

Hungária Takarékszövetkezet

*Éves beszámoló
és független könyvvizsgálói jelentés*

2018. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Hungária Takarékszövetkezet tulajdonosainak

Jelentés az éves beszámoló könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük a Hungária Takarékszövetkezet (a „Társaság”) 2018. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2018. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 73.939.804 E Ft, a tárgyévi eredmény 189.199 E Ft nyereség – , 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 könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati 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 könyvvizgálatának 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 hitelek értékvesztése</i>	
<p>Az ügyfeleknek nyújtott hitelek nettó könyv szerinti értéke teszi ki a mérlegfőösszeg 41%-át.</p> <p>Az egyedi értékelésű hitelügyletek értékvesztésének meghatározása jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul. A Társaság jelentős, korábbi beolvadásokhoz kapcsolódó kitétséggel rendelkezik. Az értékvesztésre utaló jelek megfelelő időben történő azonosítása és az esetlegesen szükséges értékvesztés elszámolása jelentős hatással lehet az éves eredményre.</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,- hitelek bedőlésének valószínűsége,- a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. <p>A fentiekre tekintettel az egyedi értékelésű hitelek értékvesztésének (nem teljesítő hitelek és a korábbi beolvadásokhoz kapcsolódóan) vizsgálatát kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:</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 hitelügyletek értékvesztésének kockázati profilok szerinti, véletlenszerű mintavétel alapján történő értékelése, beleértve a fedezetek és azok megfelelő értékeltségének vizsgálatát, és a várható cash-flow-k becslésének vizsgálatát,- a korábbi beolvadásokhoz kapcsolódó hitelek kiemelt vizsgálata az értékvesztésre utaló jelek azonosítása céljából,- fordulónap utáni események (hitelértékesítések) vizsgálata, tárgyévre gyakorolt hatások elemzése.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Hungária Takarékszövetkezet 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 beszámolóknak 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 beszámolóknak 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 beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló beszámoló összeállításáért. A vezetésnek az értékelésnél 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 szereznünk 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 Könyvvizsgálói 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.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok 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 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 a beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a 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 észszerűen 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. március 25-i küldöttgyűlésen kerültünk megválasztásra a Társaság könyvvizsgálójának és megbízásunk a 2 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsági kiegészítő jelentés összhangja

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, az éves beszámolóval kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van az auditbizottsági kiegészítő jelentéssel, amelyet 2019. április 15-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 könyvvizsgálati szolgáltatásokat, amelyek nem szerepelnek az üzleti jelentésben.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnerének a jelentés aláírói minősülnek.

Budapest, 2019. április 15.

.....
Molnár Gábor

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviseletében
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

KSH: 10046113-6419-122-17

Cg: 17-02-000588

Hungária Takarékszövetkezet

Sor-szám	A tétel megnevezése	2017.12.31. (eFt)	2018.12.31. (eFt)
a	b	c	d
	ESZKÖZÖK (aktívák)		
1	1. PÉNZESZKÖZÖK	1 802 218	22 948 485
2	2. ÁLLAMPAPÍROK	21 104 178	0
3	a) Forgatási célú	8 088 787	0
4	b) Befektetési célú	13 015 391	0
5	2/A ÁLLAMPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
6	3. HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	22 506 379	14 704 320
7	a) Látraszóló	1 541 232	1 670 780
8	b) Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	20 965 147	13 033 540
9	ba) Éven belüli lejáratú	14 565 999	6 693 614
10	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	14 565 999	6 693 614
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	6 399 148	6 339 926
16	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	6 399 148	6 339 926
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	24 218 564	30 664 892
28	a) Pénzügyi szolgáltatásból	24 218 564	30 664 892
29	aa) Éven belüli lejáratú	7 775 943	10 124 181
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	16 442 621	20 540 711
34	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	7 733	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
47	5. HITELVISZONYT MEGTÉSTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAK	2 822 253	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	2 822 253	0
52	ba) Forgatási célú	1 328 617	0
53	ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
54	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
55	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
56	visszavásárolt saját kibocsátású	0	0
57	bb) Befektetési célú	1 493 636	0
58	ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	1 380 882	0
59	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
60	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
61	5/A HITELVISZONYT MEGTÉSTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0

Sor- szám	A tétel megnevezése	2017.12.31. (eFt)	2018.12.31. (eFt)
a	b	c	d
62	6. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK	0	0
63	a) Részvények és részesedések forgatási célra	0	0
64	ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
65	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
66	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	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	950	950
72	a) Részvények, részesedések befektetési célra	950	950
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	3 235 366	3 157 809
78	a) Részvények, részesedések befektetési célra	3 235 366	3 157 809
79	ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	3 235 366	3 157 809
80	b) Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
81	ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
82	9. IMMATERIÁLIS JAVAK	273 368	283 298
83	a) Immateriális javak	273 368	283 298
84	b) Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
85	10. TÁRGYI ESZKÖZÖK	1 354 338	1 297 020
86	a) Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	1 354 308	1 296 841
87	aa) Ingatlanok	1 253 036	1 181 674
88	ab) Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	101 272	115 167
89	ac) Beruházások	0	0
90	ad) Beruházásra adott előlegek	0	0
91	b) Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	30	179
92	ba) Ingatlanok	0	0
93	bb) Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	30	179
94	bc) Beruházások	0	0
95	bd) Beruházásra adott előlegek	0	0
96	c) Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
97	11. SAJÁT RÉSZVÉNYEK	0	0
98	12. EGYÉB ESZKÖZÖK	470 221	649 762
99	a) Készletek	48 252	38 321
100	b) Egyéb követelések	421 969	611 441
101	ebből: kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	25 399	15 273
102	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0	0
103	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0	0
104	12/A EGYÉB KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
105	12/B SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK POZITÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
106	13. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	238 045	233 268
107	a) Bevételek aktív időbeli elhatárolása	236 365	230 854
108	b) Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 680	2 414
109	c) Halasztott ráfordítások	0	0
110	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	78 025 880	73 939 804
111	ebből: FORGÓESZKÖZÖK	35 573 017	42 086 822
112	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	42 214 818	31 619 714

Sor- szám	A tétel megnevezése	2017.12.31. (eFt)	2018.12.31. (eFt)
a	b	c	d
	FORRÁSOK (passzívák)		
113	1. HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	5 225 362	4 006 579
114	a) Látáraszóló	0	0
115	b) Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	5 225 362	4 006 579
116	ba) Éven belüli lejáratú	995 629	0
117	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	989 426	0
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 értékárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
122	bb) Éven túli lejáratú	4 229 733	4 006 579
123	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	4 019 733	3 564 164
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 értékárral, 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 értékárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
133	1/A HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
134	2. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	63 220 080	60 178 790
135	a) Takarékbetétek	2 120 859	1 582 690
136	aa) Látáraszóló	648 432	502 406
137	ab) Éven belüli lejáratú	1 472 427	1 080 284
138	ac) Éven túli lejáratú	0	0
139	b) Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	61 099 221	58 596 100
140	ba) Látáraszóló	41 708 636	44 140 789
141	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
142	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
143	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
144	bb) Éven belüli lejáratú	18 920 339	14 455 311
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	470 246	0
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) Tőzsdéi 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 értékárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség	0	0
160	ce) Egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
161	2/A ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
162	3. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPÁPIROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	246 337	149 379
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

