0	76 386	5 356	-2 031	3 325	81 742	-2 031	79 711
Értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	29 086	0	29 086	0	0	0	29 086	0	29 086
Ügyfelekkel szembeni követelések	47 022	0	47 022	4 871	-1 918	2 953	51 893	-1 918	49 975
ebből egyedi minősítés	22 247	0	22 247	3 953	-1 355	2 598	26 200	-1 355	24 845
ebből csoportos minősítés	24 775	0	24 775	918	-563	355	25 693	-563	25 130
Készletek	278	0	278	485	-113	372	763	-113	650
Minősítendő Mérlegen kívüli tételek	9 515	0	9 515	18	-498	-480	9 533	-498	9 035
ebből egyedi minősítés	5 827	0	5 827	5	0	5	5 831	0	5 831
ebből csoportos minősítés	3 688	0	3 688	13	-498	-485	3 702	-498	3 204

adatok millió Ft-ban

[Handwritten signature]

Dél Takarékszövetkezet

Cg.: 02-02-000186

ÜZLETI JELENTÉS
2018.12.31.

Dátum: Pécs, 2019. április 9.

Dél
TAKARÉK Szövetkezet
1. - -

Dél Takarékszövetkezet

.....
Osztrogonác Gábor
Ügyvezető igazgató

.....
Dr. Gyarmatiné Szentés Anikó
Ügyvezető igazgató

1. A TAKARÉKSZÖVETKEZET 2018 ÉVI TEVÉKENYSÉGE, ÜZLETPOLITIKÁJA

Takarékszövetkezet gazdálkodását, annak fő mutatószámait tartalmazza az alábbi táblázat:

(M Ft)	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2018. év / 2017. év
Mélegfőösszeg	64 278	62 648	61 485	62 091	61 155	100 531	100 636	100,1%
Saját tőke	4 284	3 999	3 220	3 365	3 587	4 921	5 318	108,1%
Betétállomány	54 150	51 332	50 027	52 431	52 081	87 562	89 197	101,9%
Hitelállomány (nettó)	27 372	25 770	24 190	24 708	27 071	51 278	49 975	97,5%
Adózás előtti eredmény	155	-322	-619	341	311	159	439	276,8%
Adózott eredmény	98	-347	-623	272	242	107	401	375,3%
Tárgyévi eredmény	66	0	-522	245	218	96	361	375,3%

*Az adózott eredmény általános tartalék képzéssel, vagy felhasználással, 2015-ig osztalékfizetésre igénybevett eredménytartalékkal és 2015-ig a jóváhagyott osztalékkal módosított összege.

2016-tól az adózott eredmény és a tárgyévi eredmény között csak az általános tartalék képzése, illetve felhasználása jelenik meg módosító tételként.

Passzív üzletág

2018. december végére a Dél Takarékszövetkezet **betétállománya** összesen 89.197 M Ft összeget mutat. A lakossági számlákon kezelt betétállomány 2018. december végén 50.519 M Ft, mely az előző év ugyanezen időszakához viszonyítva 2.511 M Ft-os csökkenést mutat.

A vállalkozói számlákon kezelt betétállomány 2018. decemberben 32.027 M Ft, az előző év végéhez mérten jelentős forrásbővülés figyelhető meg, 3.912 M. A vállalkozói ügyfélkör számláin kezelt állomány bővülése 1.836 M Ft, ami 3,79 %-kal több, mint az év eleji induló állomány, részarányt tekintve 35,90 %-os.

Az önkormányzati számlák forrásállománya 2018. december végén 6.671 M Ft, a növekmény az előző év végéhez képest 255 M Ft, részarányát tekintve 7,48 %-ot tesz ki.

Az MNB 2018 évben nem csökkentette a jegybanki alapkamatot, mértéke 2018. szeptember végén 0,9 %. A betéti termékeinkre meghirdetett kamatszinteket 2017 évben többször, míg 2018 évben már nem csökkentettük kamatot a betéti termékeinkre. 2018. december végén a legmagasabb ajánlatunk 5 M Ft feletti lakossági betét lekötésnél 0,15 %.

A számlákat terhelő **átutalási forgalom** 2018. december végén meghaladta 199 Mrd Ft-ot, több mint 1.770 ezer tranzakcióból tevődött össze. Az előző év ugyanezen időszakához képest a forgalom 43 Mrd Ft-tal nőtt.

2018. szeptember végével ügyfeleink megbízásából összesen 71.725 db bankszámlát vezetünk. A bankszámlák száma az előző év végéhez képest nettó 1.853 darabbal csökkent.

(M Ft)	2017. évi	2018. évi
Kamatmarge	-32 M Ft	-12 M Ft
Számlavezetési jutalék bevétele	1 501 M Ft	2 215 M Ft
Kiegészítő szolgáltatások jutalék bevétele	528 M Ft	500 M Ft
Összesen	1 998 M Ft	2 703 M Ft

Aktív üzletág

Takarékszövetkezetünk hitelállománya éves szinten 2041 M Ft-tal csökkent.

	Állomány (Bruttó)	Változás	
	M Ft	M Ft	%
2012	29 846	1 266	104%
2013	28 287	-1 559	95%
2014	26 328	-1 959	93%
2015	26 767	439	102%
2016	28 905	2 138	108%
2017	53 929	25 024	187%
2018	51 889	-2 041	96%

A **lakossági hitelek** 2018. IV. negyedév állománya 16.230 M Ft volt, ami 31,28 %-os részt képviselt a Dél TAKARÉK összes hitelállományán belül. Ez a 2017. IV. negyedév állományánál 846 M Ft-tal kevesebb, ami a gyakorlatban 2017. IV. - 2018. IV. között a hitelállomány 4,95 %-os csökkenését jelentette.

A csökkenést egyrészt a kölcsönszerződések természetes amortizációja, másrészt az elő- és végtörlesztések állományra gyakorolt hatása okozta.

2014. évben a Szigetvári Takaréknak üzletpolitikai célkitűzése volt a kézzizálog hitelállomány portfólióból való kivezetése, mely 2015. második negyedévében meg is történt, így ebben a kategóriában a 2017. november 30-i egyesülést követően keletkezett csak ismét állomány. Ehhez kapcsolódóan a lakossági hitelállomány csökkenéséhez nagyban hozzájárult 2018. I. negyedévben a kézzizálog állomány egy jelentős részének eladása a 3A Takaréknak számára.

A **lakáshitelek** a lakossági hitelek állományán belül jelentősebb részt képviselnek, az összes hitelállomány 61,98 %-át teszik ki. A (forint és deviza alapú) lakáscélú hitelek állománya 2017. IV. negyedév állományához képest összesen 62 M Ft-tal csökkent. A fenti táblázatból látszik, hogy a lakáshiteleknél sikerült leginkább az amortizáció negatív hatásának ellensúlyozása.

2017. IV. negyedévhez képest a legnagyobb mértékű csökkenés a **fogyasztási hitelek** állományánál figyelhető meg, mely csökkenés összesen 564 M Ft-ot jelentett. 2018. IV. negyedév állománya 5 621 M Ft volt, mely a szabad felhasználású jelzáloghiteleket, termőföld hiteleket - azon belül a nem lakáscélú hitelkiváltó hiteleket - is tartalmazza a személyi kölcsön állományán felül.

Jelenleg a lakossági hiteleink 1,26 %-a deviza jelzálog, míg 0,17 %-a deviza lakáscélú állomány, mely hitelek aránya az amortizáció következtében folyamatosan csökken. A **deviza hitelek** (lakáscélú és szabad felhasználású) állományában bekövetkező csökkenés indoka továbbá, hogy itt már nem történik új lakossági hitel kihelyezés.

2017. IV. – 2018. IV. negyedév között a **bankszámlahitelek** állománya 21 M Ft-os csökkenést mutat. A piacon általános tendenciaként megfigyelhető, hogy a drágább hitelkeretek és hitelkártyák helyett az ügyfelek az olcsóbb és nagyon sok esetben fix kamatozású személyi kölcsönt igénylik.

A 2018. évet 35 657 M Ft-os mértékű **vállalati és önkormányzati hitelállománnyal** zártuk.

2018. I-III. negyedévének üzleti aktivitására rányomta bélyegét a fúzió, ugyan kiemelten kezeltük a migrált ügyfelek megismerését, megtartását és kiszolgálását, ennek ellenére volt néhány ügyfélvesztésünk. A fúzióra visszavezethető ügyfélvesztés megállt. A IV. negyedévre helyreállt a normál üzletmenet, a fókusz az üzleti lehetőségek kihasználására, újjak szerzésére irányult.

A hitelállomány megőrzése, a hatékonyság növelése kiemelt feladatok, ennek érdekében több folyamatunk fejlesztésre került az év során.

- „dobozolt termékek” körének bővítése
- szerződés írási folyamat központosítása, átfutási idők konkrét meghatározása (Dokgen bevezetés SZK-ra , ASZK-ra, központi szerződésírás)
- döntési hatáskörök bővítése az alacsonyabb összegű, jól definiálható termékek körében, az átfutási idők gyorsítása céljából
- a döntési folyamat (kockázatkezelési oldal) egyes lépéseinél az elvárt átfutási idők konkrét meghatározása
- a hatékonyság javítás érdekében újragondolásra került az értékbecslési folyamat is
- átszervezésre került a pécsi ügyfelek kezelése, hitelcentrumokba történő felosztása
- év végére a keretjellelű éven belüli hitelek kihasználtsága idén is jelentősen csökkent, év közben magasabb szinten van, mozgásukra nincs hatásunk
- év közben jelentős arányú beruházási hitelt, új lakásprojekt, s egyéb bérbeadási célú projekthitelt készítettünk elő, szerződöttünk le. Sajnos a tervezett folyósítások jelentős része áthúzódott 2019-re.

