
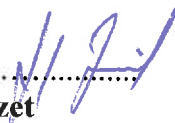


KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET 2018.12.31.

Dátum: Jászszentlászló, 2019.05.07.

Az Ig. 36/2019. (05.07.) számú határozatával az Igazgatóság elfogadta.


.....
Fókusz Takarékszövetkezet
Sebestyén István
ügyvezető igazgató


.....
Fókusz Takarékszövetkezet
Józsa Zsigmond
ügyvezető igazgató

FÓKUSZ Takarékszövetkezet
Jászszentlászló

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név: Fókusz Takarékszövetkezet
Székhely: 6133 Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/A.
Honlap címe: www.fokusztakarek.hu
Levelezési cím: 6133 Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/A.
Telefonszám: +36 77 492-076
Cégjegyzékszám: 03 02 000232/1990
Adószám: 10043220-4-03
KSH statisztikai számjel: 10043220-6419-122-03
Alakulás éve: 1958.

Felügyelőbizottság elnöke: Szegesdi Andrásné
Igazgatóság elnöke: Pádárné Czunyi Ildikó
első számú vezető: Sebestyén István ügyvezető igazgató

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

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása;
- hitel- és pénzkölcsön nyújtása, ide nem értve a forfetirozást, ideértve a faktoringot,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;
- kezesség és bankgarancia vállalás;
- váltóval, illetve csekkkel kizárólag saját számlára történő kereskedelmi tevékenység
- széfszolgáltatás;
- pénzügyi/befektetési szolgáltatás közvetítése, Bszt. szerinti tőkepiaci ügynöki tevékenység (ügynöki tevékenység);
- pénzváltási tevékenység;
- függő biztosításközvetítői tevékenység;
- pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében fedezet, illetve biztosíték hasznosítására vagy az értékesítésben való közreműködésre irányuló tevékenység.

A Takarékszövetkezet 1958-ban alakult, majd 1999. január 29-én a Mélykúti Takarékszövetkezet, 1999. június 30-án a Kerekegyháza és Vidéke olvadt be a szövetkezetünkbe, ezzel egyidejűleg felvettük a Fókusz Takarékszövetkezet nevet.

1999. július 31-én megvásároltuk a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. Kecskeméti Fiókját.

2006. 11.30-án a Tiszaalpári Takarékszövetkezet olvadt be a szövetkezetünkbe.

2008.11.30-án a Tiszakécskei Takarékszövetkezet és a Fáy András Takarékszövetkezet olvadt be szövetkezetünkbe.

2014.12.30-ával a Fókusz Takarékszövetkezetbe beolvadt a Dunapataj és Vidéke Takarékszövetkezet és a Solt és Vidéke Takarékszövetkezet.

2015.11.30-ával a Hartai Takarékszövetkezet és a Kiskun Takarékszövetkezet olvadt be a Fókusz Takarékszövetkezetbe.

2016. 11. 30-ával a Nemesnádudvar és Vidéke Takarékszövetkezet, a Tompa és Vidéke Takarékszövetkezet és a Lakiteleki Takarékszövetkezet olvadt be a Fókusz Takarékszövetkezetbe.

2017.09.30-ával a Bácska Takarékszövetkezet, a Borotai Takarékszövetkezet, a Hajós és Vidéke Takarékszövetkezet, a Rónasági Takarékszövetkezet és a Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezet olvadt be szövetkezetünkbe.

Telephelye: 6133 Jászszentlászló, Rákóczi utca 1.

A Fókusz Takarékszövetkezet kirendeltségei - fióktelepei:

1. 6120 Kiskunmajsa, Fő utca 57. fszt. 3.
2. 6131 Szank, Béke utca 38.
3. 6135 Csólyospálos, Kossuth Lajos utca 79.
4. 6112 Pálmonostora, Posta utca 14.
5. 6449 Mélykút, Petőfi tér 3.
6. 6041 Kerekegyháza, Fő utca 82/A.
7. 6000 Kecskemét, Széchenyi sétány 5/A.
8. 6097 Kunadacs, Kossuth Lajos út 42/B.
9. 6045 Ladánybene, Fő utca 51.
10. 6050 Lajosmizse, Dózsa György utca 78.
- 11.1 6000 Kecskemét, Szabadság tér 3/A.
- 11.2 6000 Kecskemét, Nagykőrösi utca 2.
12. 6100 Kiskunfélegyháza, Gorkij utca 4.
13. 6066 Tiszaalpár, Alkotmány utca 10.
14. 6060 Tiszaakécske, Szent Imre tér 3. fszt. 33.
15. 2340 Kiskunlacháza, Rákóczi utca 9.
16. 2344 Dömsöd, Kossuth utca 61.
17. 2300 Ráckeve, Kossuth utca 32.
18. 2336 Dunavarsány, Kossuth Lajos utca 38. B. épület fszt. 1.
19. 1211 Budapest, (Csepel) Kossuth Lajos utca 30-46.
20. 6500 Baja, Szentháromság tér 7. fszt. 5.
21. 6400 Kiskunhalas, Kossuth utca 4.
22. 6230 Soltvadkert, Ifjúság útja 4.
23. 6328 Dunapataj, Ordasi utca 26.
24. 6334 Géderlak, Kossuth utca 66.
25. 6336 Szakmár, Árpád utca 5/A.
26. 6320 Solt, Posta utca 14.
27. 6087 Dunavecse, Fő utca 26.
28. 6077 Orgovány, Kölcsey Ferenc utca 2/a.
29. 6326 Harta, Kossuth Lajos utca 31.
30. 6065 Lakitelek, Liget utca 2.
31. 6000 Kecskemét, Kisfaludy utca 8.
32. 6000 Kecskemét, Szabadság tér 3/a. 2. fiók
33. 6422 Tompa, Szabadság tér 16.
34. 6423 Kelebia, Ady Endre utca 132. fszt. 1.
35. 6345 Nemesnádudvar, Petőfi utca 41. b.
36. 6347 Érsekcsanád, Dózsa György út 78.

37. 6346 Sükösd, Dózsa György út 165.
38. 6353 Dusnok, Tulipán utca 6/B.
39. 2315 Szigethalom Mú út 73/H
40. 6430 Bácsalmás, Gróf Teleki József u. 2.
41. 6503 Baja, Dózsa György út 214.
42. 6500 Baja, Dr. Alföldi József tér 1/a
43. 6453 Bácsbokod, Gróf Széchenyi István u. 85.
44. 6521 Vaskút, Alkotmány u. 3/a
45. 6456 Madaras, Dózsa György u. 2.
46. 6527 Nagybaracska, Szabadság tér 2.
47. 6525 Hercegszántó, Kossuth Lajos u. 38.
48. 6445 Borota, Dózsa György u. 22.
49. 6446 Rém, Május 1 utca 17/a
50. 6447 Felsőszentiván, Szabadság u. 9.
51. 6440 Jánoshalma, Dózsa György u. 82.
52. 6344 Hajós, Rózsa u. 2.
53. 6341 Homokmégy, Kossuth u. 39.
54. 6300 Kalocsa, Hunyadi János u. 47-49. fszt. 2.
55. 6085 Fülöpszállás, Kiskunság tér 1.
56. 6237 Kecel, Fő tér 8. sz.
57. 6000 Kecskemét, Kőhid u. 6. sz.
58. 6200 Kiskőrös, Petőfi tér 10-11. sz.
59. 6075 Páhi, Rákóczi u. 46/a. sz.
60. 6224 Tabdi, Vasút u. 3. sz.
61. 6223 Soltszentimre, Szent Imre u. 40.
62. 6222 Csengőd, Dózsa György u. 69. sz.
63. 6221 Akasztó, Fő u. 53. sz.
64. 6070 Izsák, Szabadság tér 10. sz.
65. 6080 Szabadszállás, Kálvin tér 2.
66. 6090 Kunszentmiklós, Kálvin tér 11.
67. 6098 Tass, Széchenyi krt. 75.
68. 6086 Szalkszentmárton, Petőfi tér 19.
69. 6000 Kecskemét, Rákóczi u. 16.