Sor- szám	A tétel megnevezése	2017.12.31. (eFt)	2018.12.31. (eFt)
a	b	c	d
181	c) Számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő, hitelviszonyt megtestesítő okiratok	246 337	149 379
182	ca) Éven belüli lejáratú	8 595	135 629
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	237 742	13 750
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	389 963	491 035
191	a) Éven belüli lejáratú	389 963	491 035
192	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	20 932	9 063
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	485 833	475 491
202	a) Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	3 439
203	b) Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	181 699	205 874
204	c) Halasztott bevételek	304 134	266 178
205	6. CÉLTARTALÉKOK	30 302	47 070
206	a) Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	2 461	0
207	b) Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	27 841	47 070
208	c) Általános kockázati céltartalék	0	0
209	d) Egyéb céltartalék	0	0
210	7. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	210 000	210 000
211	a) Alárendelt kölcsöntőke	210 000	210 000
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	1 149 253	1 149 253
222	ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0
223	9. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	0	0
224	10. TŐKETARTALÉK	111 012	111 012
225	a) A részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázió)	0	0
226	b) Egyéb	111 012	111 012
227	11. ÁLTALÁNOS TARTALÉK	528 389	549 412
228	12. EREDMÉNYTARTALÉK (+/-)	6 388 805	6 355 205
229	13. LEKÖTÖTT TARTALÉK	37 433	27 379
230	14. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0
231	a) Érték helyesbítés értékelési tartaléka	0	0
232	b) Valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
233	15. TÁRGYÉVI EREDMÉNY (+/-)	3 111	189 199
234	FORRÁSOK ÖSSZESEN	78 025 880	73 939 804
235	ebből: RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	64 144 021	60 805 454
236	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	5 147 721	4 230 329
237	SAJÁT TŐKE	8 218 003	8 381 460

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
238	Mérlegen kívüli kötelezettségek	5 194 195	9 047 200
239	Függő kötelezettségek	5 194 195	9 047 200
240	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	0	0
241	Mérlegen kívüli követelések	1 232 952	1 101 329
242	Függő követelések	1 232 952	1 101 329
243	Biztos (jövőbeni) követelések	0	0

Bonyhád, 2019. április 15.



Hungária Takarékszövetkezet

KSH:10046113-6419-122-17

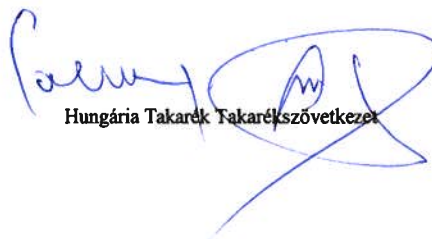
Cg:17-02-000588

Hungária Takarékszövetkezet

Sorszám	Eredménykimutatás	2017.12.31. (eFt)	2018.12.31. (eFt)
a	b	c	d
1	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	980 749	1 775 570
2	a) Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	130 299	254 200
3	ebből: kapcsolt vállalkozástól	15 510	858
4	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
5	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
6	b) Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	850 450	1 521 364
7	ebből: kapcsolt vállalkozástól	30 340	231 670
8	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
9	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
10	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	54 617	58 266
11	ebből: kapcsolt vállalkozásnak	1 600	14 887
12	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
13	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
14	Kamatkülönbözet (1-2)	926 132	1 717 304
15	3. Bevételek értékpapirokból	36 248	58 704
16	a) Bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
17	b) Bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	36 248	58 704
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	1 601 284	2 239 889
21	a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	1 421 199	2 103 268
22	ebből: kapcsolt vállalkozástól	17 350	25 496
23	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
24	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
25	b) Befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	180 085	136 621
26	ebből: kapcsolt vállalkozástól	112 643	136 621
27	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
28	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
29	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	400 598	503 663
30	a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	387 302	501 641
31	ebből: kapcsolt vállalkozásnak	332 806	436 327
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)	13 296	2 022
35	ebből: kapcsolt vállalkozásnak	1 508	2 022
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)	62 196	-87 908
39	a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	62 196	449 500
40	ebből: kapcsolt 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	0	537 408
45	ebből: kapcsolt 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
49	c) Befektetési szolgáltatások bevételeiből (kereskedési tevékenység bevételei)	0	0
50	ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0
51	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
52	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
53	forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszirása	0	0
54	értékelési különbözet	0	0
55	d) Befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)	0	0
56	ebből: kapcsolt vállalkozásnak	0	0
57	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
58	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
59	forgatási célú értékpapírok értékesítése	0	0
60	értékelési különbözet	0	0

Sor-szám	Eredménykimutatás	2017.12.31. (eFt)	2018.12.31. (eFt)
a	b	c	d
61	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	120 277	340 487
62	a) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	20 540	132 281
63	ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0
64	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
65	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
66	b) Egyéb bevételek	99 737	208 206
67	ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	2 967
68	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
69	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
70	készletek értékvesztésének visszafirása	0	0
71	8. Általános igazgatási költségek	1 388 105	2 269 719
72	a) Személyi jellegű ráfordítások	982 931	1 438 669
73	aa) Bérköltség	682 698	1 059 657
74	ab) Személyi jellegű egyéb kifizetések	105 652	116 566
75	Ebből: társadalombiztosítási költségek	0	0
76	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
77	ac) Bérjárulékok	194 581	262 446
78	Ebből: társadalombiztosítási költségek	0	0
79	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
80	b) Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	405 174	831 050
81	9. Értécsökkenési leírás	84 630	127 557
82	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	964 073	1 261 248
83	a) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	35 168	99 189
84	ebből: kapcsolt vállalkozásnak	34 876	0
85	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
86	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
87	b) Egyéb ráfordítások	928 905	1 162 059
88	ebből: kapcsolt vállalkozásnak	0	0
89	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
90	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
91	készletek értékvesztése	0	0
92	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	307 840	180 612
93	a) Értékvesztés követelések után	243 253	131 189
94	b) Kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	64 587	49 423
95	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	446 372	307 202
96	a) Értékvesztés visszairása követelések után	349 438	274 547
97	b) Kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	96 934	32 655
98	12/A Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	0	0
99	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	29 573	0
100	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
101	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	17 690	232 879
102	ebből: PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	32 318	199 787
103	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	-14 628	33 092
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)	17 690	232 879
108	20. Adófizetési kötelezettség	14 233	22 658
109	21. Adózott eredmény (±19-20)	3 457	210 221
110	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-346	-21 022
112	24. Tárgyévi eredmény (21-22)	3 111	189 199

Bonyhád, 2019. április 15.



Hungária Takarékszövetkezet

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
2018.12.31.**

Dátum: Bonyhád, 2019. április 15.



Gáspár Csaba
ügyvezető igazgató



Jákló János
kockázati ügyvezető

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név: Hungária Takarékszövetkezet
Székhely: 7150 Bonyhád, Szabadság tér 9.
Honlap címe: www.hungariatakarek.hu
Levelezési cím: 7150 Bonyhád, Szabadság tér 9.
Telefonszám: 06-74/550-940
Cégjegyzékszám: 17-02-000588
Adószám: 10046113-2-17
KSH statisztikai számjel: 10046113-6419-122-17
Alakulás éve: 1960

Felügyelőbizottság elnöke: Kiss Lóránt
Igazgatóság elnöke: Brauer János
Ügyvezető igazgató: Gáspár Csaba – IG belső tag
Kockázati ügyvezető: Jákli János – IG belső tag

Igazgatóság további tagjai:

Schumann Norbert
Schmidt Győző
Guth István

Felügyelő Bizottság tagjai:

Jándi István
Énekes Béláné
Auth Szabolcs Gábor
Szabóné Fülöp Dóra

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

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel- és pénzkölcsön nyújtása,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- kezesség és bankgarancia vállalás
- pénzügyi/befektetési szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység)

A Takarékszövetkezet tevékenységét az ügyfélkör korlátozása nélkül bármely jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, illetőleg természetes személy körében jogosult folytatni. A tevékenység központja Bonyhád Szabadság tér 9. sz. alatt működik.

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


Kirendeltségei:

- Bonyhád
- Tevel
- Szekszárd Széchenyi u. 62.
- Szekszárd, Mátyás király u.
- Szekszárd, Kossuth Lajos u.
- Magyarszék
- Szászvár
- Sásd
- Dombóvár
- Vásárosdombó
- Mágocs
- Pécsvárad
- Nagymányok
- Aparhant
- Tamási
- Szakály
- Pécs Király. u.
- Bátaszék
- Báta
- Decs
- Tolna Deák F. u.
- Sióagárd
- Kakasd
- Hógyész
- Zomba
- Iregszemcse
- Dunaföldvár
- Madocsa
- Németkér
- Bölcské
- Baracs
- Paks
- Tengelic
- Szedres
- Gyönk
- Bogyiszló
- Dunaujváros
- Nagydorog

2018-ban Takarékszövetkezetünk tevékenységének racionalizálása érdekében néhány kisebb veszteségesen működő fiókját ponttá alakította.