- a beruházási hitelek állományának csökkenését a nagyfokú amortizáción túl befolyásolta az előre tervezett volt SZOT Budapest állomány visszaesése is, bár mértéke kisebb volt a vártnál.

Aggasztó tendencia a nagy kereskedelmi bankok alacsonyabb árbevételű ügyfelek felé indított agresszív hitel kihelyezési kampánya, ami gyakorlatilag folyamatos. A kampány a korábban jellemzően Takarékszövetkezet által kiszolgált ügyfélkörre irányul. Alacsony árazással, tárgyi fedezet bevonása nélkül kínálnak szabad felhasználású hitelt ügyfélkörünk részére, ezek a termékek a Takarékunknál népszerű Széchenyi termékek alternatívái lehetnek.

Gazdálkodási eredmény

2018-ben Takarékszövetkezetünk gazdálkodási eredménye 439 M Ft volt. Mind a bevételeknél, mind a ráfordításoknál, mind a költségeknél jelentkezik terv túllépés.

M Ft	2014	2015	2016	2017	2018	Változás		Terv	Tény/Terv
						2018	Terv		
Bevételek	6 730	5 680	4 393	4 455	7 433	2 978	1 663	5 770	128,82%
Ráfordítások	5 042	3 085	2 119	2 187	3 599	1 412	1 028	2 571	139,99%
Költségek	2 307	2 254	1 963	2 109	3 394	1 285	282	3 113	109,05%
EREDMÉNY	-619	341	311	159	439	281	353	86	510,47%

2. AZ EREDMÉNY FELOSZTÁSA ÉS A VAGYONI HELYZET

A Takarékszövetkezet adózás előtti eredménye 439 M Ft.

A Takarékszövetkezet összes adófizetési kötelezettsége 38 M Ft, az adózott eredménye 401 M Ft.

A Hpt. rendelkezéseinek megfelelően a Takarékszövetkezetnek az adózott eredményből általános tartalékot kell képeznie.

A Takarékszövetkezet a tárgyévi adózott eredmény 10 %-át, 2018-ban 40 M Ft-ot köteles általános tartalékba helyezni.

A fenti tételek után a Takarékszövetkezet tárgyévi eredménye 361 M Ft.

M Ft	2014	2015	2016	2017	2018	Változás
Adó előtti eredmény	-619	341	311	159	439	281
- Adófizetési kötelezettség	4	69	69	52	38	-14
Adózott eredmény	-623	272	242	107	401	294
- Általános tartalékképzés / + felhasználás	101	-27	24	-11	-40	-29
Tárgyévi eredmény	-522	245	218	96	361	265

Takarékszövetkezetünk saját tőkéje a következőképp alakul:

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31	Változás	
			2017.12.31/ 2018.12.31	
Jegyzett tőke	300	300	0	100,0%
Tőketartalék	58	58	0	100,0%
Általános tartalék	62	102	40	164,5%
Eredménytartalék	4 135	4 231	96	102,3%
Lekötött tartalék	87	73	-15	83,9%
Értékelési tartalék	179	155	-24	86,6%
Tárgyévi eredmény	96	361	265	376,0%
Saját tőke összesen	4 918	5 280	362	107,4%

A szövetkezet szabályozottsága a törvényi előírásoknak megfelel. A belső ellenőrzés függetlenül végzi munkáját.

3. SZÖVETKEZETI TAGI ÉS TÉRSÉGI KAPCSOLATOK

Tagi kapcsolatok

2018. december 31-én a takarékszövetkezet 771 fő taggal rendelkezett. Részjegyállományunk összege 198 M Ft-ot tett ki. A tagság összetétele: 752 magánszemély, 19 jogi szem. társaság, 1 nem jogi szem. társaság tagunk van.

4. DOLGOZÓI ÁLLOMÁNY, FOGLALKOZTATÁSPOLITIKA

Takarékszövetkezetünk teljes dolgozói létszáma 2018. december 31-én 311 fő.

2018-as célkitűzéseink megvalósítása érdekében az alábbi stratégiai elgondolások alapján végeztük tevékenységünket. Célunk, hogy:

- olyan szervezet létrehozása, amelyben minden munkatárs tisztában van napi tevékenységének üzleti eredményességünkre gyakorolt hatásával. Ha elértük célunkat, akkor elmondhatjuk, hogy munkatársaink tisztában vannak a Takarékszövetkezeti célokból levezetett céljainkkal, az abból következő feladatokkal, s egyéni tervvel rendelkeznek a célok megvalósítására. Képesek vagyunk egymásért abban az értelemben is felelősséget vállalni, hogy figyelembe vesszük, hogy az általunk ellátott feladatok miképpen kapcsolódnak munkatársaink feladataihoz, ennek megfelelően tiszteljük és becsüljük egymás idejét, erőfeszítését, s betartjuk az egymás irányába támasztott elvárásokat.
- szervezeti egységeink működési folyamatink mentén egymás belső szolgáltatói legyenek. Ez a belső érték erősíti ügyfeleinkkel történő olyan üzleti együttműködést, mely az igényekre, azok kiszolgálására alapoz. Ha elértük célunkat, elmondhatjuk, hogy az egyes területek felmérték, milyen igények, elvárások jelentkeznek irányukba, ezeknek megfelelően pontosították működésüket. Elmondhatjuk, hogy a napi működésben jelentkező hibákat, súrlódásokat, konfliktusokat, mint erőforrás arra használjuk fel, hogy fejlesszük folyamatainkat, működésünket.
- munkatársaink napi szinten tisztában legyenek a munkavégzésükhöz szükséges szakmai tudással, s ezen túl azzal az igénnyel lássák el feladatukat, hogy aktívan keressék és dolgozzák fel az aktuálisan folyó gazdasági folyamatokat helyi, országos és világ szinten egyaránt. Ha elértük célunkat elmondhatjuk, hogy ellenőrzött módon biztosak vagyunk abban, hogy a szakmai követelményeknek minden munkatársunk legalább 80 %-os szinten megfelel. A szakmai tudás mérése megvalósul termék és szabályozási szinten egyaránt. Elmondhatjuk, hogy a feladatvégzéshez fűződő viszonyban elsődleges érték a felkészülés, az alaposság, az ismeretek aktív, önálló keresése, s csak akkor és abban kérünk külső segítséget, amikor önállóan nem vagyunk képesek az ismeretek.
- munkatársaink napi működését, az ügyfelek kiszolgálását az ügyfélkapcsolatokban lévő potenciális lehetőségek minden eszközzel történő kiaknázása vezérelje. Amennyiben elértük célunkat, elmondhatjuk, hogy munkacsoportjaink és munkatársaink személyes üzleti tervvel (mely cél érdekében, mikor, kivel, mit és milyen módon fogok tenni) rendelkeznek, s ezek kialakítását, ellenőrzését és támogatását vezetőink kiemelt feladatuknak tartják. Minden belső működésünk alapvető célja az üzleti eredményesség (nyereségesség, minőségi munkavégzés, belső- és külső ügyfél-elégedettség maximalása) fenntartása és fejlesztése.
- napi feladatvégzésünket a precizitás, pontosság, az igényeknek, sztenderdeknek való megfelelés mentén végezzük. Amennyiben elértük célunkat elmondhatjuk, hogy feladataink mentén képesek vagyunk a tanulásra, működésünket, folyamatainkat, ügyfélkiszolgálásunkat folyamatosan fejleszteni.

5. A DÉL TAKARÉK SZÖVETKEZET TELEPHELYEINEK BEMUTATÁSA

Takarékszövetkezetünk 2018. december 31-én 3 belföldi telephellyel és 50 fiókteleppel rendelkezett 5 megyében: Baranya, Bács-Kiskun, Somogy, Zala és Tolna megye.

A Szövetkezeti Hitelintézet **székhelye**: 7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky Endre u. 7.

A Dél Takarékszövetkezet **ügyfélforgalmat nem bonyolító telephelyei**:

7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky E. utca 7.,
7621 Pécs, Rákóczi út 46.,
7623 Pécs, Madách Imre u. 10. B. lépcsőház tetőtér 3.