A Takarékszövetkezet operatív irányítását a 8 tagból álló igazgatóság látja el. Tagjai: Baginé Almási Éva, Braxmair Béla, Józsa Zsigmond, Nagy András, Nagyné Jámbrik Ildikó, Pádárné Czunyi Ildikó, Sebestyén István, Wittner Istvánné.

A Takarékszövetkezet általános ellenőrző szerve a 5 tagból álló felügyelő bizottság. Tagjai: Szegesdi András Orbánné, Ignác Tibor, Kangyalka Tiborné, Rigóné Szabó Piroska, Szabó István.

A Fókusz Takarékszövetkezet tagja a szövetkezeti hitelintézeti integrációnak.

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

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának versenyképes és prudens működését biztosító központi bankja, amelynek legfontosabb ügyfelei

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

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

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A Fókusz Takarékszövetkezet jegyzett tőkéje 300 M Ft, mely változatlan a 2017.12.31-hez képest.

A jegyzett tőke összetétele azonban változott a 2018. évi tag- és részjegy változás átvezetése miatt 100 e Ft-tal.

Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra bemutatása, részletezése:

A részjegyek összetétele a következő:

Részjegy/ részvénytípus	Darabszám		Névérték (eFt/db)		Össznévérték (millió Ft)	
	2017.12.31	2018.12.31	2017.12.31	2018.12.31	2017.12.31	2018.12.31
Részjegy	16 307	16 297	10	10	163,07	162,97
Takarékszövetkezeti vagyon	0	0	0	0	136,93	137,03
Összesen	16 307	16 297			300	300

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

Tulajdonosi szektorok	2017.12.31			2018.12.31		
	Tagok / tulajdonosok száma db / fő	Részvények / Részjegyek névérték (millió Ft)	Tulajdoni hányad (%)	Tagok / tulajdonosok száma db / fő	Részvények / Részjegyek névérték (millió Ft)	Tulajdoni hányad (%)
Jogi személyek	19	3,86	2,4	34	3,86	2,4
Természetes személyek	3 952	159,21	97,6	3 909	159,11	97,6
Összesen	3 971	163,070	100	3 943	162,970	100

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

Közvetett és Közvetlen együtt	2017.12.31		2018.12.31	
	tulajdonos db száma/fő	tulajdoni hányad %	tulajdonos db száma/fő	tulajdoni hányad %
10% feletti	0	0	0	0
5-10 %-ig	4	24,1	4	24,2

3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

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

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

A Fókusz Takarékszövetkezet könyvvizsgálója a 2018-as üzleti évben a Deloitte Magyarország Kft. (1068 Budapest, Dózsa Gy. u. 84/c), az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Horváth Tamás (kamarai tagsági száma: 003449). A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 10,6 millió forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát.

Az éves beszámoló aláírására a Takarékszövetkezet Igazgatóságának belső tagjai jogosultak: Sebestyén István ügyvezető igazgató és Józsa Zsigmond ügyvezető igazgató. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Szenténé Neumann Katalin, PM-regisztrációs száma: 115273.

A mérleg fordulónapja december 31. a mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év 8. munkanapja. Az IFRS szerinti beszámolókészítésre áttérők esetén a 3. munkanap. A jogszabályi követelményeknek való megfelelés miatt az Integráció, - és így a Fókusz Takarékszövetkezet is – 2019.01.01-től áttér az IFRS szerinti beszámoló készítésre, így a 2018 évet a mérlegkészítés időpontját követő 3. munkanapon zárta. Az éves beszámolóban a számszerű adatok millió forintban szerepelnek.

A Fókusz Takarékszövetkezet leányvállalata a Fókusz-Sales Kft, bejelentett székhelye: 6133 Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/a.

A Fókusz-Sales Kft. jegyzett tőkéje 37 millió forint.

2018. 12. 31-én fennálló összes követelés a leányvállalattal szemben 10,503 millió forint, amely folyószámlahitel. A mérleg fordulónapján mérlegen belüli kötelezettséget nem tartunk nyilván, mérlegen kívüli kötelezettségként a fordulónapon 1,497 millió forintot folyószámla hitelkeretként tartunk nyilván, mérlegen kívüli követelést nem tartunk nyilván.

A Fókusz Takarékszövetkezet tulajdoni részesedésének aránya szerint leányvállalata a Bács-Metak Kft., amely a Bács-Kiskun megyei Takarékszövetkezetek által közösen tulajdonolt és létrehozott vállalkozás. A beolvadások miatt így a Fókusz Takarékszövetkezet 91 %-ban tulajdonos (3,1 MFt a részesedés).

A Kft a korábban Bács-Kiskun megyei Takarékszövetkezetek közösen tulajdonolt, jelenleg a beolvadások miatt a Fókusz Takarékszövetkezet tulajdonában lévő üdülők működtetését végzi. Székhelye: 6000 Kecskemét Katona József tér 18. I. em. 121.

Bács-Metak Kft. jegyzett tőkéje 3,4 millió forint.

Bács-Metak Kft.-vel szemben sem követelést, sem kötelezettséget nem tartunk nyilván a könyveinkben.

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

A Bács-Metak Kft taggyűlése a társaság egyszerűsített végelszámolását határozta el. 2019 év folyamán végelszámolással megszűnik.

A Takarékszövetkezet konszolidált éves beszámolót nem készít, mivel az anya és leányvállalat beszámolója önállóan is alkalmas a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet valós bemutatására.

A Takarékszövetkezet számviteli törvény szerinti, egyedi szintű éves beszámolójában a Takarékbank Zrt. és leányvállalatai, a Bács-Metak Kft, a Fókusz-Sales Kft. számviteli szempontból kapcsolt vállalkozásnak minősül.

Ezek alapján a mérleg és eredménykimutatás kapcsolt vállalkozásokkal szembeni tételeket tartalmazó soraiban a fenti felsorolt vállalkozások közül a Takarékszövetkezet Takarékbank Zrt.-t és leányvállalatait, a Bács-Metak Kft-t, a Fókusz-Sales Kft-t érintő tételeket a kapcsolt vállalkozások sorokon mutatjuk be.

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

Számviteli politika keretébe tartozó szabályzatok	A hatályba helyezésről szóló határozat száma, utolsó módosítás dátuma
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelés szabályzata	Ig. 139/2017.07.13. (2017.05.10.)
Fedezetértékelési szabályzat	Ig. 98/2017.05.10. (2017.05.15.)
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat	Ig. 42/2018.02.23. (2017.12.31.)
Számlarend és számlatükör	Ig. 222/2018.12.18. (2018.11.07.)
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	37/2012 (2012.01.01.)
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	Ig. 28/2012.03.16. (2012.02.20.)
Pénz- és értékkezelési szabályzat	Ig. 135/2018.07.18. (2018.07.19)
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	Ig. 193/2016.12.21. (2016.12.21.)

A Fókusz 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 Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél 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 lejáráó értékpapírok szerepelnek.

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

A befektetési célú értékpapírok állományából a mérleg fordulónapot követő egy éven belül lejáráó részt a Takarékszövetkezet forgatási célúvá sorolja át a mérlegben.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között szerepelnek a kamatozó vagy diszkontkötvények, illetve más hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.

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

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

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

Az értékpapírok után a mérleg fordulónapjáig járó, de nem esedékes kamatok az aktív időbeli elhatárolások között szerepelnek.

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 szembeni követelések minősítése és az értékvesztés elszámolása a hatályos Monitoring,- eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalék-képzési Szabályzat előírásai szerint történik.

Az MNB-vel, az EGT-állam jegybankjával szembeni az adós minősítése alapján az üzleti év fordulónapján fennálló és a mérlegkészítésig pénzügyileg nem rendezett követelésnél értékvesztést kell elszámolni, ha a követelés könyv szerinti összege és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti különbözet veszteségjellegű, tartósnak mutatkozik és jelentős. Tartósnak minősül az értékelés hónapjától visszafelé számított 3 hónapon át folyamatosan fennálló különbözet. Jelentős e tekintetben a követelés bruttó értékének 10%-át elérő különbözet.