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.

kel 

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

(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 Hungária 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 Hungária Takarékszövetkezet a Takarékbank által készített összevont, konszolidált éves beszámolóban teljes körűen bevont leányvállalkozásként szerepel.

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

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

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

Részjegy/ részvénytípus	Darabszám		Névérték (ezer Ft/db)		Össznévérték (ezer Ft)	
	2017.12.31.	2018.12.31.	2017.12.31.	2018.12.31.	2017.12.31.	2018.12.31.
Alaprészjegy	1 134	1 131	10	10	37 880	37 880
Átalakított befektetői részjegy	227	227	-	-	724 410	724 410
Összesen	1 361	1 358	-	-	762 290	762 290

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	Részjegyek névérték (ezer Ft)	Tulajdoni hányad (%)	Tagok / tulajdonosok száma db / fő	Részjegyek névérték (ezer Ft)	Tulajdoni hányad (%)
Jogi személyek	4	200	0,20	5	210	0,55
Természetes személyek	1 130	37 680	99,80	1 126	37 670	99,45
Alaprészjegy összesen	1 134	37 880	100,00	1 131	37 880	100,00
Átalakított befektetői részjegy Jogi személy	4	1 280	-	5	1 290	-
Átalakított befektetői részjegy Természetes személy	222	723 130	-	222	723 120	-
Átalakított befektetői részjegy összesen	227	724 410	-	227	724 410	-
Összesen	1 361	762 290	100,00	1 358	762 290	100,00

Az 5%, és 10% feletti részaránnyal rendelkező tulajdonosok száma, tulajdoni hányaduk alakulása (közvetlen + közvetett):

Tulajdoni hányad	Fő	részjegy értéke	tulajdoni hányad	szavazati hányad
5-10% közötti tulajdonosok	2	88 710	11,64%	0,29%
10% feletti tulajdonosok	2	228 120	29,93%	0,40%
ebből:				
Brauer János (IG elnök)	1	108 990	14,30%	0,32%
Gáspár Csaba	1	119 130	15,63%	0,08%
összesen	4	316 830	41,57%	0,69%

Bár a takarékszövetkezet részjegy tőkéjének megközelítőleg 50%-a 4 magánszemély birtokában van, de ez nem jelent befolyásoló hatást a takarékszövetkezet működésére, mert a szavazati arányból mindössze 0,69%-kal részesülnek.

Az átalakított befektetői részjegyek csak tulajdonosi funkcióval rendelkeznek.
A 10%-ot meghaladó tulajdonosok rendelkeznek az MNB engedélyével.

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), az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Molnár Gábor (kamarai tagsági száma: 007239). A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 7 400 ezer forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát. A Takarékszövetkezet a könyvvizsgálója egyéb szolgáltatások tekintetében is kapott megbízásokat. Ezek díjazása összesen nettó 950 ezer Ft volt.

Az éves beszámoló aláírására a Takarékszövetkezet Igazgatóságának belső tagjai jogosultak: Gáspár Csaba (7600 Pécs, Tolsztoj utca 14.) és Jákli János (7020 Dunaföldvár, Derecskei utca 14.). A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Gurics Annamária, PM-regisztrációs száma: 161662.

A mérleg fordulónapja december 31. a mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év 8. munkanapja. Az éves beszámolóban a számszerű adatok ezer forintban szerepelnek.

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

A Takarékszövetkezet éves beszámolójának részei:

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

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

A 2000. évi C. Számviteli törvény 177§-a (67) bek. alapján a Takarékszövetkezet a 2019-es üzleti évtől kezdődően a beszámolóját az IFRS-ek szerint állítja össze.

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

A 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	14-10/2017.09.04.
Fedezetértékelési szabályzat	7-14/2017.05.09.
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat	7-14/2017.05.09.
Számlarend és számlatükör	14-12/2017.09.04.
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	25-4/2018.11.27.
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	25-5/2018.11.27.
Pénz- és értékkezelési szabályzat	24-9/2018.11.19.
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	13-6/2017.07.20.
Kockázatvállalási szabályzat (Kockázatvállalások korlátozása az Integrációban)	29-17/2018.12.28.
Befektetési szabályzat	1-12/2017.01.30.
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	24-13/2018.11.19.
Ügyletminősítési és értékelési szabályzat	Helyébe a Monitoring szabályzat lépett
Betétgyűjtésre vonatkozó szabályzat	10-14/2016.05.13.
Számlavezetésre vonatkozó szabályzat	22-4/2018.09.21.

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 lejáratú 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.

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 Hungária Takarékszövetkezet a 250/2000. (XII.24.) kormányrendeletben előírtaknak megfelelően hajtotta végre.

3.5. Immateriális javak

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

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

Eszközcsoport	Hasznos élettartam (év)	Leírási kulcs (%)
Alapítás-átszervezés aktivált értéke, ha a hasznos élettartam megbízhatóan becsülhető	a teljes hasznos élettartam	az időszaknak megfelelő érték
Alapítás-átszervezés aktivált értéke, ha a hasznos élettartam megbízhatóan nem becsülhető	5 év	20%
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke, ha a hasznos élettartam megbízhatóan becsülhető	a teljes hasznos élettartam	az időszaknak megfelelő érték
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke, ha a hasznos élettartam megbízhatóan nem becsülhető	5 év	20%
Vagyoni értékű jogok – gyorsan elavulók	3 év	33%
Vagyoni értékű jogok – középtávon elavulók	5 év	20%
Vagyoni értékű jogok – lassan elavulók	6-10 év	10-16%
Szellemi termékek (pl. szoftverek) – középtávon elavulók	3 év	33%
Szellemi termékek (pl. szoftverek) – lassan elavulók	5 év	20%
Speciális szellemi termékek (pl. üzleti szoftverek, egyedi funkcionalitással)	a teljes hasznos élettartam	az időszaknak megfelelő érték
Egyéb szellemi alkotások– gyorsan elavulók	3 év	33%
Egyéb szellemi alkotások– lassan elavulók	5-10 év	10-20%
Üzleti vagy cégérték (goodwill)	5 év	20%

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

3.6. Tárgyi eszközök

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

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

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

Eszközcsoport	Hasznos élettartam (év)	Leírási kulcs (%)
Földterület, telek	-	0%
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
Ingtalanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – egyéb esetben	5-6 év	17-20%
Műszaki berendezések, hírközlő eszközök, ügyviteli eszközök, egyéb felszerelési tárgyak – gyorsan elavulók	3 év	33%
Műszaki berendezések, hírközlő eszközök, ügyviteli eszközök, egyéb felszerelési tárgyak – lassan elavulók	7 év	14,5%
Számítástechnikai eszközök – középtávon elavuló	3 év	33%
Számítástechnikai eszközök – lassan elavuló	5 év	20%
Járművek – maradványérték nélkül	5 év	20%
Járművek – maradványértékkel	5 év	a maradványérték figyelembe vételével megállapított %
Irodai bútorok, berendezések	7 év	14,5%
Egyéb berendezések, felszerelések (nem banküzemi)	7 év	14,5%

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

3.7. Készletek

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

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

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

3.8. Aktív időbeli elhatárolások

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

3.9. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

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

A kötelezettségek között mutatja ki a Takarékszövetkezet a tárgyév végén a mérlegkészítésig esedékes, ki nem fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások összegét is.

3.10. Kibocsátott értékpapírok

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

3.11. Céltartalékok

A Takarékszövetkezet a nyugdíjra és végkielégítésre, a kockázatvállalásnak minősülő függő kötelezettségekre képzett kockázati céltartalékot, a várható kötelezettségekre és költségekre képzett céltartalékokat, valamint az egyéb céltartalékokat szerepelteti a beszámolóban.