A Dél Takarékszövetkezet **fiókjai, kirendeltségei**:

7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky E. utca 7.,	7761 Kozármisleny, Orgona utca 2.,
7624 Pécs, Petőfi Sándor utca 29/1.,	7815 Harkány, Kossuth Lajos utca 16. fszt. 2.,
7629 Pécs, Komlói út 2/A,	7831 Pellérd, Fő tér 1.,
7634 Pécs, Páfrány utca 2/a,	7833 Göröcsöny, Hársfa utca 25.,
7691 Pécs-Vasas, Bethlen G. utca 31.,	7834 Baksa, Hunyadi János utca 46/A.,
7693 Pécs-Hird, Zengő utca 49.	7838 Vajszló, Kodolányi tér 2.,
6000 Kecskemét, Dobó körút 15.,	7900 Szigetvár, József Attila utca 19.
6300 Kalocsa, Szent István király út 57.,	7936 Szentlászló, Kossuth L. utca 1/c,
7030 Paks, Villany u. 4.,	7940 Szentlőrinc, Munkácsy M. utca 19.
7100 Szekszárd, Garay tér 14-16.,	7951 Szabadszentkirály, Petőfi S utca 83.,
7150 Bonyhád, Szabadság tér 8. ,	7960 Sellye, Mátyás király utca 73.,
7285 Törökkoppány, Petőfi S. utca 2.,	7968 Felsőszentmárton, Szent László utca 2/b.,
7300 Komló, Városház tér 5.,	7975 Kétújfalu, József Attila utca 35.,
7400 Kaposvár, Áchim András utca 4.,	7985 Nagydobsza, Fő ut 1.,
7570 Barcs, Bajcsy-Zsilinszky utca 83.,	8600 Siófok, Széchenyi utca 6/B. fszt. 1.,
7664 Berkesd, Alkotmány utca 48.,	8621 Zamárdi, Szabadság tér 5. fszt. 7.,
7671 Bicsérd, Alkotmány tér 1.,	8623 Balatonföldvár, Balatonszentgyörgyi út 1.,
7682 Bükkösd, Kossuth Lajos utca 40.,	8654 Ságvár, Petőfi utca 18/A,
7694 Hosszúhetény, Fő utca 176.,	8660 Tab, Kossuth utca 84/B,
7695 Mecseknádasd, Rákóczi u. 40.	8800 Nagykanizsa, Zrínyi út 15.,
7696 Hidas, Dózsa Gy. utca 1.,	8840 Csurgó, Csokonai utca 14.,
7720 Pécsvárad, Kossuth utca 10.,	8900 Zalaegerszeg, Tompa M. út 1-3. fszt.,
7741 Nagykozár, Kossuth utca 30.,	8698 Somogyvár, Kaposvári u. 2.,
7745 Olasz, Kossuth utca 22.,	8852 Zákány, Május 1. u. 6.

6. A VAGYONI, PÉNZÜGYI HELYZET, JÖVEDELMEZŐSÉG

Mutató megnevezése	Érték	
	2017	2018
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	3,23%	8,32%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	35,63%	133,73%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	59,51%	49,84%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	4,89%	5,25%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	86,91%	89,35%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	7,39%	4,70%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	107,00%	104,23%
Átlagos kamatmarzs	1,65%	2,41%
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	67,42%	66,51%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	2,51%	7,60%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	0,13%	0,40%

7. A KOCKÁZATKEZELÉSI POLITIKA ÉS A FEDEZETI ÜGYLET POLITIKA BEMUTATÁSA

A **Kockázati Stratégia** a Takarékbank – az Integráció Központi Bankja – által készített közvetlen hatályú szabályzat. A szabályzatban foglaltak betartása valamennyi integrációs szövetkezeti hitelintézet, így a Dél Takarékszövetkezet számára is kötelező.

A Kockázati Stratégia célja, hogy a következő – az Üzleti Stratégia tervezési időhorizontot jelentő – hároméves időszakra meghatározza a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció által vállalható kockázatok maximális mértékét, és az annak betartását segítő kockázatkezelési eszközöket, figyelembe véve az üzleti területek célkitűzéseit is. A Kockázati Stratégia betartása a belső tőkeellátottság biztosítását is szolgálja, továbbá bemutatja a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát, összhangban az Üzleti Stratégiával.

A Kockázati Stratégia tartalmazza a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát és a következő témaköröket foglalja magában:

- kockázatvállalási alapelvek;
- kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság;
- lényeges kockázatok meghatározása és a kockázati szerkezet bemutatása;
- kockázatkezelés felépítése, szervezetének bemutatása.

Általános alapelvek

- A Tagintézmény mindenkor úgy alakítja tevékenységét, úgy vállal kockázatot, hogy a hatályos jogszabályi előírásoknak és a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció központi szerveitől (Integrációs Szervezet és a Központi Bank) származó utasításoknak megfeleljen. **(Törvényesség elve)**
- Az Integráció mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a biztonságos működését és az MNB (továbbiakban a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete jogutódjaként: Felügyelet) ne korlátozhassa tevékenységét. Az Integráció által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett. **(Biztonságos működés elve)**
- A Tagintézmény úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokot hordozó üzleti tevékenységgel vagy az azt támogató tevékenységekkel függnek össze. **(Összeférhetetlenség elve)**

- A Tagintézmény a kockázatkezelés módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció központi szervei által rendelkezésére bocsátott szabályzatokat, együttműködik a központi szervekkel a kockázatkezelési módszerek fejlesztésében, a kockázatok alakulásának figyelésében. **(Együttműködés elve)**
- A Tagintézmény a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció egészére megállapított előírásokhoz, limitekhez képest azok szellemiségét és tartalmát tiszteletben tartva saját belső kockázatérzékenységétől függően szigorúbb irányban eltérhet, alacsonyabb limiteket, gyakoribb monitoringot és értékvesztés elszámolást, stb., alkalmazhatnak. A Tagintézmény a Kockázati Stratégiában és egyéb szabályzatokban meghatározott limiteken túl egyéb limiteket és korlátozásokat is alkalmazhat. A Kockázati Stratégiában szereplő lehetőségekkel csak abban az esetben lehet élni, ha a döntés kockázati szempontból is alaposan mérlegelésre kerül. **(Óvatosság elve)**
- A Tagintézmény a szabályoktól való eltérést csak a döntési rend szerinti keretek között, kivételes esetben, limitált mértékben, kellően megindokolva és megfelelően dokumentálva engedélyezi. Az ilyen döntésekről elkülönített, kontroll területek által elérhető nyilvántartást kell vezetni, illetve rendszeres időközönként a vezető testületek felé be kell róluk számolni. **(Prudens eltéréskezelés elve)**
- A Tagintézmény minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és különböző vezetői szintek számára jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli. A nem számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentéseket készít. **(Lényeges kockázatok kezelésének elve)**
- A Tagintézmény kockázatokat a Kockázati Stratégiában és a belső szabályokban meghatározott keretek között és azok mértékéig vállal. **(Szabályozottság elve)**
- A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állnia a kockázat mértékével, bonyolultságával. **(Költség-haszon elve)**
- A beszámolási/beszámoltatási, jelentési struktúrát, valamint a felelőségek és hatáskörök elkülönítését (szegregáció) világos, pontos, egyértelműen meghatározott, átlátható, összefüggő, kötelező érvényű szabályok szerint kell kialakítani, melyek a szervezeten belüli érdekkonfliktusok (összeférhetetlenség) és a hatásköri összeütközések megelőzését, kezelését is biztosítják, kikényszerítik. **(Vállalatirányítás és szervezetejlesztés elve)**
- A Tagintézmény kizárólag dokumentált módon vállal kockázatot. **(Dokumentáltság elve)**
- A Tagintézmény csak olyan piaci kockázatokat vállal, amelyeknek kockázatait felmérni és kezelni tudja. A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció és a Tagintézmény a kockázattalálását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szakudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat értékelésére/mérésére és nyomon követésére. A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció és a Tagintézmény az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet. **(Kockázattudatosság elve)**
- A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tökemegfelelési mutatója a jogszabályban, illetve a Takarékbank által meghatározott minimális szint alá csökken. A Hitelintézet egyedileg nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tökemegfelelési mutatója az SZHISZ által elvárt minimális szint alá csökken. **(Mindenkori fizetőképesség (szolvencia) fenntartásának elve)**
- A Tagintézmény nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott, vagy jogszabályba ütköző vagy erkölcsileg támadható tevékenységekkel, vagy olyan tevékenységekkel kapcsolatban, mely környezet-szennyezéssel, környezetrombolással jár együtt vagy a tevékenység kapcsán környezeti kár bekövetkezte valószínűsíthető, illetve ellentétes a Tagintézmény és a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció céljaival, stratégiáival, tulajdonosainak, ügyfeleinek érdekeivel. A Tagintézmény nem vállalhat kockázatot olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a legjobb tudása szerint a Tagintézmény, vagy más, a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció bármely tagja számára veszteséget okozott. **(Tiltott tevékenységek elve)**
- A kockázatok behatárolása és Szövetkezeti Hitelintézeti Integrációs szintű kezelése érdekében a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció központi szervei által meghatározott limitek, korlátozások betartása a Tagintézmény, mint a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagja számára kötelező. **(Kockázatok integrációs szintű kezelésének elve)**
- A kockázatok behatárolása érdekében az Integráció Központi Szervei és a Tagintézmény által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező. **(Kockázatok tagi szintű kezelésének elve)**
- A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció és a Tagintézmény a kockázattalálással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limitjeit úgy alakítja ki, hogy az megfelelően tevékenysége jellegének, nagyságrendjének, összetettségének. **(Arányosság elve)**

- A Tagintézmény olyan ösztönző rendszert működtet, olyan javadalmazási politikát folytat, amely fokozottan veszi figyelembe a kockázat és a hozam viszonyát, valamint a kockázatkezelési szabályok betartását. **(A kockázattérékenység elve)**
- A Tagintézmény arra törekszik, hogy üzletvitele és kockázatvállalásai a legnagyobb mértékben legyenek átláthatóak. A Csoport a nyilvánosságra hozatal kapcsán biztosítja a jelenlegi és a jövőbeni helyzetének bemutatásakor pontos, kiegyensúlyozott és időszerű – rendszeresen aktualizált – információ megjelentetését. **(Az átláthatóság elve)**
- A Tagintézmény az alapelvek betartásával, a Szövetkezeti Hitelintézeti Integrációra vonatkozó, illetve tagi szintre lebontott kereteken belül – az SZHISZ kompetenciáját érintő ügyeket leszámítva – teljes önállóságot élvez a kockázatvállalási döntés tekintetében. **(Az önállóság elve)**

Kockázatspecifikus alapelvek

Tőke megfelelési alapelvek

- Egységes tőke megfelelési belső értékelési folyamat (ICAAP módszertan) kerül alkalmazásra Integrációs szinten.
- A Tagintézményeknek egységes szabályok szerint kell teljesíteniük az egyedi belső szavatoló tőkeszükségletet.
- Az Integráció folyamatosan figyeli a Tagintézmények egyedi belső szavatoló tőkeszükségletét.

