

Korona Takarékszövetkezet

*Éves beszámoló
és független könyvvizsgálói jelentés*

2018. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet tulajdonosainak

Jelentés az éves beszámoló könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük a KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet (a „Társaság”) 2018. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2018. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök összesen 87.082.883 E Ft, a tárgyévi eredmény 98.896 E Ft veszteség – , és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

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

A vélemény alapja

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

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

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések	Kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
<i>Egyedi értékelésű nem teljesítő hitelek értékvesztése</i>	
<p>(Részletek az éves beszámoló kiegészítő mellékletének 4.1.4 pontjában lévő, "Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések" c. fejezetében.)</p> <p>Az ügyfeleknek nyújtott hitelek nettó értéke teszi ki a mérlegfőösszeg 48,19%-át.</p> <p>Az egyedi értékelésű nem teljesítő hitelügyletek értékvesztésének meghatározása jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és subjektív feltételezések alkalmazásán alapul.</p> <p>Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a fedezetek értékelése, - a fedezetek érvényesítési ideje, - a hitelek bedőlésének valószínűsége, - a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. <p>A fentiekre tekintettel az egyedi értékelésű nem teljesítő hitelek értékvesztésének vizsgálatát kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazzák:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és rögzítésével kapcsolatos alapvető belső kontrollok felmérése és működési hatékonyságának tesztelése, - az egyedi értékelésű nem teljesítő hitelügyletek értékvesztésének véletlenszerű mintavétel alapján történő értékelése, beleértve a fedezetek és azok megfelelő értékeltségének vizsgálatát, és a várható cash-flow-k becslésének vizsgálatát, - fordulónap után események (hitelértékesítések) vizsgálata, tárgyévre gyakorolt hatások elemzése.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

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

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

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

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

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

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

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

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

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti 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 Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.

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

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

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

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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

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

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2018. május 30-i küldöttgyűlésen kerültünk megválasztásra a Társaság könyvvizsgálójának és megbízásunk 2 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

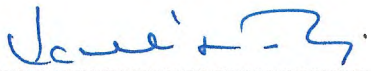
Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, az éves beszámolóval kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Társaság auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2019. április 4-én adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

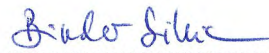
Kijelentjük, hogy a Társaság részére nem nyújtottunk semmilyen, az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást. Ezen túlmenően kijelentjük, hogy a Társaság részére nem nyújtottunk olyan egyéb, nem könyvvizsgálói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

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

Budapest, 2019. április 4.



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



.....
Binder Szilvia
Kamarai tag könyvvizsgáló
Tagszám: 003801

MÉRLEG			
Sor-szám	A tétel megnevezése	2017.12.31. (eFt)	2018.12.31. (eFt)
a	b	c	d
	ESZKÖZÖK (aktívák)		
1	1. PÉNZESZKÖZÖK	6 644 374	5 366 872
2	2. ÁLLAMPAPÍROK	10 891 587	0
3	a) Forgatási célú	1 797 799	0
4	b) Befektetési célú	9 093 788	0
5	2/A ÁLLAMPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
6	3. HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	32 704 958	33 344 855
7	a) Látraszóló	462 618	8 832 231
8	b) Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	32 242 340	24 512 624
9	ba) Éven belüli lejáratú	24 416 931	15 500 000
10	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	24 416 931	15 500 000
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	7 825 409	9 012 624
16	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	7 825 409	9 012 624
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	40 755 668	41 962 720
28	a) Pénzügyi szolgáltatásból	40 755 668	41 962 720
29	aa) Éven belüli lejáratú	15 024 657	19 189 282
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	25 731 011	22 773 438
34	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	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 MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATO	1 884 601	0
48	a) Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az á	0	0
49	aa) Forgatási célú	0	0
50	ab) Befektetési célú	0	0
51	b) Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	1 884 601	0
52	ba) Forgatási célú	380 550	0
53	ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	380 550	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	1 504 051	0
58	ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	748 500	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 MEGTESTESÍTŐ 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 ÉRTÉKPAPIROK	102 799	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	102 799	0
68	ba) Forgatási célú	0	0
69	bb) Befektetési célú	102 799	0
70	6/A RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPIROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET	0	0
71	7. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	2 300	2 300
72	a) Részvények, részesedések befektetési célra	2 300	2 300
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, RÉSZESÉDEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
77	8. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN	363 294	283 146
78	a) Részvények, részesedések befektetési célra	363 294	283 146
79	ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	243 294	163 146
80	b) Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
81	ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
82	9. IMMATERIÁLIS JAVAK	596 376	629 143
83	a) Immateriális javak	596 376	629 143
84	b) Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
85	10. TÁRGYI ESZKÖZÖK	4 136 312	3 940 230
86	a) Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3 132 224	2 820 006
87	aa) Ingatlanok	2 918 953	2 619 754
88	ab) Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	196 992	197 220
89	ac) Beruházások	16 279	3 032
90	ad) Beruházásra adott előlegek	0	0
91	b) Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	19 964	262 155
92	ba) Ingatlanok	15 800	257 986
93	bb) Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	4 164	4 169
94	bc) Beruházások	0	0
95	bd) Beruházásra adott előlegek	0	0
96	c) Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	984 124	858 069
97	11. SAJÁT RÉSZVÉNYEK	0	0
98	12. EGYÉB ESZKÖZÖK	1 551 342	1 312 285
99	a) Készletek	392 971	367 040
100	b) Egyéb követelések	1 158 371	945 245
101	ebből: kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	15 795	1 406
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	242 264	241 332
107	a) Bevételek aktív időbeli elhatárolása	237 459	239 997
108	b) Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	4 805	1 335
109	c) Halasztott ráfordítások	0	0
110	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	99 875 875	87 082 883
111	ebből: FORGÓESZKÖZÖK	50 278 271	50 200 670
112	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	49 355 340	36 640 881

Sor- szám	A tétel megnevezése	2017.12.31. (eFt)	2018.12.31. (eFt)
a	b	c	d
	FORRÁSOK (passzívák)		
113	1. HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	3 082 327	2 267 100
114	a) Látraszóló	0	0
115	b) Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	3 082 327	2 267 100
116	ba) Éven belüli lejáratú	615 405	424 805
117	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	606 612	406 209
118	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
119	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
120	MNB-vel szemben	0	0
121	központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
122	bb) Éven túli lejáratú	2 466 922	1 842 295
123	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	2 427 704	1 831 743
124	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
125	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
126	MNB-vel szemben	0	0
127	központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
128	c) Befektetési szolgáltatásból	0	0
129	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
130	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
131	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
132	központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
133	1/A HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
134	2. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	81 327 933	73 123 419
135	a) Takarékbetétek	10 371 721	9 055 435
136	aa) Látraszóló	7 301 113	531 741
137	ab) Éven belüli lejáratú	3 064 593	6 479 113
138	ac) Éven túli lejáratú	6 015	2 044 581
139	b) Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	70 956 212	64 067 984
140	ba) Látraszóló	53 925 387	48 870 385
141	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	40 429
142	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
143	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
144	bb) Éven belüli lejáratú	16 966 262	14 622 284
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	64 563	575 315
149	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
150	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
151	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
152	c) Befektetési szolgáltatásból	0	0
153	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
154	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
155	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
156	ca) Tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
157	cb) Tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
158	cc) Befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	0	0
159	cd) Központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség	0	0
160	ce) Egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
161	2/A ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
162	3. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPIROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	8 807 971	5 705 422
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	8 807 971	5 705 422
182	ca) Éven belüli lejáratú	6 875 995	4 047 945
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	1 931 976	1 657 477
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	850 757	568 996
191	a) Éven belüli lejáratú	850 757	568 996
192	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	50 779	21 344
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	801 677	792 745
202	a) Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
203	b) Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	204 420	274 855
204	c) Halasztott bevételek	597 257	517 890
205	6. CÉLTARTALÉKOK	194 466	39 409
206	a) Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	30 157
207	b) Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 350	67
208	c) Általános kockázati céltartalék	0	0
209	d) Egyéb céltartalék	193 116	9 185
210	7. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	458 655	458 655
211	a) Alárendelt kölcsöntőke	458 655	458 655
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	1 321 458	1 321 458
222	ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0
223	9. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	0	0
224	10. TÖKETARTALÉK	16 799	16 799
225	a) A részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázszió)	0	0
226	b) Egyéb	16 799	16 799
227	11. ÁLTALÁNOS TARTALÉK	0	0
228	12. EREDMÉNYTARTALÉK (+/-)	2 230 889	1 927 521
229	13. LEKÖTÖTT TARTALÉK	60 981	102 186
230	14. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	984 124	858 069
231	a) Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	984 124	858 069
232	b) Valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
233	15. TÁRGYÉVI EREDMÉNY (+/-)	-262 162	-98 896
234	FORRÁSOK ÖSSZESEN	99 875 875	87 082 883
235	ebből: RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	89 599 512	75 545 269
236	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	4 928 131	6 578 323
237	SAJÁT TŐKE	4 352 089	4 127 137
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
238	Mérlegen kívüli kötelezettségek	5 731 767	8 672 982
239	Függő kötelezettségek	5 731 767	8 672 982
240	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	0	0
241	Mérlegen kívüli követelések	5 834 020	4 023 088
242	Függő követelések	2 798 159	2 394 753
243	Biztos (jövőbeni) követelések	3 035 861	1 628 335

Kelt: Felsőzsolca, 2019.03.29.

KORONA TAKARÉK
Takarékszövetkezet

A Takarékszövetkezet Igazgatósága 2019.04.04 -i ülésén a beszámolót megtárgyalta és az Ig. 2/1/2019. (04.04.) számú határozatával jóváhagyta a beszámoló 2013. évi CXXXV. tv. 15. § (7) bekezdése szerinti, MTB Zrt. részére történő elterjesztését.

Weszló Folyó Jeltó

a vállalkozás vezetője

KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet

Cg.: 05-02-000282

KSH: 10043677 6419 122 05

Sor-szám	Eredménykimutatás	2017.12.31. (eFt)	2018.12.31. (eFt)
a	b	c	d
1	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	1 397 202	3 340 553
2	a) Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	103 437	153 164
3	ebből: kapcsolt vállalkozástól	3 202	2 351
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	1 293 765	3 187 389
7	ebből: kapcsolt vállalkozástól	40 489	112 876
8	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
9	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
10	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	80 411	166 729
11	ebből: kapcsolt vállalkozásnak	1 530	42 974
12	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
13	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
14	Kamatkülönbözet (1-2)	1 316 791	3 173 824
15	3. Bevételek értékpapírokból	37 191	66 416
16	a) Bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
17	b) Bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	37 191	66 416
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	1 307 379	3 166 511
21	a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	1 252 900	3 092 667
22	ebből: kapcsolt vállalkozástól	1 004	1 071
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)	54 479	73 844
26	ebből: kapcsolt vállalkozástól	54 479	73 844
27	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
28	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
29	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	380 935	724 962
30	a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	380 935	724 962
31	ebből: kapcsolt vállalkozásnak	336 590	665 375
32	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
33	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
34	b) Befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	0	0
35	ebből: kapcsolt vállalkozásnak	0	0
36	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
37	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
38	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a)-6.b)+6.c)-6.d)	60 242	156 548
39	a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	69 221	224 540
40	ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	7 285
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	8 979	67 992
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 értékvesztésének 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 értékvesztése	0	0
60	értékelési különbözet	0	0

Sorszám	Eredménykimutatás	2017.12.31. (eFt)	2018.12.31. (eFt)
a	b	c	d
61	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	167 568	621 618
62	a) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	618	23 873
63	ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	1 616
64	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
65	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
66	b) Egyéb bevételek	166 950	597 745
67	ebből: kapcsolt vállalkozástól	78 428	139 675
68	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
69	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
70	készletek értékvesztésének visszairása	0	0
71	8. Általános igazgatási költségek	1 818 089	4 148 035
72	a) Személyi jellegű ráfordítások	1 252 362	2 726 386
73	aa) Bérköltség	911 192	2 042 432
74	ab) Személyi jellegű egyéb kifizetések	124 329	237 366
75	Ebből: társadalombiztosítási költségek	0	0
76	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
77	ac) Bérjárulékok	216 841	446 588
78	Ebből: társadalombiztosítási költségek	216 841	446 588
79	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
80	b) Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	565 727	1 421 649
81	9. Értéksökkenési leírás	75 478	288 961
82	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	961 135	2 121 055
83	a) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	368
84	ebből: kapcsolt vállalkozásnak	0	0
85	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
86	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
87	b) Egyéb ráfordítások	961 135	2 120 687
88	ebből: kapcsolt vállalkozásnak	2 808	23 366
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	586 783	714 742
93	a). Értékvesztés követelések után	585 676	714 683
94	b). Kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 107	59
95	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	536 532	713 942
96	a) Értékvesztés visszairása követelések után	535 424	712 599
97	b) Kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 108	1 343
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	0	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	-396 717	-98 896
102	ebből: PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	-397 335	-122 401
103	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	618	23 505
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)	-396 717	-98 896
108	20. Adófizetési kötelezettség	703	0
109	21. Adózott eredmény (±19-20)	-397 420	-98 896
110	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	135 258	0
111	23. Tárgyévi eredmény (21-22)	-262 162	-98 896

Kelt: Felsősolca, 2019. március 29.

KORONA TAKARÉK
Takarékszövetkezet

A Takarékszövetkezet Igazgatósága 2019.04.04-i ülésén a beszámolót megtárgyalta és az Ig. 2/1/2019. (04.04.) számú határozatával jóváhagyta a beszámoló 2013. évi CXXXV. tv. 15. § (7) bekezdése szerinti, MTB Zrt. részére történő előterjesztését.

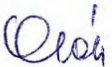
Oleku Toki Zoltán
a vállalkozás vezetője

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET 2018.12.31.

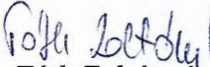
A Takarékszövetkezet Igazgatósága 2019.04.04-i ülésén a beszámolót megtárgyalta és az Ig.2/1/2019. (04.04.) számú határozatával jóváhagyta a beszámoló 2013. évi CXXXV. tv. 15. § (7) bekezdése szerinti, MTB Zrt. részére történő előterjesztését.