Ügyfelekkel szembeni követelések minősítése és az értékvesztés elszámolása a hatályos Monitoring,- eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalék-képzési Szabályzat előírásai alapján történik.

Kisösszegű követelésnek minősülnek a Takarékszövetkezetnél a 35 millió Ft-ot meg nem haladó követelések, az értékhatár ugyanaz, mint előző évben.

A Magyar Állammal, valamint egyéb EGT-állammal szembeni, az üzleti év mérleg-fordulónapján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett követelésnél (ideértve a kölcsönként, az előlegként adott összegeket, továbbá a bevételek aktív időbeli elhatárolása között lévő követelésjellegű tételeket is) értékvesztést kell elszámolni - a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján - a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti - veszteségjellegű - különbözet összegében, ha ez a különbözet tartósnak mutatkozik és jelentős összegű. Tartósnak minősül az értékelés hónapjától visszafelé számított 3 hónapon át folyamatosan fennálló különbözet. Jelentősnek e pont tekintetében a követelés bruttó értékének 10%-át elérő különbözet minősül.

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%

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 Fókusz Takarékszövetkezet immateriális javainál értékhelyesbítést nem alkalmaz. A vonatkozó érték adatokat az 1. sz. melléklet tartalmazza.

3.6. Tárgyi eszközök

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

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

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

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 lejáratral	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 Fókusz Takarékszövetkezet a tárgyi eszközökre vonatkozóan nem él az értékhelyesbítés lehetőségével, az alábbiakban szabályozott kivételtől eltekintve:

A Takarékszövetkezet a hatályos Eszközök-, és Források, és mérlegen kívüli tételek Értékelési Szabályzatának amennyiben hatályba lépése előtt élt az Szt. szerinti értékhelyesbítés lehetőségével, úgy azon eszközök vonatkozásában, amelyekkel összefüggésben 2013. december 31-én volt fennálló értékelési tartaléka a további években is alkalmazhatja az értékhelyesbítést.

Érték helyesbítést el lehet számolni, amennyiben a tárgyi eszköz mérlegkészítéskori piaci értéke jelentősen és tartósan meghaladja az eszköz terven felüli értékcsökkenést nem tartalmazó könyv szerinti nettó értékét.

A piaci értékelést a Fókusz Takarékszövetkezet 2014. január 1-jét megelőzően, a jelenlegi szabályzat hatálybalépése előtt alkalmazta a banküzemi célú ingatlanjai tekintetében. Jelenleg hatályos szabályzat átmeneti szabályának értelmében azon eszközök esetében, melyek 2013. december 31-én állományban voltak és kapcsolódik hozzájuk jelentős összegű értékelési tartalék a továbbiakban is alkalmazza a piaci értékelést. Ebben a tekintetben a jelentős összegként a Fókusz Takarékszövetkezet 1 millió Ft-ot határozott meg. Azon ingatlanok tekintetében, melyekhez nem, vagy nem jelentős összegű értékelési tartalék kapcsolódik, a piaci értékelést megszünteti és a piaci értékeléshez kapcsolódó tételeket visszaírja, helyreállítva az értékelés előtti állapotot.

Hatályos szabályzat értelmében értékhelyesbítést akkor lehet elszámolni, ha a tárgyi eszköz mérlegkészítéskori piaci értéke jelentősen és tartósan meghaladja az eszköz terven felüli értékcsökkenést nem tartalmazó könyv szerinti nettó értékét.

A Szabályzat azonban nem határozza meg, mi tekinthető tartósnak és mi jelentősnek. Ezért ezen fogalmak meghatározását saját hatáskörben a Fókusz Takarékszövetkezetre vonatkozóan az alábbiak szerint határozzuk meg:

Ingatlanok piaci értékelésének tekintetében tartósnak és jelentősnek tekint minden változást, azaz az értékelési körbe bevont ingatlanok esetében a könyv szerinti érték és a piaci érték közötti különbözetet minden esetben elszámolja.

A banküzemi célú ingatlanok piaci értékének meghatározása ingatlan értékbecslő szakvéleménye alapján történt. A szakértő az ingatlan forgalmi értékét három módszer, - Piaci összehasonlító-, Hozamszámításos- és Költségalapú módszer - figyelembevételével határozta meg. Az ingatlanok végső piaci értékének a meghatározása piaci összehasonlító adatokon alapuló forgalmi érték meghatározás módszerével történt. A szakvélemény az ingatlant, mint forgalomképes ingatlan tulajdonjogát értékelte, és a helyszíni szemle során tapasztalt állapotra vonatkozik. Az érték meghatározásakor az ingatlanhoz hasonló ingatlanok eladási, kínálati és bérbeadási éveit analizálta és ezeket összehasonlította a vizsgált ingatlanokkal.

Az értékelés és az értékhelyesbítés megállapításának helyességét a könyvvizsgáló ellenőrizte.

3.7. Készletek

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

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

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

3.8. Aktív időbeli elhatárolások

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

3.9. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

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

A Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek között a Takarékbankkal szembeni kötelezettségeket mutatjuk ki.

Az Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek mérlegsoron a különböző betéti konstrukciókban, pénzforgalmi számlákon lévő, ügyfelet megillető pénzüsszegek szerepelnek.

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.

Kibocsátott értékpapírok mérleg soron a takaréklevel, letéti jegy és betét jegy 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. A befektetett pénzügyi eszközök között nyilvántartott névérték felett vásárolt értékpapírok beszerzési és névérték közötti veszteség jellegű különbözet arányos részét is passzív időbeli elhatárolások között mutatjuk ki.

Halasztott bevétellel a Takarékszövetkezet 2018-ban rendelkezett. A halasztott bevételek soron pályázati forrás és térítés nélkül kapott eszközök piaci értéke szerepel.

3.13. Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

3.14. Határidős ügyletek értékelése

A Takarékszövetkezet 2018. 12. 31-én határidős ügylettel nem rendelkezett.

3.15. Nyilvántartási rendszerek változása

A nyilvántartási rendszerek körében 2018-ban nem történt változás.

3.16. Besorolások módosítása

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

3.17. Jelentős összegű hiba

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

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

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

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

3.20. Leltározási szabályok

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

3.21. A számviteli politika 2018. évi változásai

A Takarékszövetkezet számviteli politikája nem módosult az előző évhez képest lényeges mértékben. A mérlegkészítés időpontja az IFRS áttérés miatt a beszámoló forduló napját (2018.12.31) követő 8. munkanapról 3. munkanapra módosult. Az időszak lerövidülése miatt a követelések újraminősítése nem történt meg. Ez a változás azonban nem jelentős, a beszámoló adatai így is összehasonlítható.

4. A Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

4.1. Eszközök

A Takarékszövetkezet eszközállományának előző évi és tárgyévi összetételét a következő táblázatok mutatják (millió Ft):

2017.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	5 938	106	6 044
Állampapírok	16 698	1 068	17 766
Hitelintézetekkel szembeni követelések	39 335	3 704	43 039
Ügyfelekkel szembeni követelések	40 457	496	40 953
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 497	0	5 497
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	6 074	0	6 074
Immateriális javak és tárgyi eszközök	4 392	0	4 392
Egyéb eszközök	1 280	0	1 280
Aktív időbeli elhatárolások	370	40	410
Eszközök összesen	120 041	5 414	125 455

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

2018.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	5 007	98	5 105
Állampapírok	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	52 749	3 531	56 280
Ügyfelekkel szembeni követelések	47 274	1 521	48 795
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	5 961	0	5 961
Immateriális javak és tárgyi eszközök	4 048	0	4 048
Egyéb eszközök	1 441	0	1 441
Aktív időbeli elhatárolások	175	1	176
Eszközök összesen	116 655	5 151	121 806

* 2018.12.31-i MNB devizaárfolyamon

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

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	Összeg
	2017.12.31	2018.12.31
Készpénz (pénztár és ATM)	3 181	3 736
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számla	2 863	1 369
Összesen	6 044	5 105

Valutapénztárakban lévő pénzeszközök: (devizában feltüntetve)

Devizanem	Deviza pénztár egyenleg 2017.12.31	Deviza pénztár egyenleg 2018.12.31
AUD	-	-
CAD	-	-
CHF	30 170,00	30 510,00
CZK	-	-
DKK	-	-
EURO	258 924,00	233 090,00
GBP	17 495,00	19 550,00
JPY	-	-
NOK	2 000,00	-
PLN	-	-
SEK	11 970,00	-
USD	42 619,00	26 995,00

Forint pénztárakban lévő pénzeszközök:

adatok millió Ft-ban

	2017.12.31	2018.12.31
Pénztár	2 284	2 685
ATM	792	952
Összesen	3 076	3 637

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

4.1.2 Állampapírok

adatok millió Ft-ban

2017.12.31	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Jegybanki kötvények	0	0	0
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	0	0	0
Államkötvények	17 776	17 766	17 892
Összesen	17 776	17 766	17 892

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

Állampapírok mérlegsoron 2017. év végén 17 766 millió forint szerepelt, 2018. év végén ez az összeg 0 millió forint, mivel a takarékszövetkezet valamennyi állampapírját értékesítette lejárat előtt a Takarékbanknak.