Általános kockázatkezelési alapelvek

- A kockázati kontroll területeknek a limitek betartását meghatározott rendszerességgel figyelniük kell, a megfelelő testületeknek, bizottságoknak a limitkihasználtságokról be kell számolniuk. A limittúllépéseket teljes körűen dokumentálni kell.

Hitelezési- és partnerkockázat-kezelési alapelvek

- A kockázatvállalás és annak mértéke az ügyfélminősítéstől, a figyelembe vehető biztosítékoktól vagy más kockázatmértéklő technikától, az ügyfél saját tőkéjétől és/vagy méretétől, egyéb körülményeitől, valamint a Tagintézmény lehetőségétől (jogszabályok által előírt limitek) és kockázatvállalási hajlandóságától függ.
- A hitelebírlás során elsősorban a hiteladós cash flow termelő képességeit kell alapul venni megfelelő fedezet bekérése mellett, azonban mellőzni kell a kizárólag fedezetre történő hitelezést. Ez alól kivétel a kézzálogkölcson nyújtási tevékenység.
- A hitelek paramétereit (pl. futamidő, törlesztési ütemezés, fedezeti struktúra, stb.) és kondícióit (kamatláb, átárazódás gyakorisága stb.) a tényleges hitelcél és refinanszírozási feltételei alapján kell meghatározni. A fentiek mellett a versenytársak által alkalmazott feltételek és a mindenkori stratégiában megfogalmazott üzleti elvárásokkal összhangban kell megállapítani, ill. refinanszírozott -, államilag kamattámogatott konstrukciók esetében a refinanszírozó (pl. MNB, MFB) ill. terméket rendelkezésre bocsátó (pl. KAVOSZ) intézmények vonatkozó eljárásrendjei, termékleírásai alapján.
- A körülmektől hitelezés értelmében, devizában hitelt csak akkor lehet nyújtani, ha a hosszú távú deviza-refinanszírozás megoldott, illetve ha a hitelfelvevő rendelkezik a nyújtott hitel devizájával megegyező, vagy azzal a devizával szorosan korreláló devizában meglévő devizabevételekkel, azaz ún. „természetes fedezettel”. Fokozott figyelmet kell fordítani a természetes fedezetet biztosító szerződéses feltételek tartalmára és a teljes futamidő alatt annak monitoringjára. Devizahitelezéshez a Tagintézmény saját forrásain túlmenően a Takarékbanktól is igényelhet deviza forrást.
- Minél gyengébb az ügyfél minősítése, annál több és jobb minőségű, magasabb értékű biztosítékra vagy más kockázatmértéklő technikára van szükség a pozitív kockázatvállalási döntéshez.
- Kockázatvállalási döntések meghozatalakor vizsgálni kell az ügyfél esetleges ügyfélcsoportba tartozását és a döntést ügyfélcsoport szintjén kell meghozni.
- Az egymáshoz kapcsolódó ügyfelek kockázatát a Takarékbank – mint a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció Központi Bankja – összevont felügyeleti szinten (csoportszinten) is elemzi és értékeli, illetve korlátozhatja. Az elemzésekhez és az értékelésekhez a Tagintézmény – a Takarékbank erre vonatkozó külön rendelkezése alapján - minden szükséges információt a Takarékbank rendelkezésére bocsát.
- Általános szabály, hogy a kockázatvállalásra vonatkozó döntéshozatalban az ún. „négy szem” elv érvényesül, amely azt jelenti, hogy a döntéseket kettő kompetens – személyes döntési kompetenciával rendelkező – döntéshozó együtt hozza meg. Ez alól a kézzálogkölcson nyújtási tevékenység kivételt képez(het).
- A „négy szem” elvét összegnagságtól függetlenül kell értelmezni.



- Amennyiben a hitel összege eléri, illetve meghaladja az 50 millió forintot vagy, ha 50 millió forintnál kisebb összeg a Tagintézmény szavatoló tőkéjének 5 %-a, akkor ezen – a Tagintézmény szavatoló tőkéjének 5%-a szerinti – összeget, úgy az egyik döntéshozónak – a Hitelezési Bizottság kompetenciájával bezárólag - a kockázati oldalról kell kikerülnie. Amennyiben a Hitelezési Bizottság döntési hatásköre az előzőeknél alacsonyabb összeghatárnál kezdődik, akkor az ebbe a sávba tartozó kockázatvállalásról szóló döntések esetében elvárt a szavazati joggal rendelkező kockázatkezelő részvétele.
- A „négy szem” elve alól bizonyos „dobozos”, scoring, jellemzően kisösszegű, központi fejlesztésű hitelek esetében lehet eltérni, melyről az adott termékszabályzatnak kell rendelkeznie.
- Más hitelintézettel (ide értve csak és kizárólag a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció valamennyi tagját) közösen finanszírozott ügyleteknek meg kell felelniük az Integrációra vonatkozó hitelezési követelményeknek.
- A problémás ügyleteket különönlten kell kezelni.
- A Tagintézmény a hitelportfóliójának minőségét folyamatosan figyeli és a kitétségeket legalább negyedévente minősíti.
- A Tagintézmény csak olyan kockázatot vállal, amelynél helyismerete, ügyfélismerete nagy biztonságot jelent a kockázatok megítélése során. Ennek érdekében a Szövetkezeti Hitelintézet – kivéve a Takarékbank által szervezett, illetve vezetett konzorciális hitelek – csak az alábbi területeken (lakhellyel, illetve székhellyel/telephellyel, továbbá biztosítékul szolgáló ingatlannal rendelkező ügyfelekkel) vállalhat kockázatot:
 - A Szövetkezeti Hitelintézet bejegyzett székhely szerinti megyében, illetve a székhely szerinti megyével határos megyékben (egyesülések, beolvadások esetében székhelynek tekintendő az egyesülő, beolvadó Szövetkezeti Hitelintézetek korábbi székhelye is, azaz továbbra is vállalható kockázat a egyesülés, beolvadás után létrejövő új Szövetkezeti Hitelintézet az egyesülő, beolvadó Szövetkezeti Hitelintézetek korábbi székhely szerinti és azzal határos megyékben is).
 - Amennyiben a Szövetkezeti Hitelintézet a fenti területen kívül rendelkezik kirendeltséggel, akkor az adott kirendeltség elhelyezkedése (fekvése) szerinti megyében.
 - A Kockázati Stratégia hatályba lépése előtt létesített, területi hatályon kívüli ügyfélkapcsolatot tovább is fenn lehet tartani, azt nem kell megszakítani, ezen ügyfelek esetében új kockázatvállalás, akár bővített formában is lehetséges, de új ügyfélkapcsolat létesítése már csak a területi elv alapján valósítható meg.
 - A Kockázati Stratégia hatályba lépése előtt létesített, területi hatályon kívüli záloghitelezésre vonatkozó ügynökkapcsolatot tovább is fenn lehet tartani, azt nem kell megszakítani, de új ügynök megbízása már csak a területi elv alapján lehetséges. Mind a régi, mind az új ügynök esetében az adott ügynök zálogfiókja (telephelye) „területen” kívül is működhet.
- A kézzálog fedezete mellett történő kölcsönnyújtási tevékenységet az Integráció az átlagosnál kockázatosabb tevékenységnek tekint, ezért kiemelten kockázatos portfólió kategóriaként kezeli, a tevékenységből származó, átlagosnál nagyobb kockázatot addicionális tőkeképzéssel fedezi.
- A Szövetkezeti Hitelintézet - a kockázatok kontrollhatósága és csökkentése érdekében - a lehetőségekhez mérten kerüli olyan fedezetek elfogadását, amely számára a kockázatvállalás területi korlátozása szerinti területen kívül található.
- A Tagintézmény a körültekintő – lakossági – hitelezéshez kapcsolódó kockázatkezelési alapelveket betartja. A Tagintézmény tevékenysége során betartja a lakossági hitelezéssel összefüggő önként vállalt, valamint a vonatkozó törvényekben (például a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról, a felelős hitelezésről, a fogyasztóknak nyújtott hitelről) megfogalmazott előírásokat. Így fontos a Tagintézmény számára többek között a
 - transzparencia elve, amely alapján a lakossági hitelnyújtás körében fokozottan érvényesítik a közérthetőséget és átláthatóságot, a szükséges információk hozzáférhetőségét,
 - szabályszerűség elve, amely alapján a gyakorlatukat a jogszabályoknak és a jó gyakorlatot elősegítő elvárásoknak megfelelő tartalommal, szabályzatokban rögzítik,
 - szimmetria elvei, amely alapján, ha a feltételek illetve körülmények kedvezőtlen megváltozására hivatkozással az ügyfél által fizetendő kamatot, díjat, vagy költséget egyoldalúan emeli, akkor, ha a körülmények kedvező irányba változnak, e változásokat is érvényesítik ügyfeleik javára
 - jogszabályok (hitelfedezeti arány (loan to value (LTV)) előírások, törlesztőrészlet/jövedelem arány (payment to income (PTI)) előírások, díjstruktúrák, korlátok, stb.) betartása.
- A Magatartási Kódexben rögzített, a lakossági hitelezéssel kapcsolatban megfogalmazott előírásokat kiemelt módon kell betartani, úgymint;

- a felelős hitelezés általános normáit,
- a szerződéskötés előtti hitelezői magatartás általános elveit,
- az ügyfelek fizetési nehézségének kezelése körében alkalmazandó eljárásokat,
- a végrehajtási eljárások előtt és alatt alkalmazandó felelős hitelezői magatartás elveit.