Dátum: Felsőzsolca, 2019. március 29.

KORONA TAKARÉK
Takarékszövetkezet
19.


Alakszainé dr. Oláh Annamária

elnök-ügyvezető


Tóth Zoltánné

ügyvezető

KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név: KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet
Székhely: 3525 Miskolc, Széchenyi István út 70.
Honlap címe: www.koronatakarek.hu
Levelezési cím: 3525 Miskolc, Széchenyi István út 70.
Telefonszám: 06-46/303-431
Cégjegyzékszám: 05-02-000282
Adószám: 10043677-4-05
KSH statisztikai számjel: 10043677 6419 122 05
Alakulás éve: 1957

Felügyelőbizottság elnöke: Mata Tibor
Igazgatóság elnöke: Alakszainé dr. Oláh Annamária
Első számú vezető: Alakszainé dr. Oláh Annamária

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

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

A Takarékszövetkezet az elmúlt két üzleti évben két átalakuláson ment keresztül. A 2018-as üzleti év a 10 jogelőd takarékszövetkezetből egyesült KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet első teljes üzleti éve volt.

Az átalakulások nyomán a Takarékszövetkezet méretei jelentősen megváltoztak, egy közel 87 milliárd Ft mérlegfőösszegű, 4,1 milliárd Ft saját tőkével rendelkező és több, mint 500 fő munkavállalót foglalkoztató társaságként folytatjuk tevékenységünket.

A lezajlott fúziók a Takarékszövetkezet fiókhálózatát is átalakították. A befogadó Takarékszövetkezet hálózata az első fúziós körben 2017.01.01-jétől 68 egységre bővült, melyből 27 kirendeltség még a 2017-es évben bezárásra került. A második fúziót követően az egyesült Takarékszövetkezet 119 egységgel működő kirendeltségi hálózattal kezdte meg a működését 2018-ban. Év végére a működő kirendeltségeink száma 115 volt.

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

A Takarékszövetkezet kirendeltségeit az alábbiakban soroljuk fel:

Saját tulajdonú fiókok 2018. december 31-én	
3881 Abaújszántó, Béke út 32.	3718 Megyaszó, Monoki út 2.
3571 Alsózsolca, Kossuth Lajos utca 121	3450 Mezőcsát, Kossuth Lajos utca 7.
3399 Andornaktálya, II. Rákóczi Ferenc út 161/1.	3441 Mezőkeresztes, Dózsa utca 37.
2191 Bag, Petőfi tér 14. sz. fszt. 5-6.	3400 Mezőkövesd, Mátyás király út 68.
3642 Bánhorváti, Szabadság u. 181. sz.	3443 Mezőnagymihály, Kossuth Lajos utca 39/A.
3070 Bányaterenye, Ózdi u. 47. sz. F. épület fszt.	3421 Mezőnyárad, Szent István király út 84.
3346 Bélapátfalva, Május 1. út 2/a.	3931 Mezőzombor, Rákóczi út 28.
3916 Bodrogkeresztúr, Kossuth utca 55.	3530 Miskolc, Tizeshonvéd utca 23. sz. fsz.
3763 Bódvaszilas, Akácos út 2/b.	3528 Miskolc, Gutenberg u. 1.
3412 Bogács, Táncsics utca 2.	3530 Miskolc, Vörösmarty u. 43.
3794 Boldva Mátyás K. út 76	3529 Miskolc, Szentgyörgy út 13-19.
3462 Borsodivánka, Szabadság utca 4.	3532 Miskolc, Vasgyári u. 3. sz.
3671 Borsodnádásd, Köztársaság u. 21. sz.	3525 Miskolc, Széchenyi utca 70.
3796 Borsodszirák, Fő út 16. sz.	3905 Monok, Kossuth út 9.
3574 Böcs, Rákóczi Ferenc utca 96. földszint ajtó 1.	3325 Noszvaj, Kossuth Lajos út 3.
1115 Budapest, Tétényi út 13.	3872 Novajidrány, Kossuth utca 56/B
3047 Buják, Deréksor u. 10.-13. sz.	3433 Nyékládháza, Kossuth Lajos út 59.
3422 Bükkábrány, Mátyás király utca 15/A.	3933 Olaszliszka, Szent István út 7.
3414 Bükkzsérc, Rákóczi utca 122-124.	3562 Onga, Rákóczi utca 22.
3123 Cered, Szabadság tér 5. sz.	3326 Ostoros, Hősök tere 8.
3973 Cigánd, Fő utca 75.	3600 Ózd, Brassói u. 1. sz.
3413 Cserépfalu, Kossuth Lajos utca 187.	3994 Pálháza, Dózsa György út 119.
3648 Csernely, Kissor u. 6/C. sz.	3777 Parasznya, Rákóczi Ferenc utca 30. sz.
3643 Dédestapolcsány, Petőfi u. 2.	3250 Pétervására, Szabadság tér 21.
3780 Edelény, Tóth Árpád út 5. sz.	3630 Putnok, Mohos sétány
3300 Eger, Katona István tér 7-9.	3908 Rátka, Kossuth út 4.
3300 Eger, Kertész utca 84. földszint ajtó 6.	3974 Ricse, Kossuth Lajos utca 35.
3300 Eger, Széchenyi utca 18.	3792 Sajóbáony, Erkel F. út 2/3.sz.
3394 Egerszalók, Sáfrány út 1.	3720 Sajókaza, Kossuth L. u. 4. sz.
3432 Emőd, Kossuth utca 5.	3770 Sajószentpéter, Kossuth Lajos út 179.
3860 Encs, Petőfi út 22.	3599 Sajószöged, Ady Endre út 57.
3352 Feldebrő, Kossuth Lajos út 46.	3712 Sajóvamos, Hunyadi út 2/a. sz.
3721 Felsőnyárad, Dózsa Gy. u. 1. sz.	3100 Salgótarján, Klapka Gy. u. 1. sz.
3324 Felsőtárkány, Fő út 153.	3950 Sárospatak, Eötvös utca 3.
3814 Felsővadász, Dózsa György út 15.	3980 Sátoraljaújhely, Széchenyi tér 8.
3561 Felsőzsolca, Kassai utca 28.	3332 Sirok, Széchenyi út 1,
3849 Forró, Fő út 58.	3752 Szendrő, Hősök tere 2.
3895 Gönc, Kossuth Lajos utca 42.	3418 Szentistván, Széchenyi utca 8-2.
3842 Halmaj, Fő út 14.	3900 Szerencs, Rákóczi út 105.
3626 Hangony, Rákóczi u. 71. sz.	3800 Szikszó, Bolt utca 11.
3041 Héhalom, Petőfi u.7. sz.	3348 Szilvásvárad, Egri út 30/a.
3594 Hejőpapi, Kossuth Lajos utca 93.	3711 Szirmabesenyő, Mátyás király utca 9.
3564 Hernádnémeti, Bajcsy-Zs. u.1.	3411 Szomolya, Mária tér 8.
3360 Heves, Hősök tere 935-7.	3731 Szuhakálló, Kossuth u. 4. sz.
3876 Hidasnémeti, Kassai út 49/1.	3922 Taktaharkány, Magtár út 7.
3812 Homrogd, Kossuth utca 125.	3915 Tarcal, Fő út 66.
3851 Ináncs, Rákóczi út 1/A	3416 Tard, Béke út 42.
2175 Kálló, Rákóczi u. 3. sz.	3423 Tibolddaróc, Széchenyi utca 1/A.
3182 Karancslapujtő, Rákóczi u. 66.	3458 Tiszakeszi, Községháza utca 38.
3963 Karcsa, Táncsics Mihály utca 51.	3565 Tiszalúc, Széchenyi út 11.
3700 Kazincbarcika, Egressy u. 52. sz.	3587 Tiszapalkonya, Dobó út 3.
3955 Kenézlő, Nagyvárad út 33.	3580 Tiszaújváros, Szent István út 29/B.
3579 Kesznyéten, Béke tér 11.	3934 Tolcsva, Szabadság tér 8.
3821 Krasznokvajda, Petőfi utca 11.	2688 Vanyarc, Sziráki u. 1/A.
3786 Lak, Kossuth L. út 1/c. sz.	3431 Vatta, Szemere Bertalan utca 20/A.
3909 Mád, Rákóczi út 46.	3351 Verpelét, Szabadság tér 8/A.
3397 Maklár, Templom tér 30.	
3434 Mályi, Fő út 18.	
3145 Mátraterenye, Kossuth L. u. 191 sz.	

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

Saját tulajdonú zálogfiókok	
3300 Eger Szvorényi út. 54. sz.	3600 Ózd Brassói út. 1. sz.
3860 Encs Petőfi út. 57/7	3100 Salgótarján Klapka út. 1.
3527 Miskolc Ady E. 20.	3900 Szerencs, Rákóczi u. 84
4400 Nyíregyháza Búza tér 7/A	

A fiókhálózat nagyságához tartozó lényeges körülmény, hogy a működési hatékonyság és a méretgazdaságossági szempontok szem előtt tartásával tovább csökkentjük a kirendeltségek számát: a 2018-as üzleti év végén született döntés eredményeképpen 2019. február végéig további 43 fiók került bezárásra.

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

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

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

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

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet jegyzett tőkéjében és tulajdonosi struktúrájában 2017-ben jelentős változások történtek, a végbement fúziókkal összefüggésben. A jegyzett tőkéjében és tulajdonosi összetételben 2018-ban jelentős változások nem történtek.

Az elmúlt időszak változásait az alábbi táblázat mutatja:

Tőke és tagság	Jegyzett tőke (eFt)	Részjegy tőke (eFt)	Tagi létszám (fő)
Első fúzióban befogadó Borsod Takarékszövetkezet 2016.12.31.	223 534	79 420	434
2017.01.01. dátummal működését megkezdő KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet	573 662	54 800	1892
KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet - Második fúziót követően 2017.12.31.	1 321 458	380 900	3633
KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet – 2018.12.31.	1 321 458	396 060	3517

A részjegy tőke egy féle részjegy típusból áll, a részjegyek névértéke 10000 Ft.

Részjegy/ részvénytípus	Darabszám		Névérték (eFt/db)		Össznévérték (eFt)	
	2017.12.31.	2018.12.31.	2017.12.31.	2018.12.31.	2017.12.31.	2018.12.31.
10000 Ft névértékű alap részjegy	38090	39606	10	10	380 900	396 060

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 (eFt)	Tulajdoni hányad (%)	Tagok / tulajdonosok száma db / fő	Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)
Jogi személyek	28	790	0,21	28	790	0,20
Természetes személyek	3603	372 400	97,77	3487	387 560	97,85
Hitelintézet (Takarékbank)	1	10	0,00	1	10	0,00
Egyéb szervezet (SZHISZ)	1	7 700	2,02	1	7 700	1,95
Összesen	3633	380 900	100	3517	396 060	100

A KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezetben 10% feletti tulajdoni hányaddal rendelkező tulajdonos illetve tulajdonosi csoport nincs, 5% feletti tulajdoni hányada 3 tulajdonosi csoportnak van. Az ő általuk birtokolt részjegy állomány együttesen 87,4 millió Ft, amely a teljes részjegy állománya 22%-a.

2018-ban a tagság létszáma 116 fővel csökkent, ugyanakkor a belépő tagok részjegy jegyzése folytán 15,160 millió Ft-tal emelkedett a részjegytőke összege. A tőkében bekövetkező változás a felügyeleti hatóságok engedélyezését követően, 2019. évben kerül bejegyeztetésre a Cégbíróságon.

3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

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

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

A Takarékszövetkezet könyvvizsgálója a 2018-as üzleti évben a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (1068 Budapest, Dózsa György út 84/C; kamarai nyilvántartási száma: 000083), az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Binder Szilvia (nyilvántartásba vételi szám: 003801). A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 8.900.000 forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát. A Takarékszövetkezet könyvvizsgálója, a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft 2018. évben az éves könyvvizsgálaton felül megbízást kapott a Takarékszövetkezettől az IFRS nyitómérleg könyvvizsgálatára vonatkozóan. A megbízás keretében vizsgálatra került, hogy a Takarékszövetkezet az IFRS-ekre való áttérés követelményeinek minden lényeges szempontból megfelel-e. Az egyéb szolgáltatás díja áfa nélkül 950.000 Ft volt.

Az éves beszámoló aláírására a Takarékszövetkezet Igazgatóságának belső tagjai jogosultak:

Alakszainé dr. Oláh Annamária

elnök-ügyvezető

3529 Miskolc, Görgey A. u. 34.

Tóth Zoltánné

ügyvezető

3441 Mezőkeresztes, Balaton utca 2/a.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Petró Erika (3713 Arnót, Alkotmány út 2/c), PM-regisztrációs száma: 182154

A mérleg fordulónapja december 31., a mérlegkészítés időpontja 2019.01.04. Az éves beszámolóban a számszerű adatok ezer forintban szerepelnek.

A Takarékszövetkezet rendelkezik leányvállalattal, mely leányvállalat 2017. évi beszámolójának főbb adatai a következő táblában láthatóak.

A leányvállalat 2018. évi beszámolója még nem készült el. A leányvállalat működésében, gazdálkodásában jelentős változás a 2018-as üzleti év folyamán nem történt.

Név	Sajóvölgye Back Office Kft
Tevékenység	ingatlanok hasznosítása
Saját tőke	158 931 ezer Ft
Jegyzett tőke	150 000 ezer Ft
Részesedési arány (szavazatok aránya)	100%
2017. évi tárgyévi eredmény	6 211 ezer Ft
Mérlegfőösszeg	161 125 ezer Ft

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

A 2000.évi C törvény (Számviteli törvény) 119.§-a szerint a leányvállalatot nem kell az összevont (konszolidált) éves beszámolóba bevonní, ha a beszámoló e nélkül is megbízható és valós képet ad az anyavállalat és egyéb leányvállalatai vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről.

A Takarékszövetkezet az előbbieket alapján nem készít konszolidált éves beszámolót, mivel a leányvállalata nagyságrendjéből adódóan nem minősül jelentősnek (a leányvállalat mérlegfőösszege a Takarékszövetkezet mérlegfőösszegének 0,19%-a) és a Takarékszövetkezet éves beszámolója a leányvállalat adatainak konszolidálása nélkül is megbízható és valós képet ad a Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről.