3.12. Passzív időbeli elhatárolások

Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a banküzemi költségekkel kapcsolatos elhatárolásokon kívül a mérleg fordulónapján esedékes, mérlegkészítésig pénzügyileg rendezett, valamint a mérleg fordulónapján járó, de nem esedékes (megszolgált) ráfordítások, illetve a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg rendezett, de nem a tárgyévet érintő bevételek. Halasztott bevétellel a Takarékszövetkezet 2018-ban rendelkezett. Egyrészt a korábbi években eszközbeszerzésre kapott támogatások nem tárgyévet érintő tételei, másrészt az integrációban bevezetendő új számítástechnikai rendszerre kapott támogatás. Valamint korábban az OTSZ-től kapott banki részvények ajándékozási értéke.

3.13. Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

3.14. Határidős ügyletek értékelése

Határidős ügylettel a Takarékszövetkezet nem rendelkezik.

3.15. Nyilvántartási rendszerek változása

A nyilvántartási rendszerek körében 2018-ban nem történt változás.

3.16. Besorolások módosítása

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

3.17. Jelentős összegű hiba

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

A lényegesség elvével összhangban jelentős összegűnek minősül a hiba, ha a feltárás évében, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások eredményt,

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

és/vagy saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegétől függően az alábbiak alakul:

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

3.20. Leltározási szabályok

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

3.21. A számviteli politika 2018. évi változásai

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

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

4. A Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

4.1. Eszközök

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

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	1 776 776	25 442	1 802 218
Állampapírok	20 878 878	225 300	21 104 178
Hitelintézetekkel szembeni követelések	20 125 092	2 381 287	22 506 379
Ügyfelekkel szembeni követelések	23 906 244	312 320	24 218 564
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 822 253	0	2 822 253
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	3 236 316	0	3 236 316
Immateriális javak és tárgyi eszközök	1 627 706	0	1 627 706
Egyéb eszközök	470 217	4	470 221
Aktív időbeli elhatárolások	237 038	1 007	238 045
Eszközök összesen	75 080 520	2 945 360	78 025 880

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

2018.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	22 920 700	22 785	22 948 485
Állampapírok	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	11 809 926	2 894 394	14 704 320
Ügyfelekkel szembeni követelések	30 514 545	150 347	30 664 892
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	3 158 759	0	3 158 759
Immateriális javak és tárgyi eszközök	1 580 318	0	1 580 318
Egyéb eszközök	649 762	0	649 762
Aktív időbeli elhatárolások	233 268	0	233 268
Eszközök összesen	70 867 278	3 067 526	73 939 804

* 2018.12.31-i MNB devizaárfolyamon

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

4.1.1 Pénzeszközök

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2018.12.31.
Készpénz (pénztár és ATM)	1 089 645	861 274
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számla	712 573	486 938
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák	0	21 600 273
Egyéb	0	0
Összesen	1 802 218	22 948 485

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

Pénzeszközök részletezése (valuta és devizanemenként, pénztáranként):

adatok ezer Ft-ban

Pénzeszköz megnevezése	Forint	Euro	Egyéb deviza
Pénztár	498 842	25 107	4 126
ATM pénztár	333 199	0	0
MTB elszám. szla.	486 938	0	0
Pénzeszközökkel kapcs. átvezetési számlák	21 601 720	-1 447	
Összesen	22 920 699	23 660	4 126

4.1.2 Állampapírok

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	0	0	0
Államkötvények	20 894 083	21 104 178	21 263 242
Összesen	20 894 083	21 104 178	21 263 242

adatok ezer Ft-ban

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

4.1.3 Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2018.12.31.
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	22 506 379	14 704 320
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven belül (bruttó)	8 051 839	10 308 630
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven belüli követelések értékvesztése (-)	-275 896	-184 449
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven túl (bruttó)	18 411 693	21 709 370
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven túli követelések értékvesztése (-)	-1 969 072	-1 168 659
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	0	0
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	0	0
Egyéb követelések (bruttó)	421 969	611 441
Összesen	47 146 912	45 980 653

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

Hitelintézetek MTB Zrt.	Követelés jellege (hitel, vagy betétkihelyezés)	Összeg (adatok ezer Ft- ban)	Lejárat
Rövid lejáratú bankközi betét	betétkihelyezés	400 000	2019.02.13.
Rövid lejáratú bankközi betét	betétkihelyezés	400 000	2019.02.20.
Rövid lejáratú bankközi betét	betétkihelyezés	400 000	2019.02.27.
Rövid lejáratú bankközi betét	betétkihelyezés	400 000	2019.05.20.
Rövid lejáratú bankközi betét	betétkihelyezés	400 000	2019.07.22.
Rövid lejáratú bankközi betét	betétkihelyezés	400 000	2019.06.20.
Rövid lejáratú bankközi betét	betétkihelyezés	400 000	2019.04.25.
Rövid lejáratú bankközi betét	betétkihelyezés	400 000	2019.05.15.
Rövid lejáratú bankközi betét	betétkihelyezés	400 000	2019.05.23.
Rövid lejáratú bankközi betét	betétkihelyezés	400 000	2019.05.30.
Rövid lejáratú bankközi betét	betétkihelyezés	400 000	2019.03.14.
Rövid lejáratú bankközi betét	betétkihelyezés	400 000	2019.03.20.
Rövid lejáratú bankközi betét	betétkihelyezés	670 000	2019.01.02.
Rövid lejáratú bankközi betét	betétkihelyezés	3 467 000	
Rövid lejáratú bankközi betét	betétkihelyezés	18 141 900	
Hosszú lejáratú bankközi betét (I betét)	betétkihelyezés	6 339 926	
Hitelintézetek MTB Zrt.	Követelés jellege (hitel, vagy betétkihelyezés)	Összeg (adatok devizában)	Lejárat
Rövid lejáratú bankközi betét-EUR	betétkihelyezés	400 000	2019.01.10.
Rövid lejáratú bankközi betét-EUR	betétkihelyezés	300 000	2019.01.29.
Rövid lejáratú bankközi betét-EUR	betétkihelyezés	300 000	2019.02.11.
Rövid lejáratú bankközi betét-EUR	betétkihelyezés	700 000	2019.02.28.
Rövid lejáratú bankközi betét-EUR	betétkihelyezés	500 000	2019.03.05.
Rövid lejáratú bankközi betét-EUR	betétkihelyezés	500 000	2019.04.29.
Rövid lejáratú bankközi betét-EUR	betétkihelyezés	500 000	2019.05.27.
Rövid lejáratú bankközi betét-EUR	betétkihelyezés	300 000	2019.03.28.
Rövid lejáratú bankközi betét-USD	betétkihelyezés	50 000	2019.02.11.
Rövid lejáratú bankközi betét-USD	betétkihelyezés	100 000	2019.02.28.
Rövid lejáratú bankközi betét-USD	betétkihelyezés	100 000	2019.04.29.
Rövid lejáratú bankközi betét-USD	betétkihelyezés	100 000	2019.03.28.
Deviza Nostro számla-EUR		4 889 476,06	
Deviza Nostro számla-CHF		211 290,69	
Deviza Nostro számla-USD		121 291,15	
Deviza Nostro számla-JPY		9,00	
Deviza Nostro számla-DKK		31 548,61	
Deviza Nostro számla-NOK		849,44	
Deviza Nostro számla-CZK		1 000,00	
Deviza Nostro számla-CAD		114,55	
Deviza Nostro számla-GBP		1 004,09	

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

4.1.4 Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2017.12.31.	%	Bruttó érték 2018.12.31.	%	Nettó érték 2017.12.31.	%	Nettó érték 2018.12.31.	%
Teljesítő kitettségek	24 461 068	92,4	27 273 094	85,2	24 154 350	99,7	27 273 094	89,0
Nem teljesítő kitettségek	2 002 464	7,6	4 740 634	14,8	64 214	0,3	3 387 526	11,0
Összesen	26 463 532	100,0	32 013 728	100,0	24 218 564	100	30 660 620	100,0

A nem teljesítő kitettségek értéke kis mértékben nőtt, melynek egyik oka, a teljesítő és nem teljesítő kitettség fogalmának pontosítása. Ugyanakkor követeléskezelőink mindent megtesznek a nem teljesítő kitettségek csökkentése, behajtása érdekében.