Az aktuális Magatartási Kódex teljes szövege a K5. számú mellékletben található meg.

Jelzáloghitelezési tevékenységgel kapcsolatos alapelvek

A jelzálogbankként működő hitelintézet csak a Jht. 3. § (2) bekezdésében foglalt tevékenységeket végezheti.

A jelzálogbankként működő hitelintézet a jelzálog fedezet mellett történő kockázatvállalást részesíti előnyben, de biztosítékként elfogad egyéb, a jogszabály által megengedett fedezeteket is.

Az Integráció jelzáloghitelintezeti tagja közreműködik az Integráció jelzálog hiteleinek hosszú forrásokkal való ellátásában jelzáloglevelek kibocsátása révén, különösen hozzájárul az Integráció JMM-nek való megfelelés biztosításához tekintettel arra, hogy a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény szerint összevont alapú felügyelet alá tartozó, hitelintézetet is tartalmazó csoportnak a JMM-et együttesen, konszolidáltan kell teljesíteniük.

Piaci kockázatkezelési alapelvek

Devizaárfolyam-kockázatkezelési alapelvek

- A Tagintézmény a valutával, devizával kapcsolatos tevékenysége során és a deviza-, vagy valutaárfolyamhoz kötött forintszerződéseinek tekintetében devizaárfolyam-kockázatát úgy kezeli, hogy a deviza nyitott pozícióból származó tökekövetelménye 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

- Részvénypozíciót – 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.
- Amennyiben a Hitelintézet kereskedési könyvet vezet, akkor a kereskedési könyvben nyilvántartott kamatpozíciókat és a kereskedési könyvön kívüli kamatpozíciókat külön-külön és együttesen is figyelni és kezelni kell.
- A kereskedési könyvön kívüli kamatláb-kockázat stressz teszt eredménye ne haladja meg a szavatoló tőke meghatározott mértékét.

Működési kockázatkezelési alapelvek

- Mivel a működési kockázat minden tevékenységben jelen van, a működési kockázat kezelése a Tagintézmény minden dolgozójának és a vezető testületeiben résztvevő minden személynek a feladata.
- A működési kockázat kezeléséért elsődlegesen az üzletágak, szakterületek, kirendeltségek vezetői a felelősek.
- A működési kockázat önálló kockázati típusként való kezelése elősegíti a tagi szinten legjelentősebb működési kockázatok meghatározását, a kockázatkezelésnek és az erőforrásoknak a súlyponti területekre történő összpontosítását.

Likviditási kockázatkezelési alapelvek

- Írásban rögzített eljárásrendekkel, szabályzatokkal kell rendelkezni a likviditási kockázat megfelelő időtávokon történő azonosítására, mérésére, kezelésére és nyomon követésére.
- Írásban rögzített szabályzatokkal kell rendelkezni a finanszírozási pozíciók azonosítására, mérésére, kezelésére és nyomon követésére, amelyeknek tartalmazniuk kell az eszközökből, a forrásokból, a mérlegen kívüli tételekből – ideértve a függő kötelezettségeket is – eredő aktuális és várható pénzáramlásokat, valamint a hírnévkockázat esetleges hatásai miatti becsült pénzáramlásokat is.

- Az eljárásrendeknek, szabályzatoknak arányban kell állniuk a Tagintézmény méretével, tevékenységének körével és összetettségével, a kockázatvállalási limitekkel.
- Folyamatosan fenn kell tartani az azonnali fizetőképességet.
- A követeléseket és kötelezettségeket cash flow alapon folyamatosan nyilván kell tartani, és a likviditásmenedzselés keretében a szükséges pénzmennyiséget devizanemenként treasury technikákkal elő kell teremteni, a felesleges pénzmennyiséget pedig hasznosítani kell.
- Folyamatosan gondoskodni kell az eszközök-források devizaszerkezetének eltéréséből származó különbségek treasury technikákkal való áthidalásáról.
- Egy esetleges válsághelyzetre történő felkészülés érdekében elkülönítetten kell kezelni a dologi biztosítékkal terhelt és a bármikor szabadon felhasználható likvid eszközöket, valamint figyelembe kell venni
 - azt a személyt, akinek az eszköz a birtokában van,
 - azt az országot, amelyben az eszköznyilvántartásban vagy számlán szerepel,
 - az eszközök likviditási többlettartalékként történő beszámíthatóságát, és figyelemmel kell kísérni azt, hogy a likviditási tartalékok kellő idő alatt mozgósíthatóak-e,
 - azon jogi, szabályozói és műveleti korlátozásokat, amelyek a likviditás és a szabadon felhasználható eszközök Európai Unió tagállamai közötti és harmadik országokba történő esetleges átruházására vonatkoznak.
- A Szövetkezeti Hitelintézet első számú vezetője – az adminisztratív út lerövidítésével, az időtényező figyelembe vételével – köteles közvetlenül és haladéktalanul értesíteni a Takarékbankot és az Integrációs Szervezetet Igazgatóságát, ha likviditási válsághelyzet áll fenn, vagy annak bekövetkezése valószínűsíthető.
- Likviditási kockázatot mérséklő eszközöket kell alkalmaznia, ideértve a megfelelő limitrendszert, a különféle stressz-eseménykor is fedezetet nyújtó likviditási többlettartalékokat, a kellően diverzifikált finanszírozási szerkezetet, valamint különféle finanszírozási forrásokhoz való hozzáférést is, amelyeket rendszeresen - legalább évente egyszer – felül kell vizsgálni.
- A likviditási pozíciókra és a kockázatmérséklő eszközökre vonatkozó alternatív forgatókönyvek figyelembevételével is át kell tekintenie, és legalább évente egyszer felül kell vizsgálnia a finanszírozási pozícióval kapcsolatos döntéseket alátámasztó feltételezéseket azzal, hogy az alternatív forgatókönyvek ki kell térnie a mérlegen kívüli tételekre és más függő kötelezettségekre.
- Eltérő időtávok és stressz-események figyelembevételével kell felmérnie az intézményfüggő, a piaci szintű és a kettő kombinációjából adódó alternatív forgatókönyvek lehetséges hatásait.
- A belső szabályzatokat és kockázatvállalási limiteket az alternatív forgatókönyvek kimenetele alapján kimutatott likviditási kockázatához kell igazítani.
- Az esetleges likviditási hiányok megszüntetésére irányuló stratégiákat és végrehajtási intézkedéseket tartalmazó vészhelyzeti tervekkel kell rendelkezni, amelyeket az alternatív forgatókönyvek kimenetele alapján rendszeresen tesztelni és frissíteni kell.

Kockázatkezelési célok

Hitelezési kockázat-kezelési célok

- A problémás hitelek részarányának csökkentése, a követeléskezelési tevékenység erősítése, fejlesztése.
- A fedezetek értékének és fő jellemzőinek folyamatos, megfelelő gyakorisággal történő felülvizsgálata a megfelelő fedezettség biztosítása érdekében.
- Integrációs szinten egységes fedezetértékelési rendszer működtetése.
- Integrációs szinten közös értébecslői kör meghatározása.
- Integrációs szintű lakossági és vállalkozói termékek közös scoring rendszerének fejlesztése.
- Integrációs szinten egységes kockázatvállalási rendszer, hitelezési folyamat kialakítása a lakossági, a vállalati és az önkormányzati hitelezés tekintetében.
- Integrációs szinten egységes, sztenderdizált hitel előterjesztési formulák alkalmazása.
- Integrációs szinten egységes ügyfélminősítő rendszer működtetése a lakossági, a vállalati és az önkormányzati ügyfélkörben.
- Integrációs szintű limitek alkalmazása bizonyos ügyfélcsoportokra, ágazatokra, termékekre, biztosítékokra, amelyek tagintézményi szintű lebontásra kerülhetnek.

- Integrációs szintű közös ügyféltörzs, illetve ügyfélcsoportok kialakítása a koncentrációs kockázatok kezelése érdekében.
- Integrációs szintű sztenderdizált monitoring-eljárások kialakítása, ahol különös hangsúlyt kell fektetni a problémás ügyek minél korábban történő felismerésére.
- Integrációs szintű egységes ügyletminősítési eljárások kialakítása.
- Integrációs szintű egységes kockázatomérési módszerek alkalmazása: értékvesztés / céltartalék mértékének meghatározása, hitelezési veszteség számítása.
- Fejlett mérési módszerek bevezetése az Integrációban.

Partnerkockázat-kezelési célok

- A Szövetkezeti Hitelintézet és a Társaság partnerkockázatot keletkeztető ügyleteket kizárólag a Takarékbankkal köthet, ezáltal ezen kockázat kezelésének szükségessége – a piaccal történő ellenügylet megkötése során – csak a Takarékbanknál merül fel.

Elszámolási kockázat kezelésének céljai

- A Szövetkezeti Hitelintézet és a Társaság elszámolási kockázatot keletkeztető ügyleteket kizárólag a Takarékbankkal köthet, ezáltal ezen kockázat kezelésének szükségessége – a piaccal történő ellenügylet megkötése során – csak a Takarékbanknál merül fel.

Devizaárfolyamkockázat-kezelési célok

- A szándékolt nyitott pozíciók korlátozása pozíciós limitek alkalmazásával.