A Takarékszövetkezet anyavállalata a Takarékbank Zrt, mely konszolidált beszámolóját a számviteli konszolidációs körbe tartozó társaságok tekintetében elkészíti.

A Takarékszövetkezet éves beszámolójának részei:

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

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

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

A Takarékszövetkezet rendelkezik mindazon – a Takarékszövetkezet sajátosságait 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 helyezéséről szóló határozat száma, utolsó módosítás dátuma
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelés szabályzata	IGTÜN 20/4-1/2017.(08.30.)
Fedezetértékelési szabályzat	IGTÜN10/1/2017.(05.18)
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat	IGTÜN 2/3/1/2018. (02. 15.)
Számlarend és számlatükör – <i>Nem került aktualizálásra</i>	5/3/2007
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	IGTÜN 20/4-1/2017.(08.30.)
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	nincs
Pénz- és értékezelési szabályzat	IGTÜN 6/4/2018. (04.12.)
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	ÜT/20180731/9
Kockázatvállalási szabályzat (Kockázati Stratégia)	IGTÜN 28/1/2018.(11.23.)
Befektetési szabályzat	IGTÜN 10/7/2017 (05.18.)
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	IGTÜN 24/2/2018. (10. 11.)
Ügyletminősítési és értékelési szabályzat	IGTÜN 2/3/1/2018. (02. 15.)
Betétgyűjtésre vonatkozó szabályzat	IGTÜN 1/2/2018. (02.01.)
Számlavezetésre vonatkozó szabályzat	IGTÜN 12/5/2018. (06.15.)
Határidős, opciós és swap ügyletek szabályzatai	nincs
Fedezeti ügyletek meghatározásáról és elkülönített kezeléséről szóló szabályzat	IGTÜN10/1/2017.(05.18)

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 Takarékbanknál vezetett forint pénzforgalmi és lekötött számlák, valamint az ezekhez kapcsolódó átvezetési számlák állományát a mérleg könyv szerinti értéken tartalmazza.

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

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

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

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

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

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

3.3. Részvények és részesedések

A Takarékszövetkezet a részvények és részesedések között mutatja ki a tartós befektetéseket, a forgatási célú részvényeket, valamint a hitel-tőke konverzió során a tulajdonába került részesedéseket.

A részvények értékelése a FIFO elv alapján, a részesedések értékelése kibocsátónként számított átlagos beszerzési áron (csúsztatott átlagáron) történt, a részesedések után a Takarékszövetkezet a minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint értékvesztést számolt el.

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

Értékhelyesbítés a részesedések könyv szerinti értékének és a piaci értékének eltérése miatt a részesedések esetében nem került kimutatásra.

3.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

A követelések (hitelek, bankközi kihelyezések, egyéb követelések) értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. A Takarékszövetkezet a hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó külföldi pénznemben fennálló követeléseket az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte.

A hitelintézetekkel és az ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés meghatározása a vonatkozó jogszabályok és a Takarékszövetkezet minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint történt. A menedzsment megítélése szerint az elszámolt értékvesztés mértéke megfelelő.

Értékvesztés elszámolás szabályainak részletezése

A Takarékszövetkezet az Integrációs Szervezet tagjaira nézve kötelezően alkalmazandó szabályozás: a Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalék-képzési Szabályzat valamint a Fedezetértékelési szabályzat előírásai szerint minősítette a pénzügyi szolgáltatási tevékenységből eredő kintlévőségeit.

A minősítési eljárások típusai:

i. Csoportos értékelés:

A Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalék-képzési Szabályzat a csoportos minősítési eljárás keretében egyszerűsített szempontrendszert alkalmaz.

Az alkalmazás értékhatára a szavatoló tőke 1 %-ában került megállapításra. A minősítés során a késedelmi napokon kívül az ügylet fedezettsége is figyelembevételre kerül, ezen két tényező együttes hatását vizsgálva kerül sor az értékvesztés kulcsának meghatározására, majd a minősítési kategória megállapítására.

ii. Egyedi értékelés:

Az egyedi eljárás során sor kerül egyszerűsített szempontrendszerű, vagy a teljes szempontrendszerű vizsgálatra, majd a vizsgálat eredményeként kerül sor a tétel minősítési kategóriába sorolására, és ott a kategóriához rendelt súlysávon belül az értékvesztés elszámolására.

A Takarékszövetkezet egyedi egyszerűsített eljárással kizárólag az értékhatárt meghaladó, 90 nap alatti késedelmi nappal rendelkező kintlévőségeket vizsgálja abban az esetben, ha azok a szabályzat különös rendelkezése értelmében nem tartoznak az egyedi teljes körű eljárás hatálya alá.

A szabályzat előírásai szerint egyedi teljes szempontú eljárást alkalmazunk az alábbi esetekben:

- 90 napon túli késedelemmel rendelkező fedezett lakossági, és vállalkozói kintlévőségek,
- felszámolás, végelszámolás alatt álló vállalkozások,
- bankgaranciák,
- nagykockázat-vállalások,
- három évet meghaladó késedelemmel bíró, de fedezettel nem rendelkező kintlévőségek,
- peres eljárások esetében és
- egyéb, egyedileg meghatározott esetekben.

A mérlegben az éven túli lejáratú követelések 2018. évben esedékes törlesztő részlete átsorolásra került az éven belüli lejáratú követelések közé.

A kamat függővé tételt, illetve a kamatok és kamatjellegű bevételek időbeli elhatárolását a Takarékszövetkezet a 250/2000. (XII.24.) kormányrendeletben előírtaknak megfelelően hajtotta végre.

3.5. Immateriális javak

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

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

Az értékcsökkenés elszámolása lineáris módszerrel, havi gyakorisággal történik. A 100.000 Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó vagyoni értékű jogok és szellemi termékek értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolta el a Takarékszövetkezet. A 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 leírasi kulcsok megegyeznek a társasági adótörvényben meghatározott mértékkel. A vonatkozó értékadatokat az 1. sz. melléklet tartalmazza.

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

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

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

A tárgyi eszközök közül az ingatlanok esetében a Takarékszövetkezet él a piaci értéken történő értékelés Számviteli törvény adta lehetőségével, az ingatlanok piaci és könyv szerinti értéke közötti különbözetet értékhelyesbítésként számolja el.

Kiemelendő, hogy a megvalósult fúziók során olyan ingatlanok is átvételre kerültek, amelyek esetében a jogelőd takarékszövetkezeteknél nem történt piaci értéken történő értékelés. Ezen ingatlanok esetében a nettó értéken történő értékelést a Takarékszövetkezet megtartotta, figyelembe véve a Számviteli Politika azon előírását, mely szerint a Hitelintézet a tárgyi eszközökre vonatkozóan csak abban az esetben élhet az értékhelyesbítés lehetőségével, amennyiben azzal 2013. december 31-én is élt az adott eszközök vonatkozásában és amely eszközök után 2013. december 31-én volt fennálló értékelési tartaléka.

Az értékhelyesbítés elszámolása független ingatlanszakértői vélemény alapján történt meg. Az ingatlanszakértői vélemény a teljes eszközcsoportra vonatkozóan egységes értékelési elveket alkalmazva került elkészítésre.

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 2017-ben 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 2020-ban esedékes törlesztése az éven belüli kötelezettségek közé került átsorolásra.

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

3.10. Kibocsátott értékpapírok

A kibocsátott értékpapírokat a Takarékszövetkezet a lejáratkor visszafizetendő névértéken mutatja ki, a kibocsátási érték és a névérték különbözete időarányosan elhatárolásra kerül a kamatok között. A Tpt. szerinti, saját kibocsátású kötvényekből és kibocsátott egyéb forgalomképes, hitelviszonyt megtestesítő, kamatozó, illetve diszkont értékpapírokból származó kötelezettsége a Takarékszövetkezetnek nincs.

A Takarékszövetkezetnek kibocsátott értékpapír miatti kötelezettsége teljes egészében a számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok miatt áll fent: a takarékszelvény, takaréklevel és a matrac típusú betétek miatti ügyfelekkel szembeni kötelezettségek jelennek meg itt a mérlegben.

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 szerepeltet a beszámolóban.

3.12. Passzív időbeli elhatárolások

Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a banküzemi költségekkel kapcsolatos elhatárolásokon kívül a mérleg fordulónapján esedékes, mérlegkészítésig pénzügyileg rendezett, valamint a mérleg fordulónapján járó, de nem esedékes (megszolgált) ráfordítások, illetve a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg rendezett, de nem a tárgyévet illető bevételek. Előzőeken kívül a Takarékszövetkezet 2018. évi mérlegében ajándékba kapott részvényekhez kapcsolódó, valamint pályázati bevételek elhatárolása miatti halasztott bevételek is kimutatásra kerültek a passzív időbeli elhatárolások között.

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 beszámoló mérlegében az Ügyfelekkel szembeni kötelezettségeken belül a Takarékbetétek mérleg sor tekintetében történt besorolásbeli változás. Az előző évi adatoktól eltérően, a 2018. évi mérlegben az takarékbetétek eredeti lejárata alapján került sor a besorolásra.

3.17. Jelentős összegű hiba

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

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

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 politika központilag (a Takarékbank által) karbantartott szabályai, illetve a számviteli politikának a Takarékszövetkezet szempontjából releváns szabályai 2018-ban lényeges módon nem változtak.

**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	6 599 891	44 483	6 644 374
Állampapírok	10 891 588	0	10 891 588
Hítelintézetekkel szembeni követelések	32 219 400	485 559	32 704 959
Ügyfelekkel szembeni követelések	40 709 112	46 556	40 755 668
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 884 601	0	1 884 601
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	468 393	0	468 393
Immateriális javak és tárgyi eszközök	4 732 687	0	4 732 687
Egyéb eszközök	1 528 382	22 960	1 551 342
Aktív időbeli elhatárolások	241 704	559	242 263
Eszközök összesen	99 275 758	600 117	99 875 875

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

2018.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	5 340 548	26 324	5 366 872
Állampapírok	0	0	0
Hítelintézetekkel szembeni követelések	32 734 784	610 071	33 344 855
Ügyfelekkel szembeni követelések	41 962 720	0	41 962 720
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	285 446	0	285 446
Immateriális javak és tárgyi eszközök	4 569 373	0	4 569 373
Egyéb eszközök	1 311 055	1 231	1 312 286
Aktív időbeli elhatárolások	241 332	0	241 332
Eszközök összesen	86 445 258	637 626	87 082 883

* 2018.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

Összehasonlítás	2017.	2018.	Változás
Pénzeszközök	6 644 374	5 366 872	81%
Állampapírok	10 891 588	0	0%
Hítelintézetekkel szembeni követelések	32 704 959	33 344 855	102%
Ügyfelekkel szembeni követelések	40 755 668	41 962 720	103%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 884 601	0	
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	468 393	285 446	61%
Immateriális javak és tárgyi eszközök	4 732 687	4 569 373	97%
Egyéb eszközök	1 551 342	1 312 286	85%
Aktív időbeli elhatárolások	242 263	241 332	100%
Eszközök összesen	99 875 875	87 082 883	87%

A táblázatok adataiból látható, hogy a Takarékszövetkezet mérlegfőösszege 12,8%-kal csökkent az előző év végi adatokhoz képest. A változás a forrásoldalon megjelenő ügyfélbetét állomány csökkenésével van összefüggésben, amely csökkenés magyarázata a kiegészítő melléklet későbbi pontjában kerül bemutatásra.

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

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

Az alábbiakban az egyes mérleg tételek állományának változásai kerülnek bemutatásra.

4.1.1 Pénzeszközök

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2018.12.31.
Készpénz (pénztár és ATM)	2 105 531	2 326 159
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számla	4 538 843	3 040 712
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák	0	0
Egyéb	0	0
Összesen	6 644 374	5 366 871

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31.				2018.12.31.			
	forint	euró	egyéb deviza	összesen	forint	euró	egyéb deviza	összesen
Készpénz (Pénztár és ATM)	2 061 047	33 616	10 868	2 105 531	2 299 836	21 463	4 860	2 326 159
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számlák	4 538 843	0	0	4 538 843	3 040 712	0	0	3 040 712
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	6 599 890	33 616	10 868	6 644 374	5 340 548	21 463	4 860	5 366 871
Devizanemenkénti megoszlás	99%	1%	0%	100%	100%	0%	0%	100%

Jelentősen csökkent a Takarékbanknál vezetett elszámolási számlánkon lévő egyenleg. Ez a változás ugyancsak összefüggésben van az ügyfélbetétek állományának csökkenésével, hiszen a csökkenő betétállomány alacsonyabb mértékű kötelező tartalékolási szintet is eredményezett.

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	10 881 640	10 891 587	11 121 525
Összesen	10 881 640	10 891 587	11 121 525

Az állampapír állományt 2018. év folyamán teljes egészében értékesítettük a Takarékbank részére. Az értékesítés az SZHISZ és a Takarékbank által központilag volt szabályozva és az integráció minden takarékszövetkezet tagjára kiterjedt.

4.1.3 Követelések

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

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg	Változás
	2017.12.31.	2018.12.31.	2018/2017
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	32 704 958	33 344 855	102%
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0	
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven belül (bruttó)	18 101 938	20 879 605	115%
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven belüli követelések értékvesztése (-)	-3 077 282	-1 690 323	55%
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven túl (bruttó)	26 195 731	24 130 217	92%
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven túli követelések értékvesztése (-)	-464 719	-1 356 779	292%
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	0	0	0
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	0	0	0
Összesen	73 460 626	75 307 575	103%

Az ügyfelekkel szembeni követelések összes bruttó állománya 1%-kal nőtt az elmúlt év végi adatokhoz képest. A nettó állomány tekintetében a növekedés valamivel nagyobb mértékű (3%-os), mivel a kapcsolódó értévesztés állománya is csökkent. Az üzleti tervünk a megvalósult állományi növekedéstől jóval magasabb aktivitás bővülést tartalmazott, amely növekedést nem értük el, azonban a folyamatok további elemzése alapján elmondható, hogy különösen a vállalkozói szektor hitelezésében egy erőteljes növekedés következett be és van folyamatban jelenleg is.