4.1.3 Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti, millió forintban:

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	43 039	56 280
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven belül (bruttó)	18 412	18 015
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven belüli követelések értékvesztése (-)	726	442
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven túl (bruttó)	27 520	35 109
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven túli követelések értékvesztése (-)	4 253	3 887
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	0	0
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	0	0
Összesen	83 992	105 075

A **Hitelintézettel szembeni követelések** sor az előző évhez mérten 13 241 e Ft-tal növekedett. A 2018.12. hóban értékesített értékpapírok értéke a bankközi betétek értékét növelte, és ez okozta a növekedést.

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

A Hitelintézetekkel szembeni követelésekre minősítésből adódóan értékvesztés elszámolására nem került sor 2018. évben.

Az **Ügyfelekkel szembeni követeléseink** mérlegértéke 7 842 millió forinttal alakult magasabban, mint az előző évben, a növekedés mértéke 19 %, ami egyrészt az állománynövekedésnek, másrészt a portfólió javulása miatti értékvesztés csökkenésének az eredménye. A bruttó állomány növekedése 16%-os – 7 192 millió Ft – az értékvesztés állomány csökkenése 13%-os – 650 millió Ft.

4.1.4 Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2017.12.31	%	Nettó érték 2017.12.31	%	Bruttó érték 2018.12.31	%	Nettó érték 2018.12.31	%
Teljesítő kítettiségek	38 657	84,2	38 657	94,4	46 344	87,2	46 344	95
Nem teljesítő kítettiségek	7 275	15,8	2 296	5,6	6 780	12,8	2 451	5
Összesen	45 932	100	40 953	100	53 124	100	48 795	100

A hitel portfólión belül a teljesítő kítettiségek nettó értékének aránya 0,6 %-kal nőtt az előző évhez mérten. Javulás látható a hitel portfólióban, mivel az állomány növekedés mellett is a bruttó nem teljesítő kítettiségek értéke csökkent az előző évhez képest 495 millió Ft-tal.

Az átstrukturált hitelek a következő táblázat mutatja, millió Ft-ban:

Hitel típusa	2017.12.31		2018.12.31	
	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték
Egyéb pénzügyi váll.	158	73	135	63
Lakossági jelzálog fedezetű, devizás ingatlan hitel	0	0	0	0
Lakossági jelzálog fedezetű, forintos ingatlan hitel	193	132	185	120
Lakosság forint alapú fogyasztási hitel(kivéve jelzáloghitel)	440	342	394	301
Nem pénz.ügy.váll.	1 118	656	1 200	771
Egyéni vállalkozók	232	214	193	185
Összesen	2 141	1 417	2 107	1 440

Az átstrukturált hitelek állománynál az látható, hogy egyedül a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleknél volt növekedés az előző évhez képest, a többinél csökkenés figyelhető meg.

4.1.5 Befektetési célú részesedések

A Befektetési célú részesedések állománya 113 millió forinttal csökkent az előző évhez mérten. A csökkenést az okozta, hogy 2018. év során értékesítésre került 13.080. db Takarékbanki

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

részvény (98 MFt), valamint további értékvesztés (15 MFt) került elszámolásra a Fókusz-Sales Kft.-ben lévő részesedés után.

Kapcsolt vállalkozásnak a Takarékbank Zrt. és leányvállalatai, Bács-Metak Kft., és a Fókusz-Sales Kft. minősültek.

Szabályzatunk szerint kapcsolt vállalkozásnak minősülnek:

a) Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és leányvállalatai.

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

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

A befektetési célú részesedéseink részletes bemutatását a 2. sz. melléklet tartalmazza.

4.1.6 Értékpapírok

A Takarékszövetkezet 2018. 12. hóban a Takarékbanknak értékesítette az összes hitelviszonyt megtestesítő értékpapírját.

2017.12.31	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi önkormányzati kötvények	-	-	-
Belföldi vállalati kötvények	-	-	-
Belföldi hitelintézeti kötvények	5 492	5 497	12 094
Belföldi befektetési jegyek	-	-	-
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	-	-	-
Összesen	5 492	5 497	12 094

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

2018.12.31	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi önkormányzati kötvények	-	-	-
Belföldi vállalati kötvények	-	-	-
Belföldi hitelintézeti kötvények	-	-	-
Belföldi befektetési jegyek	-	-	-
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	-	-	-
Összesen	-	-	-

4.1.7 Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

Megnevezés	Nettó érték 2017.12.31	Nettó érték 2018.12.31
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	85	76
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
Vagyoni értékű jogok	860	668
Szoftverek	0	0
Egyéb szellemi termékek	0	0
Immateriális javak beruházásai	11	0
Összesen	956	744

Immateriális javak mérlegértéke 213 millió forinttal csökkent. A Takarékinfó Zrt.-vel kötött tanácsadási szerződésben foglalt Egységes Informatikai Rendszer több mint 800 MFt értékben aktiválásra került 2017. év utolsó negyedében, melynek 2018. évre elszámolt értékcsökkenése határozta meg leginkább az immateriális javak csökkenését.

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

A **tárgyi eszközök** állománya 3 436 millió Ft-ról 3 305 millió Ft-ra, 131 millió Ft-tal csökkent. A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

4.1.8 Egyéb eszközök

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza, millió Ft-ban:

Megnevezés	Nettó érték 2017.12.31	Nettó érték 2018.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok	809	717
Követelés fejében átvett egyéb eszközök	10	9
Egyéb készletek	12	14
Összesen	831	740

Követelés fejében átvett ingatlanok, készletek között a mérlegkészítés időpontjában 12 db ingatlant tartott a Takarékszövetkezet, amelynek bruttó értéke 999 millió forint, az elszámolt értékvesztés összege 282 millió forint, így a könyv szerinti érték 717 millió forintot képvisel.

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

Az átvett ingatlanok mérlegértékét független értékbecslői szakvélemény alapján, piaci értéken szerepeltetjük.

Készletek soron vásárolt nyomtatványok, irodaszerek értéke került kimutatásra.

Az **Egyéb követelések** mérlegértéke 2017. évi 449 millió forintról 2018. évre 701 millió forintra nőtt. Ezen a soron jellemzően a nem pénzügyi szolgáltatásból származó vevőköveteléseinket és a máshová nem sorolható partnerekkel, szolgáltatókkal történő elszámolásokból származó követeléseinket szerepeltetjük. Legjelentősebb tételek a költségvetési kiutalási igények és a Széchenyi kártya támogatás elszámolási számla.

4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	320	125
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	247	65
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	15	6
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	58	54
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	75	51
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	15	-
Összesen	410	176

Az aktív időbeli elhatárolások jelentős része a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek aktív időbeli elhatárolásából származik, az aktív időbeli elhatárolások összege 234 millió Ft-tal csökkent.