Kamatkockázat-kezelési célok

- A termékek kamatozásának oly módon történő kialakítása, hogy az esetleges kamatváltozásoknak minél kevésbé legyen negatív hatása a Tagintézmény eredményére.

Működési kockázatkezelési célok

- A működési kockázatok azonosításának erősítése és az azonosított kockázatok tagintézményi szintű összegyűjtése, nyomon követése.
- A Tagintézmény stratégiai és üzletpolitikai céljai megvalósításának elősegítése azáltal, hogy a Tagintézmény a működési kockázatot, mint különálló kockázati típust kezeli és a kockázatot elfogadható keretek között tartja.
- A működési kockázatnak más kockázati típusoktól elkülönülő kezelése, a működési kockázattal és a működési kockázatkezeléssel kapcsolatos egységes fogalomrendszer használata, a működési kockázatkezelés egységes keretrendszerében foglaltak gyakorlati alkalmazása.
- A működési kockázat-tudatosság erősítése minden szinten. Olyan működési kockázatkezelési kultúra kialakítása, amely nem a bekövetkezett működési kockázati eseményekkel kapcsolatos, azok hatásának csökkentését célzó intézkedésekre és az események orvoslására összpontosít, hanem az események megelőzésére és a megelőzést szolgáló (proaktív) cselekvésre fekteti a hangsúlyt.
- Annak biztosítása, hogy a működési kockázatkezelés rendszere és gyakorlata minden lényeges működési kockázatra kiterjedő legyen, képes legyen a termékekkel, szolgáltatásokkal, folyamatokkal, rendszerekkel kapcsolatos minden lényeges működési kockázat feltárására és transzparens módon kapcsolódjék a hitel- és piaci kockázatok, valamint a likviditási kockázat kezeléséhez.
- A működési kockázati események nyomon követéséhez és a megelőzést szolgáló cselekvéshez strukturált adatgyűjtés kialakítása, mutatószámok és figyelő rendszer létrehozása.
- A tagintézményi szintű működési kockázati kontroll folyamat elemeinek továbbfejlesztése.
- Olyan belső teljesítménymérési és ösztönzési rendszer kialakítása, amely elősegíti a működési kockázatok hatékony kezelését.
- A működési kockázatkezelési szempontok kifejezett módon történő és következetes érvényre juttatása a döntéshozatali folyamatban.
- A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció egészének (a Takarékbank, mint a Központi Bank neve alatt) csatlakozása a HunOR adatkonzorciumhoz.

A Dél Takarékszövetkezet kereskedési szándékkal létrehozott pozíciókra csak olyan **fedezeti ügyletet** köt, amelynek képes napi értékelését elvégezni. A fedezeti ügyletnél megjelöli, hogy mely kereskedési szándékkal kötött ügyletek fedezését szolgálják.

A Dél Takarékszövetkezetnek a saját vásárlás révén keletkeztetett pozícióinál a pozíció létesítése előtt el kell döntenie, hogy azt milyen szándékkal hozza létre:

- kereskedési szándékkal;
- befektetési céllal lejáratig tartás szándékával;
- befektetési céllal, későbbi esetleges értékesítési szándékkal;
- fedezeti szándékkal kereskedési könyvi tételekre;
- fedezeti szándékkal kereskedési könyvön kívüli tételekre.

A Dél Takarékszövetkezet a saját vásárlás révén kereskedési szándékkal keletkeztetett pozíciók várható tartási periódusát 90 napban határozza meg, az alábbiak figyelembe vételével:

- a várható tartási periódus irányadó jellegű, ezért ha a rövid távú nyereség elérése a pozíció ennél hosszabb tartását teszi célszerűvé, akkor a tényleges tartási periódus a 90 napot meghaladhatja;
- a tényleges tartási periódus a 90 napos várható tartási periódust meghaladhatja abban az esetben is, ha időközben a pozíció illikvid lesz, amely esetben az illikvid pozíciókra vonatkozó szabályok szerint kell eljárni;
- nem- fedezeti céllal kötött határidős vagy származtatott ügyleteket kereskedési szándékkal kötött ügyleteknek tekintik, mivel céljuk a rövid távú nyereség maximálása;
- azokat a vásárolt értékpapírokat, amelyeket a Dél Takarékszövetkezet várhatóan 90 napon túl szándékozik tartani, a Dél Takarékszövetkezet eladásra szánt értékpapíroknak tekintik, és nem sorolja be a kereskedési könyvbe.

A portfóliókezelésben lévő pozíciókat a Dél Takarékszövetkezet az Szmt. alapján kereskedési szándékkal tartott pozícióknak minősíti, függetlenül azok vásárlásakor várható tartási periódusától. A portfólió kezeléskor a cél az éves nyereség maximálása és a portfólióban lévő értékpapírok adás-vétele, cseréje, illetve tényleges tartási periódusa ennek a célnak van alárendelve.

A Dél Takarékszövetkezetben a megadott limiteken belül a kereskedési szándékkal létesített pozíciók vállalásáról, illetve az ezekkel kapcsolatos fedezeti ügyletekről a Menedzsment fórum hoz döntést.

A kereskedési szándékkal létesített pozíciók vállalásáról, illetve az ezekkel kapcsolatos fedezeti ügyletekről döntő, valamint az ügyleteket megkötő személyek nem vehetnek részt a kereskedési könyv vezetésében, a pozíciók kiértékelésében, a kereskedési könyvi pozíciók tökekövetelményének számításában, illetve a vonatkozó jelentések elkészítésében.

Likviditás kockázatkezelési célok

- A Hpt.-ben megfogalmazott (79. § (1)), prudens működésre vonatkozó előírások betartásával a rábizott idegen és saját forrásokkal oly módon gazdálkodjon, hogy folyamatosan fenntartsa a likviditását (azonnali fizetőképességét).
- A Tagintézmény kövessen el mindent annak érdekében, hogy az esedékes és jogos kötelezettségek azonnali kifizetéséhez mindig rendelkezzen a szükséges mennyiségű pénzeszközzel.
- A Tagintézmény folyamatosan biztosítsa likviditását (azonnali fizetőképességét), forrásgyűjtését és eszközkihelyezését likviditása folyamatos fenntartása mellett végezze.
- A Tagintézmény biztosítsa - tevékenységének jellegére, terjedelmére és kockázataira figyelemmel - követeléseit és kötelezettségeit lejáratú időpontjainak és összegeinek megfelelő összhangját.
- A likviditás folyamatos fenntartása oly módon, hogy közben a jövedelemtermelő képesség maximális szinten alakuljon. Ennek során a Tagintézmény a nem kamatozó (itt elsősorban a készpénz értendő) eszközök mértékét csak a szükséges, minimális szinten tartsa, továbbá éljen a lejáratú transzformáció adta lehetőséggel.
- Tekintettel arra, hogy a közvetlen devizaforráshoz jutás korlátos, a Tagintézmény tevékenysége során maximálisan vegye figyelembe a devizafinanszírozhatóság (közvetett devizaforráshoz jutás) korlátait.

Koncentrációs kockázatkezelési célok

- A túlzott koncentrációk csökkentése, mind betét, mind hitel oldalon.
- A túlzott koncentrációk elkerülése érdekében koncentrációs limitrendszer alkalmazása.

8. A KOCKÁZATOK BEMUTATÁSA

Hitelezési kockázat

Az állományunkban rejlő kockázati elemek, tendenciák vizsgálata érdekében hitelportfóliónkat az alábbi szempontok szerint elemezzük:

- Ágazatok kockázati összehasonlítása

Az állomány legnagyobb részarányát 2018. IV. negyedévében a mezőgazdaság (33,28 % - 14,79 Mrd Ft), illetve a kereskedelem/gépjárműjavítás (13,99 % - 6,22 Mrd Ft) szektorba helyezük ki. Az utóbbi időszakban a mezőgazdaság ágazatban kihelyezett állomány részarányai súlyának csökkenését tapasztaljuk.

Az alábbiakban az egyes ágazatokban rejlő kockázatokat értékeljük az elmúlt időszak tapasztalati adatai alapján. Az ágazati kategóriák kockázatosságára az elmúlt időszakok lejárt tőkeállománya alapján kívánunk következtetéseket levonni. Az adott ágazatban nyilvántartott lejárt tőkeállomány, valamint az ágazati bruttó kitétségek hányadosa segítségével megállapíthatjuk, hogy minden 100,-Ft kihelyezett hitelügylet után az elmúlt időszakban átlagosan mekkora lejárt tőke képződött. Szükséges megjegyeznünk, hogy a fent leírt arányszám annál megbízhatóbb információt hordoz magában, minél magasabb az ágazatba kihelyezett hitelügyletek számossága. A táblázat a 2017.12.31., 2018.06.30., illetve a 2018.12.31. napján érvényes adatokat tartalmazza.

Vállalkozói kitétségeink értékét 2018. december végén 44,45 Mrd Ft összegben tartjuk nyilván, amely 6,5 Mrd Ft-tal több, mint a 2017. év végi érték. Ez a változás jelentős növekményt jelent, ugyanakkor, ahogy azt a jelentés korábbi részeiben is levezettük, hitelállományunk ilyen mértékű felfutása ténylegesen nem történt meg. A fenti ágazati kimutatásban rögzített változás a 2017. év végi fúzió során bekövetkezett adatmigrációs hibára vezethető vissza. Ezen hiba okán a Mecsek Takarékszövetkezettől migrált vállalkozói ügyfelek esetében tévesen, hiányosan került sor a KSH számjelek és így a TEÁOR kódok adatmigrációjára. A tévesen migrált azonosítók javítása 2018. I. negyedévében történt meg, amelyet követően – a fenti táblázatban látható módon – jelentősen megnövekedett az egyes ágazatokba sorolt kitétségek értéke.