A hitelintézetekkel szembeni követelések teljes egészében a Takarékbankkal szemben állnak fent, az alábbi lejáratú struktúrában:

adatok ezer Ft-ban

Hitelintézetek	Követelés jellege (hitel, vagy betétkihelyezés)	Összeg	Lejárat
Takarékbank Zrt.	devizaszámla	610 071	látraszóló
Takarékbank Zrt.	forint betét – értékpapír eladásból felszabadult forrás	8 222 160	látraszóló
Takarékbank Zrt.	betételhelyezés	11 500 000	90 napon belül
Takarékbank Zrt.	betételhelyezés	4 000 000	91-365 napon belüli lejárat
Takarékbank Zrt.	Integrációs hosszú lejáratú betét	9 012 624	éven túli lejárat
Összesen		33 344 855	

Az értékpapír eladás folytán felszabadult likviditást a Takarékbanknál helyezük el bankközi betétben. E tekintetben a lekötések várható hozama az értékesített értékpapírok hozamszintjét fogja közelíteni.

4.1.4 Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték	%	Bruttó érték	%	Nettó érték	%	Nettó érték	%
	2017.12.31.		2018.12.31.		2017.12.31.		2018.12.31.	
Teljesítő kitétségek	37 215 223	84,01%	38 839 199	86,29%	37 215 223	91,31%	38 839 199	92,56%
Nem teljesítő kitétségek	7 082 460	15,99%	6 170 623	13,71%	3 540 445	8,69%	3 123 521	7,44%
Összesen	44 297 683	100,00%	45 009 822	100,00%	40 755 668	100,00%	41 962 720	100,00%

A nemteljesítő hitelek aránya az összes bruttó állományon belül 13,71% volt, ez az arány kismértékben csökkent az előző év végéhez képest. A nemteljesítő hitelek értékvesztéssel való fedezettsége 0,5 %-ponttal csökkent az elmúlt év végi értékhez képest.

Az átstrukturált hiteleket a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31.		2018.12.31.	
	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték
Lakossági jelzálog fedezetű, devizás ingatlan hitel	0	0	0	0
Lakossági jelzálog fedezetű, forintos ingatlan hitel	473 243	346 992	443 664	294 621
Lakossági egyéb hitelek	41 085	14 587	16 489	6 996
Egyéb átstrukturált hitelek (vállalkozói)	569 396	463 005	196 176	167 992
Összesen	1 083 724	824 584	656 329	469 609

A Takarékszövetkezet 2018.12.31-én 179 db átstrukturált hitelt tart nyilván. Szektor szerinti megoszlát nézve az átstrukturálások nagy része (88%-a) a lakossági szektorhoz köthető.

4.1.5 Befektetési célú részesedések

A Takarékszövetkezet befektetési célú részesedéseit mutatja a következő táblázat. A mérlegben a Takarékbank Zrt-ben és a Banküzlet Zrt-ben meglévő részesedések a kapcsolt vállalkozásokban meglévő részesedések között kerülnek kimutatásra. E besorolás oka, hogy a 2013. évi CXXXV. törvényben foglaltak alapján a Takarékszövetkezet, a Takarékbank és az Integrációhoz tartozó többi szövetkezeti hitelintézet összevont felügyelet alá tartozik, ezáltal a csoport összevont konszolidált éves beszámoló készítésére kötelezett, amely beszámolóban a Takarékszövetkezet teljes körűen bevont leányvállalatként szerepel.

Kapcsolt vállalkozásnak minősülnek:

a) Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és leányvállalatai.

Takarék Faktorház Zrt.

Takinfo Kft.

TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.

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

MA-TAK-EL Zrt.
Takarék Központi Követelés Kezelő Zrt.
Takarék Jelzálogbank Nyrt.
Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.
Mohácsi Takaréknál Bank Zrt.
Pannon Takaréknál Bank Zrt.
DBH Investment Zrt.
Takarék Investment Zrt.
Takarék Lízing Zrt.
Magyar Kártya szolgáltató Zrt.
Diófa Ingatlankezelő Kft.
Diófa Alapkezelő Zrt.
Káry-villa Kft.
Central European Credit d.d.
MTB Ingatlan Kft.
Takarék Ingatlan Zrt.

b) Sajóvölgye Back Office Kft.

A beolvadó Sajóvölgye Takarékszövetkezet által létrehozott vállalat, melynek 100 %-os tulajdonosa a Takarékszövetkezet. A cég tevékenysége: ingatlanok hasznosítása.

A részesedések főbb adatai:

Megnevezés	Részvények darabszáma	Névérték Ft/darab	Befektetés névértéke	Befektetés bekerülési értéke	Értékvesztés	Befektetés könyv szerinti értéke
MTB ZRt. részvényei	19292 db	2 000 Ft	38 584 000 Ft	163 145 853	0	163 145 853
Sajóvölgye Back Office Kft.	-	-	150 000 000 Ft	150 000 000	30 000 000	120 000 000
I-Safe Zrt.	1 db	100 000 Ft	100 000 Ft	100 000	0	100 000
Hitelgarancia Zrt	1 db	2 200 000 Ft	2 200 000 Ft	2 200 000	0	2 200 000
Orient Zrt.	1 db	500 000 Ft	500 000 Ft	500 000	500 000	0
Részvények, részesedések befektetési célra összesen:				315 945 853	30 500 000	285 445 853

A 2018-as üzleti év folyamán a Takaréknál bankban meglévő részesedésből értékesítettünk 80 millió Ft könyv szerinti értékben. A részvényeket a Takaréknál bank vásárolta vissza.

A Sajóvölgye Back Office Kft-ben (saját leányvállalat) meglévő részesedés után MNB ellenőrzés alapján megállapított mértékben került értékvesztés elszámolásra (MNB H-JÉ-I-B-116/2016 számú határozat). Ezt az értékvesztés mértéket az év folyamán a felügyeleti szervek részéről kirendelt szakértői vizsgálat is helyben hagyta.

A részesedésekhez kapcsolódóan a 2. sz. melléklet tartalmaz további adatokat.

4.1.6 Értékpapírok

A Takarékszövetkezet mérlegében nem szerepelnek értékpapírok.

Az év során értékesítésre került a Magyar Posta Takarékszövetkezet Hosszú Kötvény Befektetési Alapban lévő befektetési jegy, illetve a lejárt értékpapírok helyett nem került sor újabb papír vásárlásra. Mindezen döntések összhangban voltak az integrációra nézve kötelezően előírt likviditás kezelési irányokkal, amelyek 2018-as évet érintő utolsó lépéseként az év végére a tulajdonunkban maradt értékpapír állományt a Takarékbank megvásárolta.

4.1.7 Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

Megnevezés	<i>adatok ezer Ft-ban</i>	
	Nettó érték 2017.12.31.	Nettó érték 2018.12.31.
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	54 985	101 316
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
Vagyoni értékű jogok	482 156	527 827
Szoftverek	0	0
Egyéb szellemi termékek	0	0
Immateriális javak beruházásai	59 235	0
Összesen	596 376	629 143

Megjegyzés a táblázat adataihoz: az alapítás-átszervezés aktivált értéke soron az elmúlt években lezajlott takarékszövetkezeti fúziók költségei vannak aktiválva.

A vagyoni értékű jogok között a takarékszövetkezeti informatikai rendszer-átalakítás kapcsán felmerült tételek kerülnek kimutatásra.

Az ingatlanok esetében a Takarékszövetkezet értékhelyesbítést számol el. A piaci értékelésnél a szakértő a költség alapú értékelési módszert és a piaci összehasonlító adatok elemzésén alapuló értékelést alkalmazta. Az értékelés során a Vagyonértékelési Kézikönyv és a 25/1997 (VIII.1.) PM rendelet előírásait vette figyelembe.

A tárgyi eszközök megbontása és a tárgyi eszköz mozgástábla az 1. számú mellékletben látható.

4.1.8 Egyéb eszközök

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

Készletek	<i>adatok ezer Ft-ban</i>	
	Nettó érték 2017.12.31.	Nettó érték 2018.12.31.
Követelés fejében átvett ingatlanok	283 291	185 608
Követelés fejében átvett egyéb eszközök	109 680	177 193
Egyéb készletek	0	4 239
Összesen	392 971	367 040

A követelés fejében átvett ingatlanok között év végével 14 ingatlan van nyilvántartva. Az év folyamán egy ingatlan átminősítésre került banküzemi célúvá. Az átvett ingatlanok esetében az

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

év végi értékelést ingatlanszakértői vélemény támasztja alá. Az ingatlanokra vonatkozóan 35 millió Ft értékvesztés van elszámolva.

Egyéb követelések bemutatása:

adatok ezer Ft-ban

Egyéb követelések	Állomány 2018.12.31.
Központi kormányzattal szembeni követelések (adókkal kapcsolatos elszámolások)	36 719
Központi kormányzattal szembeni követelések-Költségvetési kiutalási igények (lakáscélú támogatások)	100 895
Központi kormányzattal szembeni követelések-Széchenyi Kártyahitel kamattámogatások	135 801
Központi kormányzattal szembeni követelések-OEP-el szemben.köv.	13 883
Helyi önkormányzatokkal szembeni követelések (helyi adók)	2 532
Zálog közvetítő partnerekkel szembeni követelések átadott készpénzállományra vonatkozóan	79 375
Zálog közvetítő partnerekkel szembeni egyéb, rendben teljesítő követelések	7 991
Zálog közvetítő partnerekkel szembeni külön megállapodás szerinti követelések - Bruttó érték	13 078
Zálog közvetítő partnerekkel szembeni külön megállapodás szerinti követelések - Értékvesztés	-1 993
Zálog közvetítő partnerekkel szembeni, vitatott, nem teljesítő követelések - Bruttó érték	208 164
Zálog közvetítő partnerekkel szembeni, vitatott, nem teljesítő követelések - Értékvesztés	-208 164
Valutaváltó ügynöki partnerekkel szembeni követelések átadott pénzeszköz állományra vonatkozóan	47 975
Belső és külső visszaélések, folyamatban lévő jogi ügyekhez kapcsolódó követelések - Bruttó érték	60 195
Belső és külső visszaélések, folyamatban lévő jogi ügyekhez kapcsolódó követelések - Értékvesztés	-60 195
Bérlethez kapcsolódó letéti díjak	1 822
Takarékszövetkezeti rendszer-, és informatikai átalakítás kapcsán kifizetett, előlegként adott összegből a még teljesítésre nem került rész	136 372
Követelések pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódóan	16 293
Megbízásos tevékenységből származó követelés	935
Biztosítókkal szembeni elszámolás	9 689
Szállítóknak adott előlegek	
Vevő számla	33 896
Vevő számlán lévő tételek értékvesztése	-9 152
Garanciadíj támogatások elszámolása	32 854
Úton lévő tételek	278 368
Különféle egyéb követelések	7 912
Egyéb követelések összesen	945 245

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

4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2017.12.31.	2018.12.31.
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	222 673	210 934
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	83 681	165 043
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	10 748	45 891
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	128 244	0
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	14 786	29 063
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	4 805	1 335
Halasztott ráfordítások	0	0
Összesen	242 264	241 332

4.2. Források

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

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	3 004 670	77 657	3 082 327
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	80 834 514	493 419	81 327 933
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	8 807 971	0	8 807 971
Egyéb kötelezettségek	836 535	14 222	850 757
Passzív időbeli elhatárolások	801 656	22	801 678
Céltartalékok	194 466	0	194 466
Hátrasorolt kötelezettségek	458 655	0	458 655
Jegyzett tőke	1 321 458	0	1 321 458
Tőketartalék	16 799	0	16 799
Általános tartalék	0	0	0
Eredménytartalék	2 230 889	0	2 230 889
Lekötött tartalék	60 981	0	60 981
Értékelési tartalék	984 124	0	984 124
Mérleg szerinti eredmény	-262 162	0	-262 162
Saját tőke összesen	-	-	4 352 089
Források összesen	99 290 556	585 320	99 875 876

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

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

	<i>adatok ezer Ft-ban</i>		
2018.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 267 100	0	2 267 100
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	72 537 063	586 356	73 123 419
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	5 705 422	0	5 705 422
Egyéb kötelezettségek	563 126	5 870	568 996
Passzív időbeli elhatárolások	792 733	12	792 745
Céltartalékok	39 409	0	39 409
Hátrasorolt kötelezettségek	458 655	0	458 655
Jegyzett tőke	1 321 458	0	1 321 458
Tőketartalék	16 799	0	16 799
Általános tartalék	0	0	0
Eredménytartalék	1 927 521	0	1 927 521
Lekötött tartalék	102 186	0	102 186
Értékelési tartalék	858 069	0	858 069
Mérleg szerinti eredmény	-98 896	0	-98 896
Saját tőke összesen	4 127 137	0	4 127 137
Források összesen	86 490 645	592 238	87 082 883

* 2018.12.31-i MNB devizaárfolyamon

	<i>adatok ezer Ft-ban</i>		
ÖSSZEHASONLÍTÁS	2017.	2018.	Változás
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	3 082 327	2 267 100	74%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	81 327 933	73 123 419	90%
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	8 807 971	5 705 422	65%
Egyéb kötelezettségek	850 757	568 996	67%
Passzív időbeli elhatárolások	801 678	792 745	99%
Céltartalékok	194 466	39 409	20%
Hátrasorolt kötelezettségek	458 655	458 655	100%
Jegyzett tőke	1 321 458	1 321 458	100%
Tőketartalék	16 799	16 799	100%
Általános tartalék	0	0	-
Eredménytartalék	2 230 889	1 927 521	86%
Lekötött tartalék	60 981	102 186	168%
Értékelési tartalék	984 124	858 069	87%
Mérleg szerinti eredmény	-262 162	-98 896	38%
Saját tőke összesen	4 352 089	4 127 137	95%
Források összesen	99 875 876	87 082 883	87%

A táblázatból látható, hogy a bekövetkezett mérlegfőösszeg csökkenést az ügyfélbetétek állományának a csökkenése okozta. A betétállomány csökkenése a lakossági szektorban már egy több éve tartó folyamat, azonban ebben az évben a jelentős csökkenés az önkormányzati szektort érintette. Ez a változás jogszabályi változásnak a következménye, az önkormányzati ügyfeleink száma nem csökkent.