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

4.2. Források

A forrásállomány előző évi és tárgyévi szerkezetét a következő táblázat szemlélteti, millió Ft-ban.:

2017.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6 312	521	6 833
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	104 764	4 738	109 502
Kibocsátott kötvények	194	0	194
Egyéb kötelezettségek	522	0	522
Passzív időbeli elhatárolások	880	109	989
Céltartalékok	44	0	44
Hátrasorolt kötelezettségek	25	0	25
Jegyzett tőke	300	0	300
Tőketartalék	93	0	93
Általános tartalék	0	0	0
Eredménytartalék	6 416	0	6 416
Lekötött tartalék	85	0	85
Értékelési tartalék	738	0	738
Adózott eredmény	-286	0	-286
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>7 346</i>	<i>0</i>	<i>7 346</i>
Források összesen	120 087	5 368	125 455

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

2018.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4 873	368	5 241
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	103 144	4 474	107 618
Kibocsátott kötvények	147	0	147
Egyéb kötelezettségek	505	0	505
Passzív időbeli elhatárolások	808	1	809
Céltartalékok	20	0	20
Hátrasorolt kötelezettségek	25	0	25
Jegyzett tőke	300	0	300
Tőketartalék	93	0	93
Általános tartalék	11	0	11
Eredménytartalék	6 111	0	6 111
Lekötött tartalék	76	0	76
Értékelési tartalék	755	0	755
Tárgyévi eredmény	95	0	95
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>7 441</i>	<i>0</i>	<i>7 441</i>
Források összesen	116 963	4 843	121 806

* 2018.12.31-i MNB devizaárfolyamon

4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A Fókusz Takarékszövetkezet hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetétele a következők szerint alakult, millió Ft-ban:

Megnevezés	Állomány 2017.12.31	Állomány 2018.12.31
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)	3	7
MFB által nyújtott hitel	0	0
Eximbank által nyújtott hitel	0	0
MTB által nyújtott hitel	6 822	5 234
Egyéb hitelintézetekkel szembeni források	8	0
Összesen	6 833	5 241

A **hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek** 1 592 millió Ft-tal csökkentek. A csökkenést a felvett refinanszírozási forrás tárgyévi törlesztései okozták.

4.2.2 Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek: A takarékszövetkezet betétállománya 1 884 millió Ft-tal csökkent az előző évhez képest. A változás a takarékbetéteket és a számlán lekötött betéteket is érintette. Az előbbi 2 311 millió Ft-tal, az utóbbi 3 866 millió Ft-tal csökkent. Ezt nem tudta ellensúlyozni a bankszámlákon tartott látra szóló pénzeszközök 4 293 millió Ft-os növekedése sem. A csökkenés oka a betétekre fizetett alacsony kamatszint.

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

A Takarékszövetkezet nem végez befektetési szolgáltatási tevékenységet az ügyfelei körében.

4.2.4 Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

Hitelnyújtó	Hitelösszeg (millió Ft)	Kamatláb	Lejárat
SZHISZ Bankkonsz. alárendelt kölcsöntőke	25	0,00%	lejárat nélkül

Hátrasorolt kötelezettségek összege nem változott az előző évhez képest.

4.2.5 Egyéb kötelezettségek

Az **egyéb kötelezettségek** értéke 17 millió forinttal – 3,3 %-kal – csökkent.

- Jelentősebb összegek az egyéb kötelezettségeken belül:
- az adó- és járulékfizetési kötelezettségek: 284 millió Ft
 - tagokkal kapcsolatos elszámolások 52 millió Ft
 - szállítói tartozások között 106 millió Ft

Lejárt esedékességű tartozás nem szerepel az egyéb kötelezettségek között.

4.2.6 Passzív időbeli elhatárolások

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	100	7
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	201	244
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
Halasztott bevételek	688	558
Összesen	989	809

Passzív időbeli elhatárolások értéke 180 millió forinttal kevesebb, mint a bázis időszak végén, ez 18 %-os csökkenésnek felel meg.

A fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása jelentősebb mértékben csökkent. Ennek oka egyrészt, hogy a kamatok év végével tőkésedtek, míg 2017 évben erre csak következő év első banknapján került sor, illetve a betétállomány jelentős csökkenése okozta, mely főleg a viszonylag magasabb kamatozású takarékbetéteket és lekötött számlapénzeket érintette.

A halasztott bevételek soron a Takarékszövetkezet az eszközökhöz kapott támogatás elhatárolt összegét szerepelteti, melynek értéke értékcsökkenéssel arányos feloldásával változik. Ezen a soron jelenik meg a térítés nélkül kapott eszközök bekerülési értéke is. (MTB „C” részvény).

4.2.7 Saját tőke összetétele

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	2018.12.31
Jegyzett tőke	300	0	0	300
Tőketartalék	93	0	0	93
Eredménytartalék	6 416	20	325	6 111
Lekötött tartalék	85	11	20	76
Általános tartalék	0	11	0	11
Értékelési tartalék	738	17	0	755
Tárgyévi eredmény a tárgyévben	-286	381	0	95
Saját tőke összesen	7 346	440	345	7 441

A Takarékszövetkezet jegyzett tőkéje az előző évhez képest nem változott.

Tőketartalék összege is változatlan maradt.

Az Eredménytartalék sor tárgyévi növekedése:

- Alapítás-átszervezés értékcsökkenésével arányos rész visszavezetése lekötött tartalékból 20 MFt

Az Eredménytartalék tárgyévi csökkenése:

- Tőkerendezés részjegy tőke miatt 0,1 millió forint
- 2017. évi veszteség 286 millió forint
- Részjegyhez kapcsolódó peres ügy miatti kifizetés 28 millió forint
- Lekötött tartalék képzés alapítás átszervezés aktiválása miatt 11 millió forint

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

Lekötött tartalék tárgyévi növekedése:

- Alapítás átszervezés aktiválása miatt 11 millió forint

Lekötött tartalék tárgyévi csökkenés:

- Alapítás-átszervezés értékcsökkenésével arányos rész visszavezetése eredményartalékba 20 MFt

Általános tartaléka nem volt a takarékszövetkezetnek 2017. év végén, mivel felhasználásra került 2017. évben a veszteségre. A tárgyévi adózott eredmény után megképzett 10 % -os általános tartalék összege 11 MFt volt.

Értékelési tartalék tárgyévi növekedése:

- Mérleg készítés kori piaci értékelés miatt 37 millió forint

Értékelési tartalék tárgyévi csökkenése:

- Mérleg készítés kori piaci értékelés miatt 20 millió forint

Az értékhelyesbítés alakulását a következő táblázat szemlélteti, millió Ft-ban:

Megnevezés	2017.12.31			2018.12.31		
	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték
Értékhelyesbítés	2 331	738	3 069	2 273	755	3 028

* Értékhelyesbítés

** Könyv szerinti érték

Értékhelyesbítés változása:

- a mérlegkészítés kori piaci értékelésből adódóan a változás nettó 17 millió forint növekedést jelent.

A Takarékszövetkezet szavatoló tőkéje és tőkemegfelelése alakulása millió Ft-ban:

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Szavatoló tőke	6 415	6 743*
Alapvető tőke (tier 1 vagy t1 tőke)		
Elsődleges alapvető tőke	6 390	6 718*
kiegészítő alapvető tőke (cet1 tőke)		
Járuvékos tőke (t2 tőke)	25	25*
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	2 683	
Piaci kockázat tőkekövetelménye		
Működési kockázat tőkekövetelménye	872	
Összes tőkekövetelmény	3 555	
Teljes tőkemegfelelési mutató, I.Pillér	14,44	

* A Takarékszövetkezet egyedi szavatoló tőkéje így alakult volna, amennyiben kötelezett lenne egyedi szavatoló tőke számításra.

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

A Magyar Nemzeti Bank a H-JÉ-209/2014 sz. határozatában rögzítette az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének a rendelet második-nyolcadik részében meghatározott követelmények egyedi alkalmazása alóli mentesülést. Így a Takarékszövetkezet 2018 évben önállóan már nem számolt szavatoló tőkét, és tőke megfelelési mutatót. A prudenciális szabályoknak már nem egyedileg, hanem integrációs szinten kellett megfelelnie.