A 90 napon túl késedelmes állomány december végi értéke év végéhez képest 388 M Ft összeggel, 1,49 Mrd Ft összegűre csökkent, amely azt eredményezi, hogy minden 100,-Ft kihelyezett hitelállomány után 3,36 Ft lejárt tőke képződött.

Legnagyobb lejárt állomány ágazati szinten a kereskedelem/gépjárműjavítás 435 M Ft, és az építőipar 238 M Ft ágazatokban tapasztalható.

A fentiek szerint leírt mutató segítségével hasonlítjuk össze az egyes ágazatokba kihelyezett hitelállomány kockázatosságának alakulását, változását.

A Takarékszövetkezet állományának márciusában 81,27 %-át hat ágazatba kihelyezett ügyletek adják. Ezek sorrendben az alábbiak:

Mezőgazdaság	33,28 %
Kereskedelem, javítás	13,99 %
Ingtatlanügylek	12,48 %
Építőipar	7,95 %
Egyéb tevékenységek	7,19 %
Tudományos, műszaki tev.	6,38 %

A többi ágazat részaránya nem éri el az 5 %-ot.

Takarékszövetkezetünk a Kockázati Stratégiában megállapított ágazati limiteket 2018. IV. negyedévében nem sérti. Ágazati limitkihasználtságunk két ágazat esetében (növénytermesztés, ingatlanügyletek) haladja meg a 40 %-ot. A táblázatban megjelölt ágazatokon kívül a többi ágazati kategóriában a limit kihasználtsága a 10 %-os értéket nem éri el.

- Hitelállomány koncentrációja

Az ügyfélcsoport alapján számított kitétségek kategóriákat tekintve a 400 M Ft-nál magasabb ügyfélcsoport-kitétségeink állományi értéke előző év végéhez képest 1,86 Mrd Ft összeggel nőtt. A 80-400 M Ft közötti állománnyal bíró ügyfélcsoportok teljes kitétségek értékében az elmúlt éves időtávon 27 M Ft-tal nőtt. 2018. IV. negyedévében a 90 napon túli lejárt állomány 1,28 Mrd Ft-tal csökkent 2017. év végéhez képest.

- Minősítési kategóriák szerinti kockázatok

Minősítési kategóriánkénti bontásban az alábbi változásokat tudjuk kiemelni:

2018.12.31. napjával problémamentes állományunk 47,23 Mrd Ft-ot tesz ki, így problémamentes minősítésű hiteleink részaránya 91,0 %-ra változott.

A külön figyelendő minősített állomány értéke 2017. december végére 2,31 Mrd Ft, amely 2018. IV. negyedév végére 680,43 M Ft-tal 1,63 Mrd Ft-ra mérséklődött.

Az átlag alatti vagy ennél gyengébb minősítésű ügyletek csoportja összesen 3,03 Mrd Ft összeget tesz ki, amely 946,65 M Ft összegű csökkenést jelent az elmúlt év során. 2018 decemberében a teljes hitelállományunk 5,8 %-a tartozik ebbe a minősítési kategóriák valamelyikébe.

- **Futamidő szerinti kockázati elemek feltárása**

A közvetlen hatályú központi kockázati stratégia a hitelek hátralévő futamidejére számított mérőszámok, limitek rendszerét az alábbiak szerint határozza meg. A hatályos szabályozás szerint az alábbi mutatószámok mérése szükséges a hitelportfólió lejárat szerkezetének kontrollja szempontjából:

- hitelportfólió átlagos lejárat futamideje (max.: 10 év)
- a lakossági, lakáscélú-, vagy jelzálogalapú hitelek futamideje (max.: 25-20 év)
- egyéb lakossági hitelek átlagos lejárat futamideje (max.: 8 év)
- vállalkozói hitelek átlagos lejárat futamideje (max.: 10 év)

A Takaréknk hitelállományának ügyleteit hitel típusonként hátralévő lejáratuk szerint havonta felügyeljük. Minden egyes típuskategóriára lejárat limitet határoztunk meg. Ezen lejárat limitet meghaladó futamidővel állományunkban szereplő ügyleteket az alábbi táblázatokban mutatjuk be.

A hitelportfólióink átlagos lejárat 2018 decemberben 6 év 7 hónapra tehető, amely megfelel az előírt 10 éves korlátnak. A kockázati stratégia továbbá előírja, hogy minden a mérlegfőösszeg 5 %-át meghaladó devizanem esetében is az átlagos lejárat futamidőre vonatkozó limiteket mérni szükséges. Takaréknk sem a svájci frank, sem pedig az euró hitelállományának mérete nem haladja meg a mérlegfőösszeg 5 %-át.

Likviditási kockázatok

- **Hitel-betét arány alakulása**

Takarékunk hitel-betét arányát kifejező mutató értékében 2011. év végétől csökkenő trend mutatkozott, azonban a 2016. év folyamán a mutató folyamatos növekedési trendet mutat. A bruttó hitelállomány és betétállományunk hányadosaként meghatározott mutató értéke 2015-2016 időszakban az 49 % - 52 % közötti sávban mozgott. A mutató értéke 2017. év végére meghaladta az 58 %-ot. 2018. I. negyedévében a mutató értéke szintén 58 % körüli értéken mozgott. 2018. II. negyedévében a háztartások betétállományának mérséklődése okozta elsősorban, hogy a mutató értéke 63,24%-ra nőtt. Ezt követően a hitelállományunk zsugorodásával, valamint a nem pénzügyi vállalatok számláin tartott betétállomány gyarapodásával a hitel-betét arány mutató értéke 61,78%-ra, majd 2018. év végére 59,26%-ra változott.

- **Stabil ügyfélforrások állománya**

2017. decemberben a fúzióknak köszönhetően a stabilnak tekinthető betétállományunk 10,83 Mrd Ft-tal nőtt az előző év végéhez képest.

Stabilnak tekinthető betétállományunk 2018.12.31. napján pedig 90,94 %-ban került meghatározásra. A stabilként figyelembe vehető ügyfélbetéteink részaránya valamelyest csökkent az előző év azonos időszakához képest (92,70 %).

Összességében tekintve elmondható, hogy a stabilnak tekinthető ügyfélbetéteink állománya 2018 december végén 23,7 Mrd Ft. A stabilnak tekinthető betétállományunk értéke az előző év végéhez képest 8 Mrd Ft összeggel csökkent.

A hitelállomány a stabil ügyfélforrások arányában kifejezett mutató értéke a 165 - 200 %-os intervallumban mozgott az elmúlt egy éves időszak tényadatai szerint 2017.12.31. napjával 169,55 %-ot, 2018. IV. negyedév végén 218,78%-ot mutatott hitelállomány a stabil ügyfélforrások arányában kifejezett mutató értéke.

- **Hitelkeretek kihasználtsága**

Mind a lakossági illetve vállalati lehívható keretállományok tekintetében 50-60 % körüli átlagos kihasználtsági szintet tudunk megállapítani. A keretek kihasználtsága kapcsán rendkívüli lehívási igényről beszámolni nem tudunk sem éves, sem pedig negyedéves időtávon.

Lakossági keretjellegű hiteltermékeink esetében a szerződött állomány 2017. év végéhez képest 2018.12.31. napjával 720,38 M Ft-ról 781,15 M Ft-ra nőtt. Vállalati szerződött keretállományunk éves időtávon pedig 1,44 Mrd Ft-tal nőtt a fúzió következtében a keretjellegű termékek állományában.

- Likviditási pozíció

Takarékunk likviditása nagyobb mértékben nőtt, a likviditási pozíciós mutató értéke 272 %-os értéket mutat 2018.12.31. napján. Likviditás szempontjából Takarékunk hosszabb időtávra visszatekintve kiváló mutatókkal rendelkezett.

- 90 napos lejáratú összhanghiány, legnagyobb 90 napos lejáratú összhanghiány mutató

A 90 napos lejáratú összhanghiány rátát csak finanszírozási hiány esetén számítjuk. Akkor beszélünk finanszírozási hiányról, amikor adott időhorizonton az eszköz- illetve források struktúrájában eltérés mutatkozik, azaz a forráskiáramlást az eszközökből származó pénzáram egy adott időtávon nem fedezi, így az eszközök és források állománya között finanszírozási rés keletkezik.

A mutató megmutatja, hogy az időtávon kimutatott finanszírozási rést a szervezet részére rendelkezésre álló, illetve kiegyensúlyozó likviditási kapacitásai milyen arányban fedezik.

A mutató értéke egy időpontban sem esik 100 % alá, így Takarékunknak likviditási szempontból tökekövetelménye nem keletkezik.

Kamatkockázat

Takarékszövetkezetünk 2018.12.31. napján 75,60 Mrd Ft kamatozó eszközállományát 93,78 Mrd Ft kamatozó forrásból fedezi. A kamatozó források és eszközök közötti különbség mérlegfőösszeg arányosan kifejezve 19,6 %.

Pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység, devizaárfolyam-, áru- és kereskedési könyvi kockázatok

Takarékszövetkezetünk 2018. IV. negyedév végén nyilvántartott deviza pozíciója után tökekövetelmény nem keletkezett.

Működési kockázat

Működési kockázat után számított tökekövetelmény értéke 882,8 M Ft, amely 2017. év végéhez 33,9 M Ft-tal bővült.