Az alábbiakban az egyes mérlegtételek állományának változásai kerülnek bemutatásra.

4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A Takarékszövetkezet hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Állomány	Állomány
	2017.12.31.	2018.12.31.
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)	0	0
MFB által nyújtott hitel	48 011	29 148
Eximbank által nyújtott hitel	0	0
MTB által nyújtott hitel	3 034 316	2 237 952
Egyéb idegen források	0	0
Összesen	3 082 327	2 267 100

A táblázatból látszik, hogy hitelintézettel szembeni kötelezettségünk jelentős része a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-vel szemben áll fent. Ezen kívül az MFB Zrt-vel szemben szerepel a mérlegben kötelezettségünk, amely állomány szintén refinanszírozott hitelprogramokhoz kapcsolódik.

Az igénybevett refinanszírozási forrásból a mérleg fordulónapját követő egy üzleti éven belül esedékes törlesztések összege az éven belüli lejáratú mérleg soron van kimutatva a mérlegben.

4.2.2 Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

A Takarékszövetkezet ügyfelektől származó forrásai a mérlegben az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek-, és a kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek sorokon jelennek meg. Utóbbi helyen a számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő okiratok kerülnek kimutatásra. Az ügyfelektől származó források állományát és azok alakulását mutatják az alábbi táblák:

adatok ezer forintban

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	Állomány 2017.12.31.	Állomány 2018.12.31.	Változás
Takarékbetétek	10 371 721	9 055 435	87%
Látraszóló folyószámla betétek	53 925 387	48 870 385	91%
Lekötött számlabetétek	17 030 825	15 197 599	89%
Összesen:	81 327 933	73 123 419	90%

Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	Állomány 2017.12.31.	Állomány 2018.12.31.	Változás
Takarékszervény	112 676	43 498	39%
Matrac	6 751 700	3 998 629	59%
Egyéb betét	11 618	5 818	50%
Takaréklevél és Takaréklelél tőkésített kamata	1 931 976	1 657 477	86%
Összesen:	8 807 971	5 705 422	65%

A 2018-as üzleti évben a Takarékszövetkezet megszüntette az okiratos betétek újonnan forgalmazásának lehetőségét, tehát a lejárató okiratos betétek helyett az ügyfeleknek számlabetét lekötési formát ajánlunk. Ennek következményeként jelentősen csökkent a kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek összege.

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek az önkormányzati szektorban kiugró mértékben csökkentek, a már említett, az önkormányzatok pályázati forrásainak elhelyezésére vonatkozó

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

jogszabályi változások következtében. Ugyancsak csökkent a lakossági szektor állománya, itt az ügyfeleket a magasabb hozamok befolyásolják a befektetési döntéseik meghozatalakor.

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

A Takarékszövetkezet esetében nem releváns.

4.2.4 Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

adatok ezer forintban

Hitelnyújtó	2017.12.31.		
	Hitelösszeg (ezer Ft)	Kamatláb (%)	Lejárat
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	100 000	jegybanki alapkamat	lejárat nélkül
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	100 000	jegybanki alapkamat	lejárat nélkül
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	100 000	jegybanki alapkamat	2020.12.14
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	58 655	0,8	lejárat nélkül
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	60 000	jegybanki alapkamat	2020.12.29
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	40 000	jegybanki alapkamat	határozatlan
Összesen	458 655		

Alárendelt kölcsöntőke összegében előző évhez képest változás nem történt. A felsorolt tételek szavatoló tőkébe történő beszámításának „amortizációja” megtörtént.

Az állomány két jogelőd Takarékszövetkezet állományából adódik. A táblázat első négy tétele a Sajóvíz, míg az utolsó két tétel az AZÚR Takarékszövetkezetekből átvett kötelezettség. A 60 millió Ft-os alárendelt kölcsöntőke futamideje 10 év, ez a felzárkóztató Tőkeprogram keretében nyújtott támogatás a prudenciális helyzet javítását szolgálta. A 40 millió Ft-os tőke futamideje szerződés szerint határozatlan idejű. A kölcsön célja a 2011-es év elején a Jógazda Takarékszövetkezeti Takarékpénztár „fa” kirendeltségeinek továbbműködtetése.

4.2.5 Egyéb kötelezettségek

adatok ezer forintban

Egyéb kötelezettségek	Állomány 2018.12.31.
Egyéb kötelezettségek (passzív elszámolások) - Éven belüli lejáratú	568 996
Központi kormányzattal szemben - adóval kapcsolatos elszámolások	195 015
Szállítói kötelezettségek	34 820
Vevőktől kapott előlegek	5 000
Dolgozókkal szembeni, bér elszámolással kapcsolatos kötelezettség normál elszámolási rendben	119 462
Tagokkal szembeni osztalékfizetéssel kapcsolatos kötelezettség, illetve az átalakulások során kilépő tagokkal szembeni kötelezettségek	26 221
Részjegytőke évközi változása (Cégbejegyzés után a Jegyzett tőkébe átvétel)	23 170
Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek (forintosítás, devizaelszámolás, adóstúlfizetés)	120 115
Lebonyolított kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek a partnercégekkel szemben	25 727
Kapott óvadék	100
Úton lévő tételek	7 326
Különféle egyéb kötelezettségek	12 040
Egyéb kötelezettségek - Éven túli lejáratú	0
Egyéb kötelezettségek összesen	568 996

4.2.6 Passzív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Állomány	Állomány
	2017.12.31.	2018.12.31.
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	23 171	5 166
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	181 250	269 689
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
Halasztott bevételek	597 257	517 890
Összesen	801 678	792 745

A halasztott bevételek között kevésbé jelentős tételként szerepel részvény ajándékozási ügylethez kapcsolódó elhatárolt bevétel, fejlesztési célú pályázati bevételhez kapcsolódóan még feloldásra nem került elhatárolt bevétel, azonban a mérlegsor jelentős részét 492 millió Ft értékben az EIR Egységes Informatikai Rendszer kifejlesztésével, illetve a takarékszövetkezeti rendszer-átalakítással kapcsolatban felmerült költségekre kapott pályázati bevételből a még felhasználásra nem került rész teszi ki.

4.2.7 Saját tőke összetétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31.	Növekedés	Csökkenés	2018.12.31.
	Jegyzett tőke	1 321 458	0	0
Tőketartalék	16 798	1	0	16 799
Eredménytartalék	2 230 889	27 497	330 865	1 927 521
Lekötött tartalék	60 981	68 702	27 497	102 186
Általános tartalék	0	0	0	0
Értékelési tartalék	984 124	20 325	146 380	858 069
Adózott eredmény a tárgyévben	-262 162	262 162	98 895	-98 895
Saját tőke összesen	4 352 088	378 687	603 637	4 127 138

A saját tőkét változására jelentős hatással volt az értékelési tartalék változása. Az ingatlanok év végi értékelése kapcsán, illetve az év közben történt értékesítések következtében az elszámolt érték helyesbítések összege 126 millió Ft-tal csökkent.

További negatív változást okoz a tőkében a tárgyévi eredmény veszteség típusú alakulása. Osztalékfizetést a Takarékszövetkezet ügyvezetése nem terjeszt a Küldöttgyűlés elé.

Az érték helyesbítés alakulását a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31.			2018.12.31.		
	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték
Ingatlanok érték helyesbítése	2 934 752	984 124	3 918 876	2 853 661	858 069	3 719 201

* Érték helyesbítés

** Könyv szerinti érték

A Takarékszövetkezet él a piaci értéken történő értékelés Számviteli törvény adta lehetőségével, az ingatlanok piaci és könyv szerinti értéke közötti különbséget érték helyesbítésként számolja el, azonban a megvalósult fúziók során olyan ingatlanok is

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

átvételre kerültek, amelyek esetében a jogelőd takarékszövetkezeteknél nem történt piaci értéken történő értékelés. Ezen ingatlanok esetében a nettó értéken történő értékelést a Takarékszövetkezet megtartotta, figyelembe véve a Számviteli Politika azon előírását, mely szerint a Hitelintézet a tárgyi eszközökre vonatkozóan csak abban az esetben élhet az értékhelyesbítés lehetőségével, amennyiben azzal 2013. december 31-én is élt az adott eszközök vonatkozásában és amely eszközök után 2013. december 31-én volt fennálló értékelési tartaléka. Az értékhelyesbítések elszámolását független ingatlanszakértői vélemény támasztja alá.

Tőke megfelelés:

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 tőke megfeleléséről a Takarékbank az üzleti év nyilvánosságra hozatali dokumentumában teszi közzé az auditált beszámoló szerinti adatokat.

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

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

Az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásait a következő táblázatok mutatják.

adatok ezer forintban

2017.12.31. - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	1 628 608	712 159	608 303	1 809 551	3 542 015
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	500	0	0	30 000	30 500
Készletekre	3 130	4 398	68	113 299	120 759
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	34 412	14 342	563	223 546	271 737
Összesen	1 666 650	730 899	608 934	2 176 396	3 965 011

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

adatok ezer forintban

2018.12.31. - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	3 542 015	1 028 499	1 524 107	695	3 047 102
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	30 500	0	0	0	30 500
Készletekre	120 759	36 774	4 813	-90 628	62 092
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	271 737	160 374	139 820	-170	292 121
Összesen	3 965 011	1 225 647	1 668 740	-90 103	3 431 815

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

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

Céltartalékok:

adatok ezer Ft-ban

Céltartalékok 2017.12.31.	Nyitó	Képzés	Feloldás	Átvezetés eredmény- tartalékba	fúzió miatti növekedés	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	847	1 107	1 108	0	504	1 350
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0	0	0
Egyéb célokra	0	38 105	2 305	0	157 316	193 116
Összesen	847	39 212	3 413	0	157 820	194 466

adatok ezer Ft-ban

Céltartalékok 2018.12.31.	Nyitó	Képzés	Felhasználás	Átvezetés eredmény- tartalékba	egyéb	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0	30 157	30 157
Hitelkeretekre és garanciákra	1 350	10 376	11 659	0	0	67
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0
Egyéb célokra	193 116	1 779	155 553	0	-30 157	9 185
Összesen	194 466	12 155	167 212	0	0	39 409

A 2017. év végén meglévő céltartalékok felhasználásra kerültek egyrészt a jogelőd Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet zálogközvetítő partnerei vonatkozásában a megállapított túlhitelezésből és csalásból eredő veszteségek csökkentésére, másrészt a fúzió miatti kilépő dolgozók részére történő végkielégítések fedezetére.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.
Adott garancia	604 434	902 801
Nyújtott hitelkeret	5 127 333	7 770 181
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	0	0
Várható jövőbeni költségek és ráfordítások miatti függő kötelezettségek	0	0
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő kötelezettségek	0	0
Egyéb jelentős tételek	0	0
Összesen	5 731 767	8 672 982

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.
HUF	598 257	896 397
EUR	6 177	6 404
Adott garancia összesen	604 434	902 801

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

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

4.3.2. Mérlegen kívüli követelések

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.
Függővé tett kamatok	2 685 852	2 243 589
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	112 307	151 164
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő követelések	0	0
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	2 904 698	1 527 711
Egyéb jelentős tételek	0	0
Egyéb	131 163	100 624
Összesen	5 834 020	4 023 088

4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik nyitott derivatív ügylettel év végén.

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Típus	2018-ban lezárt ügyletek realizált eredménye
Kamatlábcsere ügylet (Interest rate swap)	Kamatláb csere	+ 27 439
Mindösszesen		

4.4. A 2018. évi eredmény alakulása

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2018.12.31.
Kamatkülönbözet	1 316 791	3 173 824
Osztalékbevételek részesedésekből	37 191	66 416
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	926 444	2 441 549
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	60 242	156 548
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-793 567	-1 499 436
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	1 893 567	4 436 996
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	-50 251	-800
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	-396 717	-98 896
Adófizetési kötelezettség	703	0
Adózott eredmény	-397 420	-98 896
Általános tartalék képzése (+), felhasználása (-)	-135 258	0
Tárgyévi eredmény	-262 162	-98 896

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

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

A fenti táblázatban szereplő adatokat úgy kell tekinteni, hogy a 2017-es évben a Takarékszövetkezet 2017.11.30-ig az egyesülést megelőző állományi és üzleti volumennel működött, és csak az egyesülést követő egy hónap volt csak teljes, a 2018. évihez hasonló üzemméretben való működés. Mint említettük, a 2017.11.30-i egyesüléssel a Takarékszövetkezet állományai, üzemmérete hozzávetőlegesen a duplájára nőtt.

Az alábbi táblázatban összehasonlításként bemutatjuk, hogy a jogelőd takarékszövetkezetek 2017. évi összevont eredményéhez képest milyen változást mutatnak a Takarékszövetkezet 2018. évi eredményadatai.

adatok ezer forintban

	2018.12.31. KORONA	2017.12.31. jogelőd takarékszövetkezetek összesen	2018/2017
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	3 340 553	3 468 899	96,30%
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	166 729	195 679	85,21%
Kamatkülönbözet	3 173 824	3 273 220	96,96%
Kapott osztalék	66 416	105 598	62,90%
Kapott jutalék és díjbevételek	3 166 511	2 962 763	106,88%
Fizetett jutalék és díjráfördítés	724 962	851 828	85,11%
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	156 548	92 855	168,60%
Egyéb üzleti tevékenység eredménye	-1 499 437	-1 843 791	81,32%
Általános igazgatási költségek	4 148 035	4 346 867	95,43%
Értékcsökkenési leírás	288 961	183 591	157,39%
Értékvesztés és céltartalék nettó változásának eredményhatása	-800	-577 847	0,14%
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	-98 896	-1 369 488	7,22%

Az eredményből kiemelve az üzlethez köthető eredményt, az alábbi változás mutatható ki:

adatok ezer forintban

	2018.12.31. KORONA	2017.12.31. jogelőd takarékszövetkezetek összesen	2018/2017
Kamatkülönbözet	3 173 824	3 273 220	96,96%
Jutalékeredmény	2 441 549	2 110 935	115,66%
Pénzügyi eredmény	156 549	92 855	168,60%
Költségek	4 436 996	4 530 458	97,94%
Üzleti eredmény	1 334 926	946 552	141,03%

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.	Változás
Eszközarányos megtérülés (ROA)	-0,705%	-0,106%	0,599%
Saját tőke-arányos megtérülés (ROE)	-15,83%	-2,33%	13,49%
Általános igazgatási költségek eredményfedezete	-121,65%	-130,09%	-8,44%
Általános igazgatási költségek kamatkülönbözet fedezete	-69,54%	-71,53%	-1,99%

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

A befektetési szolgáltatási tevékenységek eredményét a következő megosztás szemlélteti:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2018.12.31.
Bizományosi tevékenység eredménye	54 479	73 844
Kereskedelmi tevékenység eredménye	0	0
Letétkezelési tevékenység eredménye	0	0
Egyéb tevékenység eredménye	0	0
Összesen:	54 479	73 844

A befektetési szolgáltatási eredmény teljes egészében a Takarékbank ügynökeként nyújtott értékpapír befektetési tevékenységhez köthető.