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

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

Az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásait a következő táblázatok mutatják, millió Ft-ban.

2017.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszairás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	3 496	574	465	1 354	4 959
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	60	0	60	0	0
Készletekre	219	64	27	52	308
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	91	9	62	3	41
Összesen	3 866	647	614	1 409	5 308

*egyesülés miatt beolvadók állománya, kivezetések, illetve ügyfélkövetelésbe történő átsorolás miatti változások

2018.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszairás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	4 959	296	765	-161	4 329
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	60	15	0	0	75
Készletekre	308	5	16	0	297
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	41	16	20	0	37
Összesen	5 368	332	801	-161	4 738

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

2017.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Átvezetés eredmény- tartalékba	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	0	0	0	0	0
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0	0
Követelésekre képzett céltartalék	0	2	0	0	2
Egyéb célokra	7	0	3	38	42
Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0	0
Összesen	7	2	3	38	44

2018.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Egyesületsből jövő	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	0	0	0	0	0
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0	0
Követelésekre képzett céltartalék	2	0	1	0	1
Egyéb célokra	42	19	42	0	19
Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0	0
Összesen	44	19	43	0	20

A **céltartalékok** állománya 24 millió forinttal kevesebb az előző évhez képest, amely változás az évközi 43 millió forint feloldásból, és a 19 millió forint évközi képzésből tevődik össze.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Adott garancia	390	345
Nyújtott hitelkeret	10 179	11 376
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	0	0
Várható jövőbeni költségek és ráfordítások miatti függő kötelezettségek	0	0
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő kötelezettségek	0	0
Egyéb {Óvadék}	5 248	0
Összesen	15 817	11 721

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

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

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
HUF	390	345
EUR	0	0
USD	0	0
CHF	0	0
Adott garancia összesen	390	345

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Függővé tett kamatok	3 037	3 278
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	91	99
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő követelések	0	0
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	1 706	727
Rendelkezésre álló hitelkeretek	102	219
Egyéb	76 423	90 677
Összesen	91 910	95 000

Függővé tett kamatok növekedése 241 millió forint. A már 2017. évben sem teljesítő kintlételegekre elszámolt további kamatok okozták a növekedést.

2018. évi pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei 99 millió forint volt, 8 millió Forinttal több, mint előző évben.

Behajthatatlanként leírt követeléseink nyilvántartási értéke a tárgyév végén 727 millió forintra változott.

A meglévő hitelkeret az MNB NHP hitelkeret tárgyév végi fennálló összege a Takarékbankkal szemben.

Egyéb soron többek között a tárgyév végén a fedezetek, biztosítékok értékét is kimutatjuk.

4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek

2018. év végén határidős ügyletet nem tartottunk nyilván.

4.4. A 2017. és 2018. évi eredmény alakulása

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti, millió forintban:

Megnevezés	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2018.12.31.
Kamatkülönbözet	1 622	2 884
Osztalékbevételek részesedésekből	51	83
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	2 047	3 207
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	126	106
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-1 406	-2 023
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	2 911	4 553
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	-155	482
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	-626	186
Adózás előtti eredmény	-626	186
Adófizetési kötelezettség	0	80
Adózott eredmény	-626	106
Általános tartalék képzése, felhasználása	-340	11
Tárgyévi eredmény	-286	95

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

A pénzügyi piacon meghatározó jegybanki alapkamat a 2018-as évben sem változott, 0,9 % volt. A továbbra is éles verseny és az MNB elvárásai miatt azonban a hitelezés során elérhető átlagkamat az elmúlt évhez képest tovább csökkent, miközben a betétek kamatai már minimumon vannak.

A kamatkülönbözet 178 %-a a 2017. évinek. Ezen belül a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek 73 %-kal nőttek, a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások összege 11%-kal emelkedett.

A „Bevételek értékpapírból” sor az MTB Zrt.-től kapott osztalékot jelenti, ami 63 %-kal több, mint az előző évi összeg. A 2017 évi egyesülés során a beolvadó Takarékszövetkezetek részvényeivel nőtt a Fókusz Takarékszövetkezet részvényállománya, így az erre fizetett osztalék összege is.

A **kapott jutalék – és díjbevételek** 62 %-kal emelkedtek. A **fizetett jutalék és díjráfordítások** összege 83 %-kal több, mint az előző évben.

Pénzügyi műveletek nettó eredménye 20 millió forinttal mutat kevesebb értéket a bázisértékhez képest, ami 16 %-os csökkenésnek felel meg.

A pénzügyi szolgáltatás bevételei és a ráfordításai soron az árfolyam különbözetekek jelennek meg. Az értékpapírokból származó nettó árfolyam veszteség 76 millió Ft, az átértékelési és konverziós nyereség összege 2018. évben 183 millió Ft.

Az üzleti tevékenység egyéb eredménye, ami mínusz előjelű, a bázishoz képest 44 %-os növekedést mutat.

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

A fenti eredménykategóriák változásában közre játszik a 2017. évi egyesülés hatására megnövekedett ügyfélszám és ügyfélforgalom is, hiszen a 2017. szeptember 30-i egyesülés eredményhatása jellemzően 2018 évben érvényesült.

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

Az egyéb bevételek között kimutatott jelentősebb tételek a következők:

- Értékesített tárgyi eszköz árbevétele	22 millió Ft
- 2018 évben saját követelés értékesítésének a bevétele	108 millió Ft
- Befolyt bérleti díjak összege	30 millió Ft
- Közvetített szolgáltatások bevétele	40 millió Ft
- Adóssal szemben indított eljárás bevétele	17 millió Ft
- Véglegesen kapott pénzeszköz (tevék. kapcs.)	18 millió Ft
- Előző években elszámolt költségek megtérülése	58 millió Ft
- Az EIR-hez kapott támogatás, alapítás-átszervezés értékcsökkenésével arányosan elszámolt rész	132 millió Ft

Az üzleti tevékenység egyéb ráfordításai között tartjuk nyilván az adókat, helyi adókat, tranzakciós illetékeket, illetve a felügyeleti szerveknek, érdekképviselőnek fizetett díjakat is. Ezek közül a legjelentősebb tételek:

- Értékesített követelés fejében átvett készletek	105 millió Ft
- Közvetített szolgáltatások ráfordítása	157 millió Ft
- Követelés fejében átvett eszköz ráfordításai	22 millió Ft
- Értékesített tárgyi eszközök ráfordítása	25 millió Ft
- Leírt behajthatatlan követelések	47 millió Ft
- Értékesített követelések ráfordításai	130 millió Ft
- Adóssal szemben indított eljárások díjai	19 millió Ft
- KHR díj	22 millió Ft
- Pénzügyi szervezetek különadója	28 millió Ft
- Tranzakciós illeték	1 560 millió Ft
- Helyi adók	135 millió Ft
- OBA díj	155 millió Ft
- Tőkefedezeti Közös Alap	64 millió Ft
- SZHISZ díj	44 millió Ft
- Felügyeleti díj	12 millió Ft
- Terven felüli ÉCS	29 millió Ft
- Fizetett bírságok, késedelmi kamatok	17 millió Ft

Értékvesztés és céltartalék képzés, -visszaírás eredményhatásának alakulása:

A követelésekre tárgyévben 282 millió forinttal kevesebb értékvesztés lett elszámolva, mint a múlt évben, ez 48 %-os csökkenést jelent. A felszabadítás 354 millió forinttal több, a bázishoz képest. A kockázati céltartalék képzés a tárgyévben egyéb függő kötelezettségekre minimális volt. A céltartalék felszabadítás 8 millió forint értékben történt 2018. évben. Ez összességében

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

482 millió Ft-tal javította az eredményt, míg tavaly ezek a tételek negatívan befolyásolták az eredményt.

Szokásos (üzleti) tevékenységünk eredménye 2018. 12. 31-én 186 millió Ft, szemben a 2017. évi 626 millió Ft veszteséggel.

Az **adózás előtti eredmény** tárgyévben 186 millió forint, ami előző évhez képest 812 millió forint növekedést jelent.