Az átstrukturált hitelek a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Hitel típusa	2017.12.31.		2018.12.31.	
	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték
Lakossági jelzálog fedezetű, ingatlan hitel	440 968	177 843	123 898	80 641
Egyéb váll. hitelek	486 353	70 424	158 402	72 204
Összesen	927 321	248 267	282 300	152 845

A Takarékszövetkezet ügyletminősítési szabályzatában az átstrukturált hitel fogalmát az alábbi főbb kritériumok határozzák meg, a Szkr. 7sz. mellékletében foglaltaknak megfelelően.

- 1) „Az adós pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása”
- 2) „Az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb módon”, valamint „az eredeti szerződés szerinti feltételeket jelentősen megváltoztatja”

2018.12.31-én az átstrukturált hitelek ÉV lefedettség 45,86%.

4.1.5 Befektetési célú részesedések

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 Követeléskezelő Zrt.
 TakaréK Jelzálogbank Nyrt.
 TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.
 Mohácsi TakaréK Bank Zrt.
 Pannon TakaréK Bank Zrt.

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

DBH Investment Zrt.
Takarék Investment Zrt.
Takarék Lízing Zrt.
Diófa Ingatlankezelő Kft.
Diófa Alapkezelő Zrt.
Káry-villa Kft.
Central European Credit d.d.
TKK Ingatlan Kft.
Takarék Ingatlan Zrt.

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

Takarékszövetkezetünk 41 850 ezer Ft értékű tulajdonnal rendelkezik a Növekvő Kft-ben, mely 100%-ban Takarékszövetkezetünk tulajdonában áll.

4.1.6 Értékpapírok

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

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi önkormányzati kötvények	0	0	0
Belföldi vállalati kötvények	0	0	0
Belföldi befektetési jegyek	0	0	0
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	0	0	0
Hitelintézeti kötvények	2 810 819	2 822 253	2 836 447
Egyéb értékpapírok	0	0	0
Összesen	2 819 810	2 822 253	2 836 447

adatok ezer Ft-ban

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

4.1.7 Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2017.12.31.	Nettó érték 2018.12.31.
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	37 433	27 379
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0

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

Megnevezés	Nettó érték 2017.12.31.	Nettó érték 2018.12.31.
Vagyoni értékű jogok	235 238	255 473
Szoftverek	632	414
Egyéb szellemi termékek	65	32
Immateriális javak beruházásai	0	0
Összesen	237 368	283 298

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

A Hungária Takarékszövetkezet a fuzionáló takarékszövetkezetek beolvadásával járó költségeket, alapítás átszervezéseként aktiválta, mert a beolvadás üzleti területbővüléssel, szervezeti átalakítással járt együtt. Vagyoni értékű jogként a MoonSol informatikai rendszer használati jogát aktiválta 2013-ban. Valamint az Egységes Informatikai Rendszer használati joga is itt kerül aktiválásra.

4.1.8 Egyéb eszközök

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2017.12.31.	Nettó érték 2018.12.31.
Követelés fejében átvett ingatlanok	47 441	37 074
Követelés fejében átvett egyéb eszközök	0	0
Egyéb készletek	811	1 247
Összesen	48 252	38 321

Takarékszövetkezetünk a korábbi évekhez hasonlóan a készletek között az év végén beszerzett nyomtatványokat tartja nyilván.

A Hungária Takarékszövetkezet a 2017.09.30-ai fúzióknak köszönhetően rendelkezik követelés fejében átvett ingatlanokkal. Ezeket az ingatlanok a jogszabályi előírásoknak megfelelően a készletek között tartjuk nyilván. Értéküket felülvizsgáltattuk, és a szükséges esetekben az értékvesztést megképeztük.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2017.12.31.	Nettó érték 2018.12.31.
Készletek	48 252	38 321
Egyéb követelések	421 969	611 441
Egyéb eszközök	470 221	649 762

Az egyéb követelések soron az adó elszámolások (tao, iparüzési adó, stb.), az állammal szembeni kamattámogatás lehívások és a bankkártya technikai számla egyenlege szerepelnek.

4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2018.12.31.
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	231 760	217 334
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>112 667</i>	<i>165 260</i>
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>15 358</i>	<i>52 074</i>
<i>ebből értékpapirokból eredő kamatelhatárolás</i>	<i>103 735</i>	<i>0</i>
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	4 605	13 520
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 680	2 414
Összesen	238 045	233 268

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

4.2. Források

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

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	5 187 330	38 032	5 225 362
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	60 452 951	2 767 129	63 220 080
Kibocsátott kötvények	246 337	0	246 337
Egyéb kötelezettségek	387 479	2 484	389 963
Passzív időbeli elhatárolások	485 234	599	485 833
Céltartalékok	30 302	0	30 302
Hátrasorolt kötelezettségek	210 000	0	210 000
Jegyzett tőke	1 149 253	0	1 149 253
Tőketartalék	111 012	0	111 012
Általános tartalék	528 389	0	528 389
Eredménytartalék	6 388 805	0	6 388 805
Lekötött tartalék	37 433	0	37 433
Értékelési tartalék	0	0	0
Tárgyévi eredmény	3 111	0	3 111
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>8 218 003</i>	<i>0</i>	<i>8 218 003</i>
Források összesen	75 217 636	2 808 244	78 025 880

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

2018.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4 006 579	0	4 006 579
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	57 145 501	3 033 289	60 178 790
Kibocsátott kötvények	149 379	0	149 379
Egyéb kötelezettségek	487 873	3 162	491 035
Passzív időbeli elhatárolások	475 383	108	475 491
Céltartalékok	47 070	0	47 070
Hátrasorolt kötelezettségek	210 000	0	210 000
Jegyzett tőke	1 149 253	0	1 149 253
Tőketartalék	111 012	0	111 012
Általános tartalék	549 412	0	549 412
Eredménytartalék	6 355 205	0	6 355 205
Lekötött tartalék	27 379	0	27 379
Értékelési tartalék	0	0	0
Tárgyévi eredmény	189 199	0	189 199
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>8 381 460</i>	<i>0</i>	<i>8 381 460</i>
Források összesen	70 903 245	3 036 559	73 939 804

* 2018.12.31-i MNB devizaárfolyamon

4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A Hungária Takarékszövetkezet hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Állomány 2017.12.31.	Állomány 2018.12.31.
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)	0	0
MFB által nyújtott hitel	495 218	442 415
Eximbank által nyújtott hitel	6 203	0
MTB által nyújtott hitel (CHF)	31 829	0

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

Megnevezés	Állomány 2017.12.31.	Állomány 2018.12.31.
MTB által nyújtott hitel (NHP)	4 624 039	3 520 100
MTB által nyújtott hitel (Agrár Forgóeszköz 2020)	56 327	34 431
MTB által nyújtott hitel (EHP)	735	365
MTB által nyújtott egyéb hitelek	11 011	9 268
Összesen	5 225 362	4 006 579

Az MTB Zrt.-nél CHF felvett devizahitelek vannak (ez a konstrukció már nem forgalmazott), a forintosítást követően már csak vállalkozói hiteleket refinanszírozunk.

EXIM Banknál egy db refinanszírozott ügyletünk volt, melyet visszafizettünk.

Az NHP konstrukció állománya folyamatosan emelkedő tendenciát mutat.

Az MV Zrt. (MFB)-nél a mikrohitel konstrukció megszűnt.