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

Az egyéb eredményben a 2018-as üzleti évben jelentős pozitív és egyben rendkívüli tétel volt az adóhelyesbítések tétele. A helyesbítés a bankadóhoz kötődik, miszerint az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló törvény 2017. augusztus 1-jei módosítása megteremtette a hitelintézetek számára az általuk fizetendő különadó összegének az önkéntes intézményvédelmi alapba, valamint a kötelező intézményvédelmi szervezetbe az adóévben befizetett összeggel való csökkentésének lehetőségét. A jogszabályváltozás alapján, a Nemzetgazdasági Minisztérium állásfoglalására is tekintettel, az Integrációs Szervezet hitelintézet tagjai a fizetendő különadót csökkenthetik az Integrációs Szervezet részére az adott adóévben megfizetett tagdíj/díj összegével. Ennek az eseménynek a pozitív hatása az eredményre 98 millió Ft volt, a jogelőd takarékszövetkezetek 2017. évi bevallásait érintő módosításokkal együtt.

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

adatok ezer forintban

Megnevezés	Megfizetett díj 2017.12.31.	Megfizetett díj 2018.12.31.
Országos Betétbiztosítási Alap	55 305	104 054
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	30 918	41 516
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	20 110	53 403
Szanálási Alap	4 790	9 299
Összesen:	111 123	208 272

A 10.a) sor Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak részletezése a következő, a tétel nem jelentős:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2018.12.31.
Értékesített egyéb áruk önköltsége	0	0
Értékesített hitelbiztosítékok könyv szerinti értéke	0	0
Közvetített szolgáltatás	0	368
Összesen:	0	368

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

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2018.12.31.
Anyagköltség	96 750	209 827
Anyagjellegű szolgáltatások	468 977	1 211 822
<i>Béreköltség</i>	<i>911 192</i>	<i>2 042 432</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>124 329</i>	<i>237 366</i>
<i>Bérbírlék</i>	<i>216 841</i>	<i>446 588</i>
Személyi jellegű ráfordítások	1 252 362	2 726 386
Értékcsökkenési leírás	75 478	288 961
Egyéb költségek	0	0
Összes költség	1 893 567	4 436 996

Összehasonlításként a lenti táblázatban a jogelőd takarékszövetkezetek 2017. évi összes költség adatát tüntetjük fel, a 2018. évi adatokhoz viszonyítva:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2018.12.31.	2017.12.31. jogelőd takarékszövetkezetek összesen	Változás
Anyagköltség és anyagjellegű szolgáltatások	1 421 649	1 347 972	105,5%
Személyi jellegű ráfordítások	2 726 386	2 998 895	90,9%
Értékcsökkenési leírás	288 961	183 592	157,4%
Összes költség	4 436 996	4 530 459	97,9%

Látható, hogy a teljes költségtömeg csökkent, az előző évi, a jogelőd takarékszövetkezetek által kimutatott teljes költségtömeghez képest. A személyi jellegű költségek csökkenése összefügg a dolgozói létszám csökkenésével: a 2017. év végi 640 fő létszámhoz képest 2018. év végére 544 főre csökkent a dolgozói létszám. A létszám csökkenés az átalakulás egyik természetes következménye volt. A költségek tekintetében a takarékos költséggazdálkodásra való törekvés volt a fő cél, azonban egyes költségelemek tekintetében a nagyobb üzemméret magasabb költségszintet is eredményezett. Ennek egyik tipikus példája a számítástechnikai költségek voltak. Az értékcsökkenés növekménye jelentős, ez a növekmény a takarékszövetkezeti informatikai rendszer-átalakítás kapcsán aktivált vagyoni értékű jog amortizálódásából adódik.

A személyi jellegű költségek és a bérbírlékok jogcímenkénti bontását a 4. sz melléklet tartalmazza.

Az igénybevett szolgáltatások jelentősebb tételeit mutatja a következő táblázat:

adatok ezer forintban

Igénybevett szolgáltatások jelentősebb tételeinek részletezése	Összeg 2018.12.31.
Könyvvizsgálati díj	16 900
Szakértői díjak, ideértve az ügyvédi díjakat	96 794
Hírdetési, reklám, marketing költségek	47 080
Bérleti díjak	47 238
Informatikai üzemeltetési díjak	622 950
Posta és telefon költségek	179 882

4.5. Társasági adó és egyéb adók

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2017.12.31.	2018.12.31.
Adózás előtti eredmény	-396 717	-98 896
Hitelintézetű különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	0	0
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézetű különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	18 082	-224 373
Társasági adó alap	-378 635	-323 269
Számított társasági adó	0	0
Adókedvezmények	0	0
Önrevízió	703	0
Pü-i int.Tao.tv.29/ZS. § (1) bek.szer.kül.	0	0
Fizetendő társasági adó	703	0

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek.

Adóalap csökkentő tételek	adatok ezer forintban	
	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2018.12.31.
Fejlesztési tartalék képzése	0	0
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszairása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	2 868	296 378
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	75 478	313 395
Kapott osztalék, részesedés	37 191	66 416
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek	0	56 347
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	0	0
Összesen	115 537	732 536

Adóalap növelő tételek	adatok ezer forintban	
	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2018.12.31.
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után	52 447	162 987
Részesedésekre elszámolt értékvesztés	0	0
Egyéb, adóalapot növelő céltartalék	405	0
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	78 056	312 402
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	767	9 343
Jogerős határozatban megállapított bírság	0	20 942
Térítés nélkül átadott eszközök	1 944	2 489
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	0	0
Összesen	133 619	508 163

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 követelések	Mérlegen kívüli kötelezettségek	Nettó
EUR	1 589 310	1 535 005	0	6 177	48 128
CHF	250 926	294 257	0	0	-43 331
USD	39 286	81 351	0	0	-42 065
GBP	15 729	29 043	0	0	-13 314
CAD	1 132	0	0	0	1 132
SEK	28 963	0	0	0	28 963
DKK	4 747	0	0	0	4 747
NOK	4 036	0	0	0	4 036
CZK	37 030	0	0	0	37 030
PLN	1 710	0	0	0	1 710
Összesen	1 972 869	1 939 656	0	6 177	27 036

adatok ezer forintban

Megnevezés 2018.12.31.	Eszköz	Forrás	Mérlegen kívüli követelések	Mérlegen kívüli kötelezettségek	Nettó
EUR	607 862	543 924	0	6 404	57 534
CHF	4 267	423	0	0	3 844
USD	2 848	17 390	0	0	-14 542
GBP	20 019	24 669	0	0	-4 650
CAD	50	0	0	0	50
SEK	507	0	0	0	507
DKK	0	0	0	0	0
NOK	2 058	0	0	0	2 058
CZK	9	0	0	0	9
PLN	6	0	0	0	6
Összesen	637 626	586 406	0	6 404	44 816

5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek

adatok ezer forintban

Megnevezés 2018.12.31.	LVI Sajóvölgye Back Office Kft-vel szembeni állomány
Pénzügyi szolgáltatásból származó követelések	0
Egyéb követelések	0
Látraszóló kötelezettség ügyfelekkel szemben	40 429
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 Takarékszövetkezet vezető testületei tagjai részére folyósított hitelek állománya 2018. december 31-én 39 080 ezer forint, a 2018. évi törlesztés 2 518 ezer forint volt, a részletes adatok a következő táblázatban láthatók.

adatok ezer forintban

Igazgatósági tagok, vezető tisztségviselők hitelei	Fennálló tőke 2017.12.31.	Fennálló tőke 2018.12.31.	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	0	232	jegybanki alapkamat + 5%	folyószámlához kapcsolódó hitel
Éven túli lejáratú hitelek - szabad felhasználású	0	3 561	Referencia kamathoz kötött + 5 %	jelzálog fedezetű szabad felhasználású hitel
Éven túli lejáratú hitelek - lakáscélú	27 640	34 954	Referencia kamathoz kötött + 2,3 %-tól 5 %-ig	jelzálog fedezetű lakáscélú hitel
Éven túli lejáratú hitelek	0	333	hirdetmény alapján	személyi kölcsön
Összesen	27 640	39 080	-	-

adatok ezer forintban

FB tagok hitelei	Fennálló tőke 2017.12.31.	Fennálló tőke 2018.12.31.	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	28	0	Fix hirdetmény alapján	folyószámlához kapcsolódó hitel
Éven túli lejáratú hitelek	0	0	jegybanki alapkamat + 5%	személyi kölcsön
Összesen	28	0	-	-

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

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

5.3.2 Egyéb kiegészítések

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

adatok ezer forintban

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.
nagykockázat-vállalásnak minősülő kitettségek együttes összege	56 514 322	36 668 257

A szavatoló tőke 10%-át meghaladó kitettség egy hitelintézeti szektorba sorolt ügyféllel, A Takarékbankkal szemben áll fenn. A Takarékszövetkezeti integráció vonatkozásában nagykockázati kitettséggel takarékszövetkezetünk nem rendelkezik 2018.12.31-i vonatkozási időpontban.

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

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

adatok ezer forintban

Megnevezés	Teljes érték	Teljes érték
	2017.12.31.	2018.12.31.
Garanciák és kezességek	4 479 910	7 431 456
Értékpapír fedezetek (óvadék)	6 900	6 900
Követelés és árbevétel engedményezés	260 218	165 991
Zálogjog	65 077 875	73 100 108
Készpénz fedezetek (óvadék)	728 042	171 047
Vételi opció	0	0
Egyéb fedezet	4 825 915	1 404 917
Összesen	75 378 860	82 280 419

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

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

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

Megnevezés	Bruttó érték					Értécsökkenés						Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsoro- lás	Záró	Nyitó	Növekedés	(Csökkenés) kivezetés	Csökkenés	Átsoro- lás	Záró	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	687 029	224 118	130 948	-17	780 183	90 653	122 649	877	61 368	-17	151 040	629 143
1. alapítás-át szervezés aktivált értéke	58 503	68 703	0	0	127 206	3 518	22 372	0	0	0	25 890	101 316
2. kutatás, kísérleti fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. vagyoni értékű jogok	568 656	145 948	61 610	-17	652 977	86 500	99 401	0	60 733	-17	125 150	527 827
4. szellemi termékek	635	0	635	0	0	635	0	0	635	0	0	0
5. szoftver termékek beruházása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. egyéb immat javak beruházása	59 235	9 468	68 703	0	0	0	877	877	0	0	0	0
7. immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	5 014 552	434 131	705 107	17	4 743 593	878 242	188 205	4 953	258 147	17	803 364	3 940 230
<i>1. Pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	4 010 425	373 931	529 845	-255 053	3 599 457	878 202	178 225	4 216	256 412	-16 348	779 452	2 820 006
a. ingatlanok	3 072 939	85 347	37 793	-292 947	2 827 546	153 986	87 367	2 769	14 433	-16 359	207 792	2 619 754
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	921 207	53 763	243 985	37 895	768 879	724 215	90 858	1 446	241 978	11	571 660	197 219
c. beruházások	16 279	234 821	248 067	0	3 032	0	0	0	0	0	0	3 032
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

<i>2. Nem közvetlen pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	20 004	39 875	28 882	255 070	286 067	40	9 979	737	1 735	16 365	23 912	262 155
a. ingatlanok	15 840	40	28 732	294 750	281 898	40	9 979	737	1 735	16 365	23 912	257 986
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	4 164	39 835	150	-39 680	4 169	0	0	0	0	0	0	4 169
c. beruházások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése</i>	984 124	20 325	146 380	0	858 069	0	0	0	0	0	0	858 069
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	5 701 581	658 250	836 055	0	5 523 776	968 894	310 854	5 829	319 515	0	954 404	4 569 373

A Takarékszövetkezet részesedései
2018. december 31.

adatok ezer forintban

Név	Tevékenység	Székhely	Bekerülési érték	Elszámolt érték-vesztés	Társaság saját tőkéje	Társaság jegyzett tőkéje	Tárgyévi eredmény*	Szavazati arány (%)	Besorolás**
MTB Zrt.	hitelintézet	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	163 146	0	21 496 000	3 390 236	2 728 000	n.a.	kapcsolt vállalkozás, Sztv.3.§(2)1.d szerinti anyavállalat
Sajóvölgye Back Office Kft.	ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	3700 Kazincbarcika, Egressy u. 39.	150 000	30 000	158 931	150 000	6 211	100%	leányvállalat
I-Safe Zrt.	IT szektor, rendszerfelügyelet, üzemeltetés, vezetékös távközlés	1036 Budapest, Galagonya utca 5.	100	0	119 408	80 000	36 088	0,13%	egyéb részesedési viszony
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	egyéb pénzügyi kieg.tevékenység	1082 Budapest, Kisfaludy u. 32.	2 200	0	32 992 656	7 839 600	2 464 316	0,03%	egyéb részesedési viszony
Orient+ Zrt	egyéb szoftverkiadás	Budapest, Kerék u. 80	500	500	végelszámolás alatt	végelszámolás alatt	végelszámolás alatt	végelszámolás alatt	egyéb részesedési viszony