9. A MÉRLEG FORDULÓNAPJA UTÁN BEKÖVETKEZETT LÉNYEGES ESEMÉNYEK, FOLYAMATOK

A mérleg fordulónapját követően nem következett be olyan esemény, amely az éves beszámolót lényegesen befolyásolná.

10. VÁRHATÓ FEJLŐDÉS, 2019-ES VÁRAKOZÁSOK, TERVEK

Stratégiai célkitűzéseink központi elemei:

- Üzemméret kihívásaira adott szervezeti válaszok – Fúziós célkitűzések
- Rugalmas, alkalmazkodó szervezet kialakításának igénye
- Integrációs együttműködés, integrációs szerepvállalás

Értékelve a várható hatásokat Takarékszövetkezetünk stratégiai célkitűzéseit az alábbi fő pontok mentén fogalmazta meg:

1. Üzemméret kihívásaira adott hatékony szervezeti válaszok – fúziós elképzelések

Üzleti lehetőségeket, valamint a kihívásokat értékelve arra a következtetésre jutottunk, hogy a Dél Takarékszövetkezet üzemmérete sem éri el azt a szintet, amely révén a piac generálta jövedelmezőségi kihívásokra a tökefelhalmozási elvárásainknak megfelelő eredmény szintet érjen el. A piaci hatások eredményeként kiemelkedően aktív üzleti tevékenység mellett is a szervezet jövedelem-termelő képességének gyengülése mutatható ki. A fenti probléma ellensúlyozása érdekében a stratégiai időszakban a Dél Takarékszövetkezet fúziós lehetőségeket kutat. Célunk olyan szinergiákon alapuló fúzió teljesítése, amely során szervezetünk ügyfélbázisát és földrajzi lefedettségünket gyarapítani tudjuk.

2. Rugalmas, alkalmazkodó szervezet kialakítása

A felvázolt banki jövőkép alapvetően követeli majd meg az egyes pénzüzetek rugalmasságát, alkalmazkodó képességét. A rugalmassági célkitűzéseinket az alábbi részterületekre tagoljuk:

- o Versenyképes termékstruktúra kialakítása
- o Folyamathatékonyság fejlesztése (értékesítés és háttértevékenységek)
- o Felmerülő HR kockázatok kezelése
- o Informatikai támogatottság
- o Jogszabályi kihívásoknak való megfelelés (Pl.: IFRS, stb.)

Digitalizációs elvárásoknak való általános megfelelés (a fenti célterületeken való alkalmazkodási képességünket a digitalizációs irányoknak való jövőbeni megfelelés fényében is értelmezzük)

3. Integrációs együttműködés fejlesztése, integrációs szerepvállalás

A SWOT mátrixban számos olyan tényező beazonosítására került sor, amelyre az integrációs keretek között a Dél Takarékszövetkezetnek nincsen. A hatékony üzleti teljesítményünk szempontjából igen fontos integrációs kihívásként azonosítjuk az integrációs szerepkörök és feladatok tisztázását (SZHISZ, Takarékbank Zrt, szövetkezeti hitelintézetek).

Betétállomány terve

- Vállalati és egyéni vállalkozói betétállományi terv:	31,8 Mrd Ft
Változás:	+3 Mrd Ft
- Lakossági betétállományi terv:	50,5 Mrd Ft
Változás:	+0 Mrd Ft
- Önkormányzati és egyéb szektor betétállományi terv:	9,8 Mrd Ft
Változás:	+0 Mrd Ft

Betétállományunk tekintetében a 2018. évben is tapasztalt növekedést, valamint az állományon belül a látra szóló állományok részarányának növekedését várjuk.

2019. év végére 92,2 Mrd Ft összegű betétállományt várunk, amely 3 Mrd Ft összeggel haladja meg a 2018. év végi záró értéket.

Az állományi bővülést vállalkozói oldalról várjuk. Meglátásunk, hogy a vállalkozói ügyfélkör aktivitásának további növekedése látra szóló állományunk további gyarapodását eredményezi. Lakossági oldalon a – kínált jövedelemszintje miatt kevésbé vonzó – lekötött betétkonstrukciók látra szóló állományok irányába való áttérődését feltételezzük. A fenti hatások eredőjeként a látra szóló ügyfélforrásaink részaránya további 70%-os részarányt meghaladó növekedését prognosztizáljuk.

Hitelállomány terve

- Vállalati és egyéni vállalkozói hitelállományi terv:	35,9 Mrd Ft
Változás:	+1,7 Mrd Ft
- Lakossági hitelállományi terv:	16,7 Mrd Ft
Változás:	+0,55 Mrd Ft
- Önkormányzati és egyéb szektor hitelállományi terv:	1,4 Mrd Ft
Változás:	+0,04 Mrd Ft

2019. év végére 54,13 Mrd Ft összegű záróállományt feltételezünk, amely 2,3 Mrd Ft összeggel haladja meg a 2018. év végi hitelállomány szintjét. Az állomány tervezésénél figyelembe vettük Takarékszövetkezetünk hitelportfóliójára jellemző éven belüli tendenciákat, mely szerint a hitelportfólió az ügyfélkör tevékenységéhez igazodva (jelentős agrárportfólió) tavasz és az őszi időszak között felfutást, míg év végére mérsékelt visszaesést mutat.

A vállalkozói és önkormányzati hitelportfólió 2019. évi záró értékét 54,13 Mrd Ft összegben prognosztizáltuk, amely 1,74 Mrd Ft-tal haladja meg a 2018. évi záró értéket. Ezen növekményből 1,5 Mrd Ft összegű refinanszírozott hitelállomány növekedést várunk.

A lakossági hitelportfólió esetében intenzív akvizíciós tevékenység eredőjeként 16,7 Mrd Ft összegű záróállományt terveztünk 2019. év végére. 2019. évi állományi terveink szerint 0,55 Mrd Ft összegű állománynövekedést várunk a lakossági szegmensben.

A fenti állományi célkitűzést 23,8 Mrd Ft-ot meghaladó szerződéses aktivitással tudjuk elérni (22,5 Mrd Ft a vállalkozói területen, illetve 3,2 Mrd Ft a lakossági szegmens tekintetében).

Az Igazgatóság a következő tervet ajánlja a Küldöttközgyűlésnek:

Mérlegterv - Eszközök (M Ft)	2018	2019	Változás	
			HUF	%
Pénztár és elszámolási számlák	17 281	3 291	-13 991	19,04%
Jegybanki és bankközi betétek	26 452	42 153	15 701	159,36%
Hitelek	49 978	52 270	2 292	104,59%
Vagyon érdekeltségek	3 107	3 107	0	100,00%
Aktív kamatelhatalások	238	238	0	100,00%
Egyéb aktív elszámolások	905	905	0	100,00%
Saját eszközök	2 675	2 632	-44	98,37%
Eszközök összesen	100 636	104 595	3 959	103,93%

Mérlegterv - Források (M Ft)	2018	2019	Változás	
			HUF	%
Betétek	89 218	92 218	3 000	103,36%
Monetáris int-től szárm. betétek	1	0	-1	0,10%
Felvett hitelek	5 075	7 062	1 987	139,15%
Passzív kamatelhatalások	10	0	-10	0,10%
Egyéb passzív elszámolások	972	1	-971	0,10%
Céltartalékok	42	0	-42	0,10%
Saját tőke	5 318	5 314	-3	99,94%
Források összesen	100 636	104 595	3 959	103,93%

Eredményterv - 2019 (E Ft)	2018	2019	Tervezett változás	
	Tény	Terv	Terv-Tény	Terv/Tény
Kamatbevétel összesen	2 525 264	2 630 842	105 578	104,18%
Kamatráfordítás összesen	100 920	216 571	115 650	214,60%
Kamatkülönbözet	2 424 343	2 414 271	-10 072	99,58%
Bevételek részesedésekből	121 035	198 000	76 965	163,59%
Jutalékbevételek összesen	3 112 904	3 350 489	237 586	107,63%
Jutalékráfordítás összesen	795 850	829 274	33 424	104,20%
Jutalék és díjeredmény	2 317 054	2 521 215	204 161	108,81%
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	235 622	236 452	830	100,35%
Egyéb bevétel összesen	679 908	93 017	-586 892	13,68%
Egyéb ráfordítás összesen	2 291 080	1 689 915	-601 165	73,76%
Egyéb eredmény	-1 611 172	-1 596 898	14 273	99,11%
Személyi jellegű költségek	1 989 867	2 168 379	178 512	108,97%
Igazgatási költségek	1 211 204	1 182 495	-28 708	97,63%
Értékcsökkenés	193 386	167 601	-25 785	86,67%
Általános igazgatási költségek	3 394 456	3 518 475	124 019	103,65%
Értékvesztés és céltartalék változása	-346 751	251 707	598 458	-72,59%
Adózás előtti eredmény	439 177	2 857	-436 320	0,65%
Tárgyévi eredmény	361 061	-3 006	-364 067	-0,83%

A 2019. évre meghatározott eredménytervünket befolyásoló főbb tényezőket, tendenciákat az alábbiakban foglaljuk össze:

- 2019. évi tervünkben a kamatkülönbözetünket 2,41 Mrd Ft összegben tervezzük, amely a 2018. évi tényadattól 10,07 M Ft-tal marad el.
- A jutalék-, díjeredmény tekintetében jelentős, 237 M Ft összegű jutalékeredmény növekményt feltételezünk.
- Az igazgatási költségek terén 14 M Ft költségnövekményt számszerűsítünk 2018. évhez képest.

A fentiek eredőjeként 2019. évre tervezett adózás előtti eredményünk 2,85 M Ft-os értéket jelez.

Pécs, 2019. április 9.