Adófizetési kötelezettségünk a hitelintézeti különadó (64 MFt) és a Társasági adó (16 MFt) együttesen 80 MFt.

Az adózott eredmény 10%-a került megképzésre **általános tartalék** címén. Ennek összege 11 MFt.

A befektetési szolgáltatási tevékenységek eredményét a következő megosztás szemlélteti

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Bizományosi tevékenység eredménye	0	0
Kereskedelmi tevékenység eredménye	0	0
Letétkezelési tevékenység eredménye	0	0
Egyéb tevékenység eredménye	0	0
Összesen:	0	0

A Takarékszövetkezet befektetési szolgáltatási tevékenységet nem folytat, így ezeken a sorokon nem mutatunk ki tételeket.

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	Megfizetett díj 2017.12.31.	Megfizetett díj 2018.12.31.
Országos Betétbiztosítási Alap	109	155
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	39	44
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	37	64
Szanálási Alap	6	6
Összesen:	191	269

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

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

Megnevezés	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2018.12.31.
Értékesített egyéb áruk önköltsége	0	0
Követelés fejében átvett eszköz értékesítéséig felmerült ráfordítás és értékesített átvett eszközök könyv sz. é.	60	127
Közvetített szolgáltatások könyv szerinti értéke	99	157
Összesen:	159	284

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2018.12.31.
Anyagköltség	141	165
Anyagjellegű szolgáltatások	692	1 424
<i>Béreköltség</i>	<i>1 386</i>	<i>1977</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>111</i>	<i>159</i>
<i>Bérbírálat</i>	<i>348</i>	<i>446</i>
Személyi jellegű ráfordítások	1 845	2 582
Értécsökkenési leírás	223	356
Egyéb költségek	10	26
Összes költség	2 911	4 553

A működési költségeknél 1 642 MFt-os növekedés figyelhető meg. Az anyagköltségek 24 MFt-tal, az anyagjellegű szolgáltatások 732 MFt-tal, a személyi jellegű ráfordítások 737 MFt-tal, az értécsökkenés 133 MFt-tal, és az egyéb költségek 16 MFt-tal növekedtek az előző évhez képest. A 2017. évi adatoknál a 2017.09.30-i egyesülés miatt a beolvadó Takarékszövetkezetekkel kapcsolatban megnövekedett költségek (pl. személyi jellegű ráfordítások stb.) csak az utolsó negyedévben jelentkeztek, míg a 2018. évben már egész évben. A növekedés jelentős része ez miatt következett be.

4.5. Társasági adó és egyéb adók

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

adatok millió forintban

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.
Adózás előtti eredmény	-626	122
Hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	305	547
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	239	428
Társasági adó alap (jövedelem-minimum)	106	175
Számított társasági adó	10	16
Adókedvezmények		
Önrevízió		
Fizetendő társasági adó (9%)	10	16

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

2018-ban az adózás előtti eredmény nagysága miatt a jövedelem-minimum szerint adózik a Takarékszövetkezet.

2017-ben a veszteség miatt pénzügyi különadó fizetési kötelezettsége nem keletkezett a Takarékszövetkezetnek, így a ráfordítás soron szerepeltették a pénzügyi szervezetek különadójának teljes összegét, mely 86 millió Ft volt. 2018 évben a módosított pozitív adózás előtti eredmény 30%-ának mértékében- 64 millió Ft - hitelintézeti különadó kötelezettség keletkezett és ugyanezzel az összeggel csökkent a ráfordításként elszámolt pénzügyi szervezetek különadójának összege.

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek.

adatok ezer forintban

Adóalap csökkentő tételek	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2018.12.31.
Terven felüli értékcsökkenés adóévben visszaírt összege	5 345	2 678
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszaírása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	0	0
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	248 725	396 950
Kapott osztalék, részesedés	51 279	83 058
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek	0	0
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	0	64 256
Adott támogatások	0	0
Összesen	305 349	546 942

adatok ezer forintban

Adóalap növelő tételek	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2018.12.31.
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után	0	0
Részesedésekre elszámolt értékvesztés	0	0
Egyéb, adóalapot növelő céltartalék	0	0
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	237 024	410 047
Jogerős határozatban megállapított bírság	1 900	11.400
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	0	
Térítés nélkül átadott eszközök (adott támogatások)	0	6 135
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	0	0
Összesen	238 924	427 582

5. Egyéb kiegészítések

5.1. Deviza nyitott pozíció

Mérlegben belüli jelentős nyitott pozíció egyetlen devizában sem volt.

Az évvégén fennálló nyitott deviza pozíciókat a következő táblázat szemlélteti:

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

2017.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó (+/-)
EUR	14 022	13 884	0	0	138
CHF	2 787	2 785	0	0	2
CZK	10	2	0	0	8
USD	762	738	0	0	24
GBP	202	191	0	0	11
AUD	0	0	0	0	0
CAD	29	5	0	0	24
DKK	8	0	0	0	8
NOK	37	13	0	0	24
PLN	0	0	0	0	0
SEK	357	43	0	0	314
Összesen	18 214	17 661	0	0	553

2018.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó (+/-)
EUR	4 040	4 108	0	0	-68
CHF	609	577	0	0	32
CZK	0	0	0	0	0
USD	213	200	0	0	13
GBP	73	52	0	0	21
AUD	0	0	0	0	0
CAD	5	1	0	0	4
DKK	13	0	0	0	13
NOK	7	0	0	0	7
PLN	0	0	0	0	0
SEK	6	2	0	0	4
Összesen	4 966	4 940	0	0	26

Piaci kockázat csökkentése miatt Takarékszövetkezetünk a nyitott pozíció alakulását folyamatosan figyelemmel kíséri, a nyitott pozíció a szavatoló tőke 5 %-át nem haladja meg.

5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek

Megnevezés	Fókusz-Sales Kft.- vel szembeni állomány	Bács-Metak Kft.-vel szembeni állomány
Pénzügyi szolgáltatásból származó követelések	11	0
Egyéb követelések	0	0
Látraszóló kötelezettség ügyfelekkel szemben	0	0
Lekötött kötelezettségek ügyfelekkel szemben	0	0
Egyéb kötelezettségek	0	0
Függő kötelezettségek	1	0

5.3. Egyéb kiegészítések

5.3.1 Javadalmazási politikával, vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos kiegészítések

2017.12.31	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	4	változó	folyósza hitel
Éven belüli lejáratú hitelek összesen:	4		
Éven túli lejáratú hitelek	39	változó	személyi és lakáscélú jelzálog hitel
Éven túli lejáratú hitelek összesen:	39		
Összesen	43		

2018.12.31	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	2	változó	folyósza hitel
Éven belüli lejáratú hitelek összesen:	2		
Éven túli lejáratú hitelek	28	változó	személyi és lakáscélú jelzálog hitel
Éven túli lejáratú hitelek összesen:	28		
Összesen	30		

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

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

5.3.2 Egyéb kiegészítések

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

Megnevezés	adatok millió forintban	
	2017.12.31	2018.12.31
nagykockázat-vállalásnak minősülő kitettségek együttes összege*	59 496	0

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

*ügyfelekkel szembeni nagykockázatvállalásokat jelenti

A 2017. évi adat 99%-a az alábbi 4 „üggyféllel” szemben állt

fenn:- Magyar Állam

- Takarékbank

- FHB

- MFB

A 2018-as évben az integrációs szavatoló tőke kerül figyelembevételre a nagykockázat megállapításakor az alábbi bekezdés szerint: *A 2013. évi 135. Tv 1§ (4) Az Integrációs Szervezet, a Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézet egyetemlegesen felelnek egymás valamennyi kötelezettségéért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától. A Magyar Nemzeti Bank a H-JÉ-209/2014 sz. határozatában rögzítette az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének a rendelet második-nyolcadik részében meghatározott követelmények egyedi alkalmazása alóli mentesülést.*

2018 évben a fenti bekezdés miatt a szavatoló tőke összeg emelkedett olyan mértékben, hogy a Takarékszövetkezetnek nincs nagykockázat vállalásnak minősülő kitettsége.