*A Társaság 2017. évi tárgyévi mérleg szerinti eredménye

**.: leányvállalat, társult vállalkozás, stb.

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

3. sz. melléklet

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

adatok ezer forintban

Mérlegsor	Megnevezés	3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	Összesen
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	11 500 000	4 000 000	9012624	0	24 512 624
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	12 559 915	6 629 367	4 692 396	18 081 042	41 962 720
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	106 201	318 604	318 624	1 523 671	2 267 100
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	0	6 479 113	0	0	6 479 113
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	0	0	2 044 581	0	2 044 581
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratú	7 225 121	7 397 163	0	0	14 622 284
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratú	0	0	575 315	0	575 315
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	160 000	298 655	458 655

4. sz. melléklet

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

adatok ezer forintban

Megnevezés	2018.12.31.		
	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	45	534	579
1. Bérköltés	55 281	1 969 487	2 024 768
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	10 408	226 958	237 366
3. Bérjárulék	9 545	437 043	446 588
Mindösszesen	75 234	2 633 488	2 708 722

adatok ezer forintban

Megnevezés	2018.12.31.	
	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság ügyvezető tagjai	7	10 164
Felügyelő Bizottság tagjai	5	7 500
Összesen	12	17 664

Cash-flow kimutatás
2018. december 31.

adatok ezer forintban

A tétel megnevezése	Előző év 2017.	Tárgyév 2018.
Kamatbevételek	1 397 202	3 340 553
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	1 322 121	3 317 207
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	151 851	381 760
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	54 479	73 844
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	618	23 873
+ Osztalék bevétel	37 191	66 416
- Kamatráfordítások	80 411	166 729
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	389 914	792 954
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	843 308	2 057 892
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	0	0
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	368
- Általános igazgatási költségek	1 893 567	4 436 996
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	703	0
- Kifizetett osztalék	0	0
Működési pénzáramlás	-244 441	-251 286
+/- Kötelezettség állományváltozása	4 842 607	-12 334 436
+/- Követelés állományváltozása	-341 036	-1 884 990
+/- Készlet állományváltozása	-6 724	84 598
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	4 617 846	2 178 349
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-2 986 200	10 780 786
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	15 360	13 247
+/- Immateriális javak állományának változása	-73 074	8 083
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-1 416	56 780
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-127 703	932
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	189 250	70 435
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	-54 446	0
Nettó pénzáramlás	5 830 023	-1 277 502
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	1 777 913	220 629
* 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	4 052 110	-1 498 131

A Takarékszövetkezet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2017 – 2018

Mutató megnevezése	Érték	
	2017.	2018.
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	-9,12%	-2,40%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	-30,07%	-7,48%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	49,42%	42,08%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	4,36%	4,74%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	89,71%	86,36%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	4,93%	7,95%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes rövid lejáratú követelés + forg.célú értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	55,68%	66,27%
Átlagos kamatmarzs (időszak végi adatokból számolva)	2,33%	3,40%
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	-80,90%	-76,00%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	-15,83%	-2,33%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	-0,705%	-0,106%

A mutatók számítása:

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

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

ROE: *adózott eredmény/saját tőke*

Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról
2018. december 31.

adatok ezer forintban

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	41 384	165 446
Saját tulajdonú értékpapírok összesen	41 384	165 446

Sajátos értékelés alá vont eszközök
2018. december 31.

adatok ezer forintban

Megnevezés	Teljesítő követelések			Nem teljesítő követelések			Összesen		
	Bruttó könyv	Értékvesztés	Nettó könyv	Bruttó könyv	Értékvesztés	Nettó könyv	Bruttó könyv	Értékvesztés	Nettó könyv
	szerinti érték	(kockázati céltartalék)	szerinti érték	szerinti érték	(kockázati céltartalék)	szerinti érték	szerinti érték	(kockázati céltartalék)	szerinti érték
MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZESEN	72 616 893	0	72 616 893	6 482 862	-3 139 694	3 343 168	79 099 755	-3 139 694	75 960 061
Részesedések	165 446	0	165 446	150 500	-30 500	120 000	315 946	-30 500	285 446
Hitelintézetekkel szembeni követelések	33 344 855	0	33 344 855	0	0	0	33 344 855	0	33 344 855
Ügyfelekkel szembeni követelések	38 863 214	0	38 863 214	6 146 608	-3 047 102	3 099 506	45 009 822	-3 047 102	41 962 720
ebből egyedi minősítés	8 515 532	0	8 515 532	1 212 894	-660 253	552 641	9 728 426	-660 253	9 068 173
ebből csoportos minősítés	30 347 682	0	30 347 682	4 933 714	-2 386 849	2 546 865	35 281 396	-2 386 849	32 894 547
Készletek	243 378	0	243 378	185 754	-62 092	123 662	429 132	-62 092	367 040
Minősítendő Mérlegen kívüli tételek	8 672 669	0	8 672 669	313	-67	246	8 672 982	-67	8 672 915
ebből egyedi minősítés	4 437 578	0	4 437 578	0	0	0	4 437 578	0	4 437 578
ebből csoportos minősítés	4 235 091	0	4 235 091	313	-67	246	4 235 404	-67	4 235 337

ÜZLETI JELENTÉS

2018

A Takarékszövetkezet Igazgatósága 2019.04.04-i ülésén a beszámolót megtárgyalta és az **Ig.2/1/2019.(04.04.) számú határozatával** jóváhagyta a beszámoló 2013. évi CXXXV. tv. 15. § (7) bekezdése szerinti, MTB Zrt. részére történő előterjesztését.

KORONA TAKARÉK
Takarékszövetkezet
19.

Kelt: Felsőzsolca, 2019. március 29.

.....
.....

KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet

A l a k s z a i n é dr. Oláh Annamária
elnök-ügyvezető

Tóth Zoltánné
ügyvezető

Üzleti jelentés

a Takarékszövetkezet 2018. évi működéséről, gazdálkodásáról

Az üzleti jelentés célja, hogy a 2018. évi beszámoló adatainak értékelésével bemutassuk a Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetét, az üzletmenetet, a Takarékszövetkezet tevékenysége során felmerülő főbb kockázatokkal és bizonytalanságokkal együtt, s ezáltal – a múltbeli tény és a várható jövőbeni adatok alapján - a tényleges körülményeknek megfelelő, megbízható és valós képet adjunk működésünkről.

Az üzleti jelentés készítésekor a számvitelről szóló 2000. évi C. tv. 95. §, valamint a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló módosított 250 / 2000. (XII.24.) Korm. rendeletet és a 27/2015. számú integrációs szinten kötelezően alkalmazandó, a szövetkezeti hitelintézetekre nézve közvetlen hatályú Számviteli Politika előírásait alkalmaztuk.

A KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet működését egyebekben 2018. évben az Alapszabályban foglaltak és a Küldöttgyűlés által elfogadott üzletpolitikai célkitűzések alapján folytatta.

2018. évi üzleti jelentésünk a KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet 2018. évi éves beszámolóját egészíti ki, azzal elválaszthatatlan egységet képez.

Tartalomjegyzék

I. A TAKARÉKSZÖVETKEZET HELYE A MAGYARORSZÁGON MŰKÖDŐ SZÖVETKEZETI HITELINTÉZETEK KÖZÖTT	5
II. A 2018. ÉVI ÜZLETPOLITIKAI CÉLKITŰZÉSEK ÉS TELJESÜLÉSÜK.....	9
III. A SZÖVETKEZETI VÁLASZTOTT TESTÜLETEK TEVÉKENYSÉGE	10
IV. A PASSZÍV BANKMŰVELETI ÜZLETÁG TEVÉKENYSÉGE	11
V. AZ AKTÍV BANKMŰVELETI ÜZLETÁG TEVÉKENYSÉGE	17
VI. EGYÉB PÉNZÜGYI TEVÉKENYSÉG.....	20
VII. A TAKARÉKSZÖVETKEZET GAZDÁLKODÁSA	21
VIII. KOCKÁZATKEZELÉSI POLITIKA.....	23
IX. FEDEZETI POLITIKA	27
X. A LÉNYEGES KOCKÁZATOK SZÁMSZERŰSÍTÉSE.....	28
XI. A TAKARÉKSZÖVETKEZET FOGLALKOZTATÁSPOLITIKÁJA	30
XII. A MÉRLEG FORDULÓNAPJA UTÁN BEKÖVETKEZETT LÉNYEGES ESEMÉNYEK	32
XIII. A GAZDASÁGI KÖRNYEZET ISMERT ÉS VÁRHATÓ FEJLŐDÉSE, 2019. ÉVI ÜZLETPOLITIKAI CÉLKITŰZÉSEK.....	33

A 2018-as üzleti év az egyesült KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet első teljes üzleti éve volt. A megelőző években végbement, 10 takarékszövetkezetet egyesítő két körös fúziós folyamat eredményeképpen egy tőkeerős, jelentős üzleti állományokkal rendelkező, földrajzilag kiterjedt területen működő Takarékszövetkezet jött létre. Az egyesült takarékszövetkezetben a 2018-as üzleti év folyamán is azon dolgoztunk, hogy kellően szilárd rendszereket alakítsunk ki az egyes területeken, ezzel biztosítva a hatékony üzletmenetet és az eredményes értékesítési folyamatokat. A megnövekedett méret nagyság okozta kezdeti nehézségeket követően mára elmondható, hogy a nagyméretű szervezetre kialakított folyamataink stabilizálódtak, illetve a továbbra is intenzíven változó körülmények miatt azok fejlesztése is folyamatosan napirenden van.

A 2018-as üzleti év eredményeit jól mutatja, hogy ha a jogelőd takarékszövetkezetek egyéb tételektől megtisztított, kizárólag az üzleti folyamatokhoz köthető, összevont előző évi eredményét összehasonlítjuk a tárgyévi adatokkal, az eredmény 41%-kal haladja meg az összehasonlítás alapjául szolgáló időszak eredményét.

adatok ezer forintban

	2018.12.31. KORONA	2017.12.31. jogelőd takarékszövetkezetek összesen	2018/2017
Kamatkülönbözet	3 173 824	3 273 220	96,96%
Jutalékeredmény	2 441 549	2 110 935	115,66%
Pénzügyi eredmény	156 549	92 855	168,60%
Költségek	4 436 996	4 530 458	97,94%
Üzleti eredmény	1 334 926	946 552	141,03%

Az adatok mögött jelentős aktivitás bővülés van jelen, a hitelezés ütemének előző évektől magasabb szintre emelkedése, a hitelkihelyezések volumenének emelkedése, a jelentős akvizíciós tevékenység mind szükségesek voltak ahhoz, hogy az üzletág kimozduljon az elmúlt éveket jellemző stagnáló állapotból és egy növekedési pályára álljon. Ugyancsak kiemelkedő mértékben bővült a jutalékolt tevékenységek volumene. Utóbbi területen kiemelendő a lakossági és vállalati ügyfelek felé történő MFB-program hiteleinek közvetítése, mely tevékenység révén értékes ügyfélkör bővülésről is számot tudunk adni. Ez a fejlődés csak úgy volt elérhető, hogy komoly fejlesztések történtek az üzletet kiszolgáló és támogató területeken, az értékesítési hálózat egy teljesen átalakított szervezettel kezdte meg működését az év elején. Ugyanakkor az adatok azt is szépen mutatják, hogy az egyesüléssel sikerült a méretgazdaságosság és költséghatékonyság célokkal összhangban a jogelődök volumenével azonos és esetenként növekvő üzletet alacsonyabb költségtömeggel működtetni, elérni.

Megjegyzendő, hogy a hatékonyság további javítását, valamint a takarékszövetkezeti integráció stratégiai céljait szem előtt tartva, a 2019-es üzleti évben egy jelentős méretű fiókracionalizációs folyamatot viszünk véghez, melynek eredményeképpen jelentősen csökken a takarékszövetkezeti fiókok száma. Az integrációs stratégia célja, hogy az integráció a jövőben hatékonyabban és jövedelmezőbben működjön a piacon és ezen keresztül a magyar bankszektor egyik vezető, meghatározó csoportjává váljon. A legfontosabb cél egy teljesen új működési modell alapján szerveződő, új szervezettel, folyamatokkal kialakított integrált kereskedelmi bank létrehozása nemzetközi minták figyelembevételével.

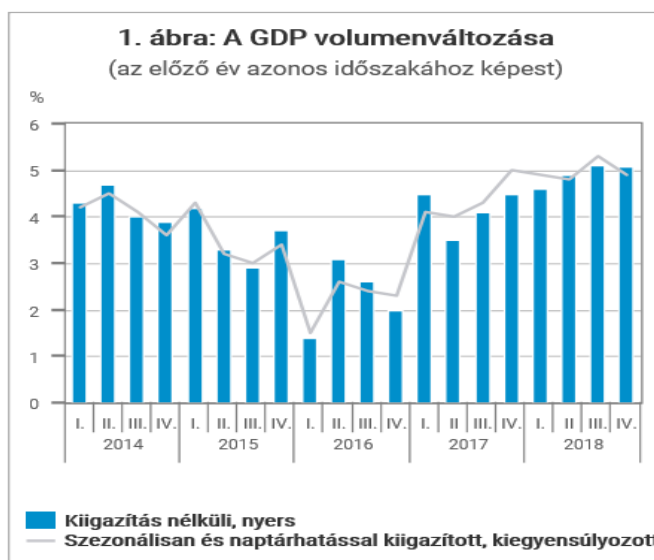
I. A Takarékszövetkezet helye a Magyarországon működő szövetkezeti hitelintézetek között

Makrogazdasági adatok, Piaci adottságok¹

Az első becslés szerint 2018. évben a **GDP** értéke folyó áron 42 073 milliárd forint volt, volumene 4,9%-kal bővült. A szezonálisan és naptárhatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok alapján a gazdaság teljesítménye az előző évhez képest 5,0%-kal emelkedett.

A **termelési oldalon** az építőipar hozzáadott értéke 23, a mezőgazdaságé 5,3 a szolgáltatásoké 4,4, az iparé 3,2 %-kal nőtt.

A GDP bővüléséhez a szolgáltatások 2,4, az építőipar 0,8, az ipar 0,7, a mezőgazdaság 0,2 százalékponttal járultak hozzá.



Forrás: www.ksh.hu

A **felhasználási oldalon** a háztartások tényleges fogyasztása 4,6%-kal nőtt, a közösségi fogyasztás 2,1%-kal csökkent, ezek együttes eredményeként a végső fogyasztás 3,7%-kal emelkedett. A bruttó felhalmozás, ezen belül a bruttó állóeszköz-felhalmozás is 17%-kal magasabb lett. Az export 4,7, az import 7,1%-kal bővült.