4.2.2 Ügyfelekkel szembeni éven túli, valamint éven belüli kötelezettségek

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2017.12.31.	2018.12.31.
Látra szóló	42 367 068	44 643 195
Éven belül lejáró	20 392 766	15 535 595
Éven túl lejáró	470 246	0
Összesen	63 220 080	60 178 790
Kibocsátott kötvények	246 337	149 379
Mindösszesen betétállomány	63 466 417	60 328 169

A korábbi évekhez hasonlóan azonban elmondható, hogy az alacsony kamatkörnyezet miatt jelentős a látra szóló állomány, valamint még mindig preferált ügyfeleink körében a számla melletti rövid lejáratú betélekötések.

Kollégáink lelkiismeretes tájékoztatásának köszönhetően egyre több ügyfelünk választja a Takarékszövetkezetünk által a Takarékbank ügynökeként forgalmazott értékpapírokat, melyek vásárlásával kockázati hajlandóságuktól függően magasabb hozamot tudnak realizálni.

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

Takarékszövetkezetünk a Takarékbank ügynökeként foglalkozik ügyfelei részére értékpapír értékesítéssel, melynek állománya 2018. december 31-én 39 709 ezer Ft volt.

4.2.4 Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

Hitelnyújtó	Hitelösszeg (millió Ft)	Kamatláb	Lejárat
SZHSZ (OTIVA)	210	jegybanksi alapkamat	Határozatlan

Takarékszövetkezetünk igazgatósága 2019. januárjában határozatot hozott az alárendelt kölcsöntőke visszafizetéséről.

4.2.5 Egyéb kötelezettségek

Egyéb kötelezettségek	2017.12.31.	2018.12.31.
jövedelem elsz. szla	47 864	55 416
adókötelezettségek	140 142	175 010
társadalombiztosítás	21 521	39 679

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

Egyéb kötelezettségek	2017.12.31.	2018.12.31.
szállítók, vevőktől kapott előlegek	53 457	30 773
egyéb elszámolások	126 979	190 157
Összesen	389 963	491 035

4.2.6 Passzív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2018.12.31.
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	10 435	5 567
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	171 264	200 307
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	3 439
Halasztott bevétel	304 134	266 178
Összesen	485 833	475 491

4.2.7 Saját tőke összetétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31.	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	2018.12.31.
Jegyzett tőke	1 149 253	0	0	1 149 253
Tőketartalék	111 012	0	0	111 012
Eredménytartalék	6 388 805	13 170	46 770	6 355 205
Lekötött tartalék	37 433	0	10 054	27 379
Általános tartalék	528 389	21 023	0	549 412
Értékelési tartalék	0	0	0	0
Adózott eredmény a tárgyévben	3 111	189 199	3 111	189 199
Saját tőke összesen	8 218 003	223 392	59 935	8 381 460

Eredménytartalék változása:

adatok ezer Ft-ban

Hungária Takaréék 2017.12.31.	6 388 805
Hungária Takaréék 2017. évi eredménye	3 111
2017. évi osztalék kifizetése	-45 604
Részjegy visszavásárlás elmaradt könyvelés	-6
Alapítás-átszervezés miatti lekötött tartalék vált.	10 054
Migrációs eltérés javítás (TAO)	-1 159
ATM eltérés (Migrációs hiba)	4
2018. december 31.	6 355 205

A Takarékbank 2018.05.14-én kelt 2180000/18/0629. iktatószámom kiközölt IG-W-72/2018. számú határozatában hozzájárult a Hungária Takaréék Takarékszövetkezet 2017. évi osztalék kifizetéséhez 45 737 400 Ft összeg erejéig.

A Hungária Takaréék Takarékszövetkezet ügyvezetése és Igazgatósága a 2018. évi eredményt a jogszabályi előírások figyelembe vételével Eredménytartalékba javasolja helyezni, valamint javasolja a Küldöttgyűlésnek a Takarékbank és az Integráció Szervezet engedélyének függvényében az eredménytartalék terhére 6%, azaz összességében 45.740 ezer Ft osztalék kifizetésének elfogadását.

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

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

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

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

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

Az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásait a következő táblázatok mutatják.

adatok ezer forintban

2017.12.31. - értékvesztések	Nyitó	Beolvadás			Képzés	Visszaírás	Egyéb*	Záró
		Zomba	Duna- földvár	Észak Tolna				
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	1 049 120	229 133	245 884	857 083	489 184	628 443	3 007	2 244 968
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	27	0	0	26 277	29 573	0	0	55 877
Készletekre	0	0	0	83 416	15 000	5 518	0	92 898
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	1 049 147	229 133	245 884	966 776	533 757	633 961	3 007	2 393 743

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

adatok ezer forintban

2018.12.31. – értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	2 244 968	404 984	1 300 862	4 018	1 353 108
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	55 877	0	10	0	55 867
Készletekre	92 898	0	2 757	0	90 141
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	0	0	0	0	0
Összesen	2 393 743	404 984	1 303 629	4 018	1 499 116

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

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

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Beolvadás			Feloldás	Záró
		Zomba	Dunaföldvár	Észak Tolna		
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	5 052	2 464	5 055	2 461
Hitelkeretekre és garanciákra	34 791	2 406	12 936	79	22 371	27 841
Egyéb függő kötelezettségekre	4 922	0	0	0	4 922	0
Származtatott ügyletekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0
Egyéb célokra	0	0	0	0	0	0
Összesen	39 713	2 406	17 988	2 543	32 348	30 302

adatok ezer Ft-ban

2018.12.31. – céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Átvezetés eredmény-tartalékba	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	2 461	0	2 461	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	27 841	19 229	0	0	47 070
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0
Egyéb célokra	0	0	0	0	0
Összesen	30 302	19 229	2 461	0	47 070

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.
Adott garancia	287 263	1 239 618
Nyújtott hitelkeret	5 185 058	7 807 582
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	18 919	0
Várható jövőbeni költségek és ráfordítások miatti függő kötelezettségek	0	0
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő kötelezettségek	0	0
Ígérvények	10 800	0
Egyéb	0	0
Összesen	5 502 040	9 066 119

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.
HUF	278 126	1 225 644
EUR	9 137	13 974
USD	0	0
CHF	0	0
Adott garancia összesen	287 263	1 239 618

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

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

4.3.2. Mérlegen kívüli követelések

Megnevezés	<i>adatok ezer Ft-ban</i>	
	2017.12.31.	2018.12.31.
Függővé tett kamatok	1 103 580	902 455
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	33 531	40 226
Hitelezéssel kapcsolatos szolgáltatás függővé tett bev. (0383)	33 434	26 874
Végrehajtással kapcsolatos függő díjak (0385)	14 545	13 722
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő követelések	0	0
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	127	118 052
Egyéb jelentős tételek	0	0
Egyéb	0	0
Összesen	1 185 217	1 101 329

4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek

Nemleges

4.4. A 2018. évi eredmény alakulása

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	<i>adatok ezer forintban</i>	
	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2018.12.31.
Kamatkülönbözet	926 132	1 717 304
Osztalékbevételek részesedésekből	36 248	58 704
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	1 200 686	1 736 226
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	62 196	-87 908
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-843 796	-920 761
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	1 472 735	2 397 276
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	108 959	126 590
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	17 690	232 879
Adófizetési kötelezettség	14 233	22 658
Adózott eredmény	3 457	210 221
Általános tartalék képzése, felhasználása	-346	-21 022
Tárgyévi eredmény	3 111	189 199

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

A költségeket a kamatkülönbözet csak 71,64 %-ban fedezi.

Hitel/betét arányunk 53,07%. A kockázatvállalási korlát 70 %, a megfelelő jövedelmezőségbiztosításához ezt kellene elérni. Ennek érdekében megpróbáljuk átszervezni munkafolyamatainkat.

A pénzügyi műveletek sor tartalmazza a devizaeszközök és források átértékeléséből származó nyereséget, ill. veszteséget, a konverziós nyereséget, valamint az értékpapíroknál jelentkező árfolyamveszteséget.

2018. decemberében a Takarékbank visszavásárolta a Takarékszövetkezetektől az értékpapír portfóliójukat, valamint az IRS betéteket, így az értékpapírok árfolyam vesztesége azonnal realizálódott a kamatbevételekből származó nyereséggel szemben.