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Teljes érték 2017.12.31.	Teljes érték 2018.12.31.
Garanciák és kezességek	13 099	20 541
Értékpapír fedezetek (óvadék)	410	93
Követelés és árbevétel engedményezés	1 068	785
Zálogjog	59 953	66 094
Készpénz fedezetek (óvadék)	297	518
Vételi opció	-	-
Egyéb fedezet	1 596	2 474
Összesen	76 423	90 505

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 Takarékszövetkezet 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

Megnevezés	Bruttó érték					Értécsökkenés					Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró	Nyitó	Növekedés	Növekedés terven felüli ÉCS miatt	Csökkenés	Záró	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	1227	25	21	0	1231	271	222	0	6	487	744
1. alapítás-átszervezés aktivált értéke	142	11	0	0	153	57	20	0	0	77	76
2. kutatás, kísérleti fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. vagyoni értékű jogok	998	0	5	0	993	138	187	0	0	325	668
4. szellemi termékek	76	0	5	0	71	76	1	0	6	71	0
5. szoftver termékek beruházása	0	14	0	0	14	0	14	0	0	14	0
6. egyéb immat javak beruházása	11	0	11	0	0	0	0	0	0	0	0
7. immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	4433	104	237	0	4283	997	147	29	194	979	3304
<i>1. Pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>3663</i>	<i>50</i>	<i>217</i>	<i>0</i>	<i>3496</i>	<i>993</i>	<i>147</i>	<i>29</i>	<i>194</i>	<i>975</i>	<i>2521</i>
a. ingatlanok	2498	1	24	0	2475	150	34	29	11	202	2273
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	1163	34	191	0	1006	843	113	0	183	773	233
c. beruházások	2	15	2	0	15	0	0	0	0	0	15
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>2. Nem közvetlen pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>32</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>32</i>	<i>4</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>4</i>	<i>28</i>
a. ingatlanok	32	0	0	0	32	4	0	0	0	4	28
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
c. beruházások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>3. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése</i>	<i>738</i>	<i>37</i>	<i>20</i>	<i>0</i>	<i>755</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>755</i>
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	5660	129	258	0	5514	1268	369	29	200	1466	4048

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

2. sz. melléklet

A Fókusz Takarékszövetkezet részesei
2018. december 31.

Név	Tevékenység	Székhely	Bekerülési érték (millió Ft)	Minősítés	Elszámolt értékesítés	Társaság saját tőkéje*	Társaság jegyzett tőkéje*	MSZE*	Szavazati arány (%)	Besorolás**
MTB Zrt.	hitelintézési	Budapest, Pethényi köz 10.	200	PM	0	25 104	3 390	5 219	3,44	anyavállalat
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	garancia vállalása	Budapest, Kisfaludy u. 32.	7	PM	0	32 993	7 840	2 464	0,09	befekt. célú részese
Fókusz Sales Kft.	ingatlankezelés	6133 Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/a	37	AA	19	32	37	-117	100	leányvállalat
Bács-Metak Kft.	ingatlan üzemeltetés	Kecskemét, Katona József tér 8.	3	PM	0	4	3	1	91	leányvállalat
FHB Jelzálogbank Nyrt.	jelzálogbanki szolgáltatások	Budapest, Üllői út 48.	5733	PM	0	57 717	10 849	4 141	10	kapcsolt váll.
Soltvadkert és Vidéke Tksz. va	-	6230 Soltvadkert, Ifjúság útja 4.	50	R	50	19 854***	2 900***	4 327***	9,52	egyéb részes. viszony
Orient + Bankinformatika Zrt. va	-	1035 Budapest, Kerék u. 80.	7	R	7	-58****	74****	0****	1,72	egyéb részes. viszony

* A Társaság 2017. évi adatai

** leányvállalat, társult vállalkozás, stb.

*** 2012.10.11-i Végelszámolás tevékenységet záró mérleg adatai

**** 2009.10.14-i Zárómérleg adatai

Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása
2018. december 31.

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	34 225	8 031	3	10 962	53 221
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	3 035	9 086	12 829	23 845	48 795
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	5 234	0	0	0	5 234
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	15 161	863	0	0	16 024
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	0	0	881	0	881
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	17 556	5 087	0	0	22 643
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval	0	0	88	0	88
7	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	25	25

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

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	26	481	507
1. Bérköltség	35	1 942	1 977
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	-	159	159
3. Bérjárulék	5	441	446
Mindösszesen (1+2+3)	40	2 542	2 582

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	8	10
Felügyelő Bizottság tagjai	5	7
Összesen	13	17

Cash-flow kimutatás
2018. december 31.

A tétel megnevezése	Tárgyév (mFt) 2017.	Tárgyév (mFt) 2018.
Kamatbevételek	1 752	3 030
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	2 813	4 246
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	178	416
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	0	0
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	129	174
+ Osztalék bevétel	51	83
+ Rendkívüli bevétel	0	0
- Kamatráfordítások	131	146
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	640	933
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	1 514	2 277
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	0	0
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	159	284
- Általános igazgatási költségek	2 688	4 197
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0	0
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	0	80
- Kifizetett osztalék	0	0
Működési pénzáramlás	-209	32
+/- Kötelezettség állományváltozása	5 705	-3 540
+/- Követelés állományváltozása	-15 548	-20 885
+/- Készlet állományváltozása	83	76
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	8 199	7 902
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	2 649	15 459
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	31	-13
+/- Immateriális javak állományának változása	-818	212
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-193	-236
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	113	234
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	-44	-180
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
+Beolvadással átvett pénzeszköz	3 973	0
Nettó pénzáramlás	3 941	-939
ebből:	0	0
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	1 425	554
* 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	2 516	-1 493

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

6. sz. melléklet

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

Mutató megnevezése	Érték	
	2017	2018
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	-8,52%	2,5%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	-209%	35,3%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	47,5%	42,8%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	5,9%	6,1%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	87,2%	88,4%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	6,1%	4,8%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	104,7%	103%
Átlagos kamatmarzs	1,96%	2,4%
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	58,7%	52%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	0%	1,3%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	0%	0,1%

7. sz. melléklet

**Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról
2018. december 31.**

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

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

8. sz. melléklet

Sajátos értékelés alá vont eszközök
2018. december 31.

millió Ft

	Pénzüsmegmaradás		Külföldi-ügyletek értékelésére		Állag alatti értékelés		Készen tartott értékelés		Rozsán tartott értékelés		Összesen							
	Bruttó érték	Nettó érték	Bruttó érték	Nettó érték	Bruttó érték	Nettó érték	Bruttó érték	Nettó érték	Bruttó érték	Nettó érték	Bruttó érték	Nettó érték						
SAJÁTOS ÉRTÉKELÉSŰ ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	115 192	-	115 192	994	47	947	1 582	361	1 221	1 204	550	654	3 915	3 706	209	122 887	4 664	118 223
Hitelintézetekkel szembeni követelések	56 280	-	56 280													56 280		56 280
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	56 280	-	56 280													56 280		56 280
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök																		
Ugyfelekkel szembeni követelések	46 470	-	46 470	965	47	918	1 018	227	791	792	385	407	3 879	3 670	209	53 124	4 329	48 795
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	17 511	-	17 511	522	20	502	884	200	684	377	212	165	2 602	2 577	25	21 896	3 009	18 887
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	28 959	-	28 959	443	27	416	134	27	107	415	173	242	1 277	1 093	184	31 228	1 320	29 908
Befektetési célú és forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő és tulajdoni részesedést jelentő értékpapírok (befektetések) összesen																		
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök																		
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök																		
Követelés fejében átvett eszközök	25	-	25	28	0	28	564	134	430	406	162	244	1	1	0	1 024	297	727
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	25	-	25	28	0	28	564	134	430	406	162	244	1	1	0	1 024	297	727
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök																		
Egyéb követelések	696	-	696	1	0	1	0	0	0	6	3	3	34	34	0	737	37	700
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	696	-	696	1	0	1	0	0	0	6	3	3	34	34	0	737	37	700
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök																		
MÉRLEGEN KIVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK	11 721	-	11 721	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	11 722	1	11 721