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

A vásárolt követelések megtérüléséből származó eredményt is ezen a soron mutatjuk ki.

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

adatok ezer forintban

Megnevezés	Megfizetett díj 2017.12.31.	Megfizetett díj 2018.12.31.
Országos Betétbiztosítási Alap	74 157	79 974
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	19 789	37 210
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	25 813	26 008
Szanálási Alap	3 513	5 263
Összesen:	123 272	148 455

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

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2018.12.31.
Értékesített egyéb áruk önköltsége	0	0
Értékesített hitelbiztosítékok könyv szerinti értéke	48 558	10 367
Értékesített immat.javak, tárgyi eszk.könyv szerinti értéke	0	88 427
Közvetített szolg.könyv szerinti értéke	5 397	395
Összesen:	53 955	99 189

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2018.12.31.
Anyagköltség	53 659	80 727
Anyagjellegű szolgáltatások	351 515	750 323
<i>Béreköltség</i>	<i>682 698</i>	<i>1 059 657</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>105 652</i>	<i>116 566</i>
<i>Bérbírálat</i>	<i>194 581</i>	<i>262 446</i>
Személyi jellegű ráfordítások	982 931	1 438 669
Értékcsökkenési leírás	84 630	127 557
Egyéb költségek	0	0
Összes költség	1 472 735	2 397 276

A bérbírálatok jogcímenkénti bontását a 4. sz melléklet tartalmazza.

Az igénybe vett szolgáltatások költségeinek legjelentősebb tételei az alábbiak:

- Informatikai költségek 394 328 ezer Ft
- Reklám, marketing 46 913 ezer Ft
- Telefon, kommunikáció 48 140 ezer Ft
- Szakértői díjak 48 905 ezer Ft

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

4.5. Társasági adó és egyéb adók

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.
Adózás előtti eredmény	17 690	232 879
Hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	14 233	0
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	10 241	-47 857
Társasági adó alap	-6 784	185 022
Számított társasági adó	0	16 652
Adókedvezmények	0	11 244
Önrevízió	0	0
Fizetendő társasági adó	0	5 408

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek.

adatok ezer forintban

Adóalap csökkentő tételek	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2018.12.31.
Fejlesztési tartalék képzése	0	0
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszairása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	0	0
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	84 710	116 710
Kapott osztalék, részesedés	36 248	58 704
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek	0	0
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	14 233	0
Adott támogatások	0	0
Összesen	135 191	175 414

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	109 958	127 557
Reprezentáció, üzleti ajándék és természetbeni juttatás	0	0
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	759	0
Térítés nélkül átadott eszközök	0	0
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	0	0
Összesen	110 717	127 557

2017. évhez hasonlóan 2018. évben is az adóalap korrekciós tételek közül az adóalapot csökkentő tételek meghaladták a növelő tételek összegét, valamint a számított társasági adó terhére figyelembe vettük a korábbi DHR adókedvezményt, így adófizetési kötelezettségként a

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

beszámolóban a hitelintézeti különadó (17.250 ezer Ft) és a társasági adó (5.408 ezer Ft) együttes összege került feltüntetésre.

5. Egyéb kiegészítések

5.1. Deviza nyitott pozíció

Az évvégén fennálló nyitott deviza pozíciókat a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer forintban

Megnevezés – 2017.12.31.	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó (+/-)
EUR	2 577 176	2 571 594	0	0	5 582
CHF	104 716	93 633	0	0	11 083
USD	142 306	142 109	0	0	197
GBP	2 642	123	0	0	2 519
CAD	31	23	0	0	8
CZK	0	0	0	0	0
DKK	2	0	0	0	2
NOK	1	0	0	0	1
PLZ	0	188	0	0	-188
SEK	487	0	0	0	487
Összesen	2 827 361	2 807 670	0	0	19 691

adatok ezer forintban

Megnevezés – 2018.12.31.	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó (+/-)
EUR	2 855 726	2 853 172	0	0	2 554
CHF	80 304	42 271	0	0	38 033
USD	136 583	139 009	0	0	-2 426
GBP	1 142	2 063	0	0	-921
CAD	24	24	0	0	0
CZK	12	21	0	0	-9
DKK	1 358	0	0	0	1 358
NOK	27	0	0	0	27
PLZ	0	0	0	0	0
SEK	0	0	0	0	0
Összesen	3 075 176	3 036 560	0	0	38 616

A Takarékszövetkezet mindig törekszik arra, hogy a nyitott pozícióból származó kockázatokat minimalizálja. A kockázati stratégiában meghatározott nyitott pozíció értékcorlátja a szavatoló tőke 3%-a, tehát a limit 25%-át sem éri el az érték.

5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek

Takarékszövetkezetünknek 100%-ban tulajdonosa a Növekvő Kft.-nek. A Kft.-vel szembeni követeléseket az alábbi táblázat mutatja be:

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

adatok ezer forintban

Megnevezés 2018.12.31.	Leányvállalattal szembeni állomány
Pénzügyi szolgáltatásból származó követelések	30 604
Egyéb követelések	0
Látraszóló kötelezettség ügyfelekkel szemben	0
Lekötött kötelezettségek ügyfelekkel szemben	0
Egyéb kötelezettségek	0
Függő kötelezettségek	0

5.3. Egyéb kiegészítések

5.3.1 Javadalmazási politikával, vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos kiegészítések

A Hungária Takarékszövetkezet vezető testületei tagjai részére folyósított hitelek közül 2018. december 31-én fennálló összeg 244 373 ezer (2017.12.31-én 14 781 ezer) forint.

adatok ezer forintban

2017.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	1 650	Folyószámla hitel JB+5% Hitelkártya hirdetmény szerint	Folyószámla hitel Hitelkártya
Éven túli lejáratú hitelek	13 131	3 havi BUBOR+3,5%	lakáscélú hitel
Összesen	14 781		

adatok ezer forintban

2018.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven túli lejáratú hitelek	234 523	Folyószámla hitel JB+5% Hitelkártya hirdetmény szerint	Folyószámla hitel Hitelkártya
Éven belüli lejáratú hitelek	9 850		lakáscélú és beruházási hitel
Összesen	244 373		

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

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

A Takarékszövetkezet javadalmazási politikája tartalmazza a kiemelt személyek javadalmazásának meghatározását és valamennyi dolgozó motivációs juttatásának feltételeit. A kiemelt személyek és a dolgozók 2018. évre vonatkozóan nem részesülnek a javadalmazási politika szerinti motivációs, prémium juttatásban. A javadalmazási politikában meghatározottak szerint 2018. december 31-ig kifizetésre került a javadalmazási politikában meghatározott mértékű jutalom valamennyi dolgozó részére az Igazgatóság döntésének megfelelően.

5.3.2 Egyéb kiegészítések

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.
nagykockázat-vállalásnak minősülő kitettségek együttes összege	23 241 974	0

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Teljes érték 2017.12.31.	Teljes érték 2018.12.31.
Garanciák és kezességek	7 064 788	5 860 114
Értékpapír fedezetek (óvadék)	242 450	359 832
Követelés és árbevétel engedményezés	1 193 428	387 100
Zálogjog	65 206 602	41 510 913
Készpénz fedezetek (óvadék)	603 304	554 125
Vételi opció	43 649	0
Egyéb fedezet	264 449	559 162
Összesen	74 618 670	49 231 346

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

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.

Mellékletek

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

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

1. sz. melléklet

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

Megnevezés	Bruttó érték					Értékcsökkenés					Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átso-ro-lás	Záró	Nyitó	Növekedés	Csö-k-ken és terv-en felül i ÉCS miat t	Csök-kenés	Záró	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	341 014	73 078	15 475	0	398 617	67 646	63 007	0	15 334	115 319	283 298
1. alapítás-át szervezés aktivált értéke	50 408	0	0	0	50 408	12 975	10 054	0	0	23 029	27 379
2. kutatás, kísérleti fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. vagyoni értékű jogok	267 455	72 924	70	0	340 309	32 217	52 689	0	70	84 836	255 473
4. szellemi termékek	19 667	154	15 405	0	4 416	19 035	231	0	15 264	4 002	414
5. szoftver termékek beruházása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. egyéb immat javak beruházása	3 484	0	0	0	3 484	3 419	33	0	0	3 452	32
7. immateriális javak érték helyes bitése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	2 034 187	91 899	211 168	0	1 914 918	679 849	64 550	0	126 501	617 898	1 297 020
<i>1. Pénzüntézet i tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>2 034 157</i>	<i>91 899</i>	<i>211 168</i>	<i>-149</i>	<i>1 914 739</i>	<i>679 849</i>	<i>64 550</i>	<i>0</i>	<i>126 501</i>	<i>617 898</i>	<i>1 296 841</i>
a. ingatlanok	1 400 200	41 051	88 228	0	1 353 023	147 163	30 975	0	6 789	171 349	1 181 674
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	633 957	50 848	122 940	-149	561 716	532 686	33 575	0	119 712	446 549	115 167
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>2. Nem közvetlen pénzüntézet i tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>30</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>149</i>	<i>179</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>179</i>
a. ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	30	0	0	149	179	0	0	0	0	0	179
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 érték helyes bitése</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	2 375 201	164 977	226 643	0	2 313 535	747 495	127 557	0	141 835	733 217	1 580 318

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

2. sz. melléklet

A Hungária Takarékszövetkezet részesei
2018. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Név	Tevékenység	Székhely	Bekerülési érték	Minősítés	Elszámolt értékvesztés (-) /érték-helyesbítés (+)	Társaság saját tőkéje	Társaság jegyzett tőkéje	Tárgyévi eredmény*	Szavazati arány (%)	Besorolás**
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	hitelnyújtás	1082 Budapest Úllői út 48.	3 000 021	probléma-mentes	0	57 717 000	10 849 030	4 601 000	3,8600	kapcsolt
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	hitelintézet	Budapest Pethényi köz 10.	157 788	probléma-mentes	0	25 104 000	3 390 236	5 799 000	1,1100	kapcsolt
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	garantőr intézmény	1082 Budapest Kisfaludy u. 32.	950	probléma-mentes	0	32 992 656	7 839 600	2 464 316	0,0255	
Tolnai Hármas Összefogás Nonprofit Kft. v.a.	üzleti élet hatékonyságának ösztönzése	7341 Csíkosítottós Szabadság u. 1.	17	rossz	17	5 815	1 000	-1 837	1,7000	
Növekvő Kft. v.a.		7150 Bonyhád Szabadság tér 9.	41 850	rossz	41 850	-3 562	41 850	-56 553	100,00	kapcsolt
Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet f.a.	felszámolás alatti hitelintézet	6230 Soltvadkert Ifjúság u. 4.	14 000	rossz	14 000					kapcsolt

*A Társaság tárgyévi eredménye az utolsó közzétett beszámoló alapján

** leányvállalat, társult vállalkozás, stb.

Az adatok a 2017. évi auditált beszámolókból származnak

4 ⊗

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

3. sz. melléklet

**Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása
2018. december 31.**

adatok ezer Ft-ban

Mérlegsor	Megnevezés	Lejárat esedékesség				Összesen
		3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	3 544 010	3 149 604	0	6 339 926	13 033 540
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	3 011 467	6 906 179	15 290 068	6 806 014	32 013 728
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	378 786	591 181	2 013 709	1 022 903	4 006 579
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek		1 080 284			1 080 284
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek					0
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	13 097 741	1 357 570	0	0	14 455 311
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval					0
7.	Hátrasorolt kötelezettségek				210 000	210 000

4. sz. melléklet

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	0	228,3	228,3
1. Bérkölttség	0	1 059 657	1 059 657
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	0	116 566	116 566
3. Bérjárulék	0	262 446	262 446
ebből jogcímenként			
Mindösszesen (1+2+3)		1 424 609	1 424 609

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	6	8 060
Felügyelő Bizottság tagjai	5	6 000
Összesen	11	14 060

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

5. sz. melléklet

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

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző év 2017.	Tárgyév 2018.
Kamatbevételek	980 749	1 775 570
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	1 483 395	2 552 768
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	279 822	344 827
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	0	0
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	20 540	132 281
+ Osztalék bevétel	36 248	58 704
- Kamatráfordítások	54 617	58 266
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	387 302	1 039 049
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	942 201	1 161 177
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	0	0
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	35 168	88 426
- Általános igazgatási költségek	1 388 105	2 269 719
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	14 233	22 658
- Kifizetett osztalék	22 388	45 604
Működési pénzáramlás	-43 260	179 251
+/- Kötelezettség állományváltozása	39 816 232	-4 255 135
+/- Követelés állományváltozása	-28 190 405	1 166 259
+/- Készlet állományváltozása	-47 599	9 931
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-1 417 455	9 417 404
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-13 953 557	14 586 583
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	428	0
+/- Immateriális javak állományának változása	-246 357	-9 931
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-608 782	57 468
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-127 386	4 778
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	263 266	-10 341
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	5 683 927	0
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Nettó pénzáramlás	1 129 052	21 146 267
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	547 047	-228 371
* 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	582 005	21 374 638

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

6. sz. melléklet

A Hungária Takarékszövetkezet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2017 – 2018

Mutató megnevezése	Érték	
	2017	2018
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	0,22%	2,78%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	0,30%	18,29%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	54,10%	42,76%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	10,53%	11,34%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	82,21%	82,24%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	6,60%	5,72%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	113,61%	113,36%
Átlagos kamatmarzs	1,66%	2,26%
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	63,41%	67,44%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	0,06%	2,53%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	0,01%	0,28%

{A mutatók számítása:

költség/bevétel arány: *általános igazgatási költségek/(kamatkülönbözlet + díj- és jutalékkülönbözlet + pénzügyi műveletek nettó eredménye)*

hitel/betét arány: *bruttó hitelállomány/(ügyletekkel szembeni kötelezettségek + kibocsátott értékpapírok)*

ROE: *adózott eredmény/saját tőke*}

7. sz. melléklet

Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról
2018. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Értékpapírok	
	Névérték	Könyv szerinti érték
Saját tulajdonú értékpapírok		
Nyomdai úton előállított papírok összesen	0	0
Elszámolóházi őrzésben levő értékpapírok	0	0
Más helyen őrzött értékpapírok	0	0
Saját őrzésben levő értékpapírok	0	0
Dematerializált értékpapírok összesen	87 847	149 379
Saját tulajdonú értékpapírok összesen	87 847	149 379

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

8. sz. melléklet

Sajátos értékelés alá vont eszközök
2018. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Teljesítő követelések			Nem teljesítő követelések			Összesen		
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGTELEK ÖSSZESEN	41 960 811	0	41 960 811	4 889 971	1 443 249	3 446 722	46 850 782	1 443 249	45 407 533
Értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	14 704 320	0	14 704 320	0	0	0	14 704 320	0	14 704 320
Ügyfelekkel szembeni követelések	27 255 244	0	27 255 244	4 762 756	1 353 108	3 409 648	32 018 000	1 353 108	30 664 892
ebből egyedi minősítés	0	0	0	2 322 762	143 367	2 179 395	2 322 762	143 367	2 179 395
ebből csoportos minősítés	27 255 244	0	27 255 244	2 439 994	1 209 741	1 230 253	29 695 238	1 209 741	28 485 497
Készletek	1 247	0	1 247	127 215	90 141	37 074	128 462	90 141	38 321
Minősítendő Mérlegén kívüli tételek	7 734 083	0	7 734 083	1 313 117	47 070	1 266 047	9 047 200	47 070	9 000 130
ebből egyedi minősítés	0	0	0	1 313 117	47 070	1 266 047	1 313 117	47 070	1 266 047
ebből csoportos minősítés	7 734 083	0	7 734 083	0	0	0	7 734 083	0	7 734 083