A felhasználási oldalon a végső fogyasztás 2,6, a bruttó felhalmozás 3,9 százalékponttal emelte a GDP növekedési ütemét. A külkereskedelmi forgalom egyenlege összességében 1,5 százalékponttal lassította a gazdasági teljesítmény bővülését.

2018. decemberben a **bruttó átlagkereset** 360 000 forint volt, 10,2%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. 2018. január–decemberben a bruttó átlagkereset 329 900 forint, a nettó átlagkereset 219 400 forint volt, mindkettő egyaránt 11,3%-kal nőtt az előző év azonos időszakához viszonyítva. A növekedésre a munkaerő-kereslet élénkülése, a minimálbér és a garantált bérminimum 8, illetve 12%-os emelése, a költségvetési szféra egyes területeit, továbbá

¹ Forrás: www.ksh.hu.

bizonyos állami közszolgáltató cégek dolgozóit érintő keresetrendezések voltak hatással. A **reálbér-növekedés** a továbbra is alacsony kamatkörnyezetben a magasabb hozamot biztosító, de még viszonylag alacsony kockázati szintű pénzügyi eszközök (kiemelten az állampapírok) felhalmozására van hatással, de a jövőben a befektetési jegyekre terelődik a súlypont.

A fennálló kkv- és lakáshitelállomány kamatkockázatának mérséklődése mellett a hitelbővülés dinamikus folytatódása várható.

Az üzemanyagok és a feldolgozatlan élelmiszerek volatilis áralakulása következtében az **infláció** az elmúlt időszakban változékonyan alakult. Az éves átlagos infláció idén az MNB korábbi várakozásainak megfelelően alakult. Jövőre azonban az olajárak október közepétől tapasztalt érdemi csökkenésének következtében alacsonyabb infláció várható. Az MNB előrejelzésében az infláció 2019-ben 2,9, 2020-2021-ben 3,0 százalékon alakul éves átlagban.

2018-ban 23%-kal több **lakás épült**, mint egy évvel korábban. Az új lakások közel felét Budapesten és Pest megyében vették használatba, ahol 40, illetve 39%-kal több lakás épült.

Az elsődleges működési terület helyzete, adottságai, versenytársak

A 2017. év végére, a fúziós folyamatok révén kialakult, országos szinten 12 takarékszövetkezet száma nem változott 2018. évben. A KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet a működési területén lévő települések 22%-án, összesen 108 településen rendelkezett 2018-ban kirendeltséggel és a jelenlegi piaci részesedést tekintve:

- 67 ezer lakossági ügyfél részére vezet bankszámlát, mely a működési területünkön lévő közel 500 településen élő lakosság 5,5%-a.
- a közel 262 számlavezetett önkormányzati partner 51,6% piaci részesedésnek felel meg.
- 9 ezer vállalkozás részére nyújt pénzügyi szolgáltatást, mely a működési területünkön regisztrált vállalkozások számának 5,6%-a.

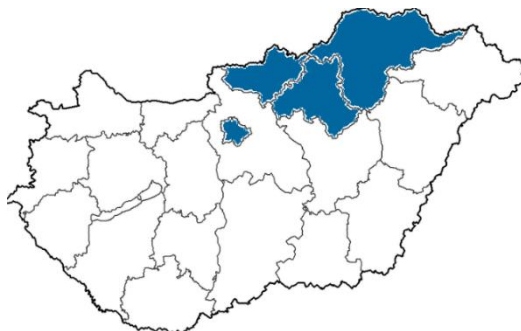
A Takarékszövetkezet a jövedelmező működés feltételeit tekintve **hátrányos régióban** helyezkedik el. A területi adottságok mellett a piaci általános trendek is negatívan befolyásolják a jövedelmezőségi célok elérését.

Kirendeltségeink alapvető működési területe: Borsod-Abaúj-Zemplén megye teljes területe, Heves megye jelentős része, Nógrád megye északi része, Pest megyében 1 fiók, Budapesten 1 fiók. Méretét tekintve régiós nagyságrendű pénzintézet vagyunk. Miskolcon, Egerben és környékén a népességszámmal arányos fiókhálózattal biztosítjuk az ügyfélszolgálatot. Területi adottságaink előnye, hogy az ország két történelmi borvidékén vagyunk jelen, az Európa-szerzte ismert kitűnő fehérbort termelő Tokaj-hegyalja területén, valamint az elsőrangú vörösborairól híres Egri borvidéken.

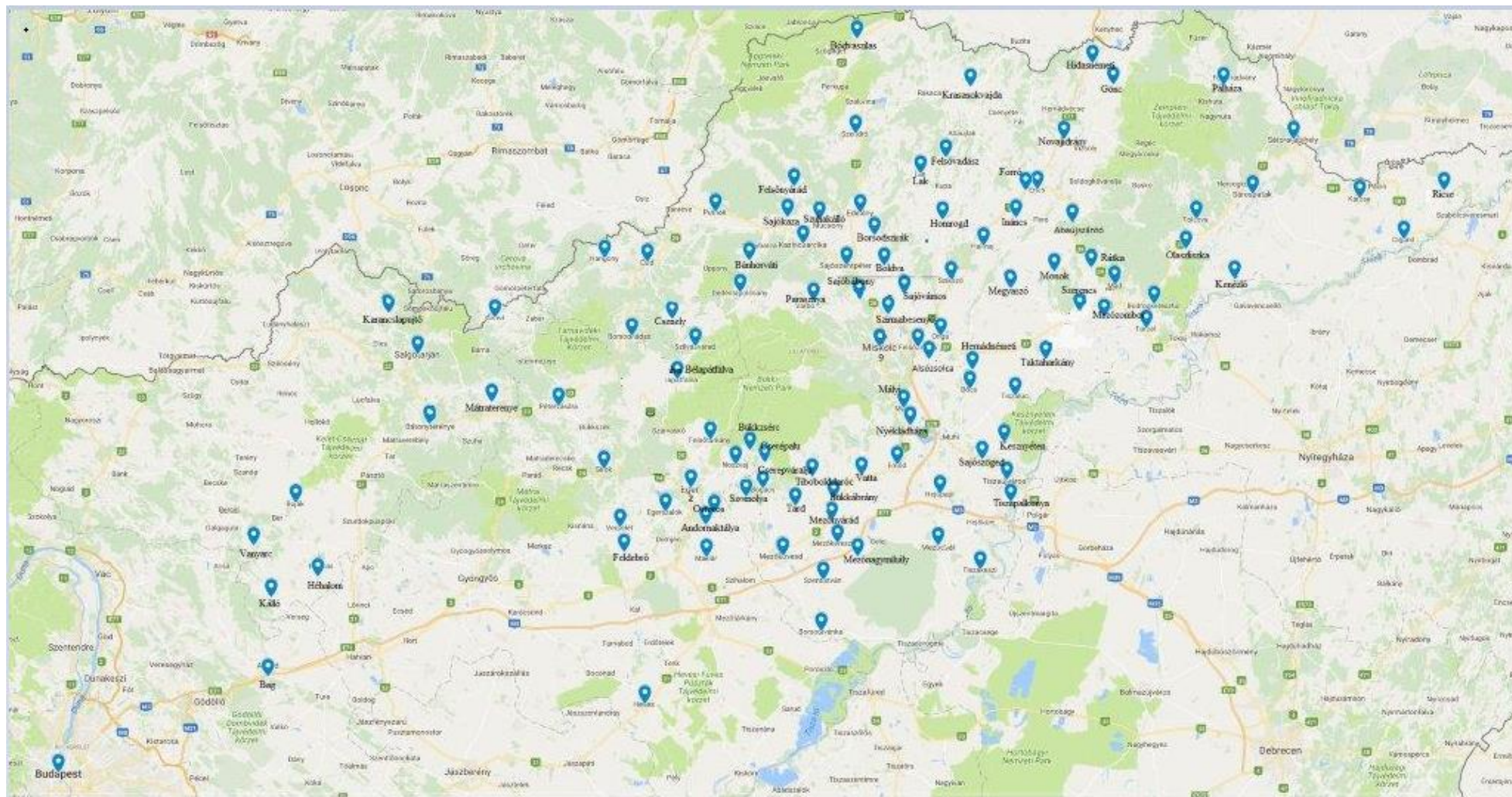
A takarékszövetkezeti telephelyek és kirendeltségek hálózata, fejlődése

A KORONA Takarékszövetkezet székhelye: 3525 Miskolc, Széchenyi út 70.szám
Központi igazgatásnak helyet adó telephely: 3561 Felsőzsolca, Kassai u. 28.

Kirendeltségeink országos elhelyezkedését szemlélteti az alábbi ábra:



A Takarékszövetkezet kirendeltségeinek részletes elhelyezkedését mutatja az alábbi ábra – 2018. évben fennálló állapot szerint:



A fiókhálózat és központi egységek infrastruktúra fejlesztésére 2018. évben 175 millió Ft-ot költöttünk. Ebből a beruházási összegből 80 millió Ft épületekhez kapcsolódó beruházás, 53 millió Ft-ot tett ki a műszaki eszközökre fordított fejlesztés, illetve további 41 millió Ft volt az egyéb tárgyi eszközök beszerzésére fordított összeg.

A fiókhálózati értékesítés irányítása 6 régióközpontból (Eger, Tokaj-Hegyalja, Kazincbarcika, Dél-Borsod, Miskolc, Salgótarján) történik. A régióközpontokon belül 17 kiemelt fiók tölt be központi szerepet.

A Takarékszövetkezet 2018. december 31-én 114 működő fiókkal rendelkezett.

A működési területünkhöz tartozó három megyeszékhelyen az ország legnagyobb kereskedelmi bankjai (OTP, K&H, Unicredit, Raiffeisen, Erste, CIB, MKB, Sberbank, Budapest Bank) képviseltetik magukat, valamint Miskolcon jelen van a Polgári Bank is a pénzügyi piacon, ezáltal jelentős **konkurenciát** támasztva a városi jelenlétünknek.

Összefoglalóan elmondható, hogy mind az országos adatokhoz viszonyítva, mind megyei szinten, mind nagyvárosi szinten a működési területünkön igen differenciált gazdasági adottságokat, üzleti lehetőségeket tapasztalhatunk. Mindhárom megyére jellemző, hogy a meghatározó gazdasági mutatók tekintetében (munkanélküliség, vállalkozások száma, átlagkereset, épített lakások száma) nem érik el az országos átlagot, sok tekintetben kedvezőtlen pozícióban vannak, a rangsor végén helyezkednek el. Ezen kedvezőtlen gazdasági mutatók ellenére a működési területünkhöz tartozó 10 ezer fő feletti városok jobb adatokkal rendelkeznek a megyei átlagértékekhez képest, bár erős pénzügyi konkurencia mellett, de hordoznak magukban potenciális lehetőséget a takarékszövetkezet részére. **A három megye járásait tekintve a megyeszékhelyek és a jelenlegi takarékszövetkezeti központok kistérségei rendelkeznek fenntartható fejlődést biztosító üzleti adottságokkal.**

II. A 2018. évi üzletpolitikai célkitűzések és teljesülésük

Üzletpolitikai célkitűzéseinket a 2018. évben nagy mértékben az integrációs tervek határozták meg, valamint a 2017. évi egyesülés engedélyezési anyagához csatolt, az egyesült takarékszövetkezet alapvető, stratégiai céljait meghatározó dokumentumok. Az ebben a tervben foglaltak mentén kerültek kialakításra az üzletágak és az értékesítés számára kijelölt célok és irányok, amelyeket 2018. évi tevékenységünk során szem előtt tartottunk.

A Takarékszövetkezet 2018. évi üzletpolitikai célkitűzései között szerepelt, hogy működési területén a piaci pozícióját megtartva, folyamatos fizetőképességét biztosítva növekedést érjen el az üzletági területeken. E tekintetben elmondhatjuk, hogy ezen alapvető célok teljesültek.

Takarékszövetkezetünk 2018. évben is **erős piaci versenyben** volt a bankszektor többi szereplőjével. A korábbiakhoz képest nagyobb energiát vett igénybe a meglévő ügyfélkörünk megtartása, hiszen a két egymást követő fúzió jelentős kihívások elé állította rendszereinket és ezzel együtt az ügyfélvesztés veszélyét is magában hordozta.

Égész évben erős volt az érdeklődés a **vállalkozói** hitelek iránt, jelentősen nőtt a kereslet szinte minden konstrukció tekintetében. Hitelállomány növekedésünk nagyobb részét a vállalati szektor részére történt kihelyezések jelentették. Takarékszövetkezetünk az MFB pontok hálózatának tagja, mely keretében kamatmentes hitellehetőségek állnak rendelkezésre vállalkozások számára.

A **lakossági szegmensben** továbbra is nehéz értékesítési körülmények között kell helyt állnunk, a szigorodó jogszabályi előírások, a lakossági eladósodás, a minimálbér alatti kereseti viszonyok - mely működési területünkön még változatlanul jelentős, negatív külső körülménynek tekintendő – továbbra is megnehezítette a szektor hitelezését.

A **forrásszerzést** tekintve csökkenő betétállományokat hozott a 2018-es év. A lakossági szektort illetően ez a tendencia a korábbi évekhez hasonlatos volt, viszont ezen túlmenően az önkormányzati szektorban is kiugró mértékű csökkenés volt tapasztalható. Itt kiemelendő, hogy az állományok csökkenése nem járt együtt ügyfélvesztéssel, az önkormányzatok tekintetében jogszabályi változásnak volt köszönhető a nagymértékű forráskivonás. A közvetített befektetési termékek állományában növekedést értünk el.

Az üzleti feladatok főbb mutatóinak értékelése

Adatok ezer Ft-ban

Mutatók	2017. dec. 31.		2018. dec. 31.		Index	
	Terv*	Tény**	Terv	Tény	Tény/Bázis	Tény/Terv
Mérlegfőösszeg	84 237 522	99 875 875	99 227 688	87 082 883	87,19%	87,76%
Betétállomány	73 177 383	90 135 904	90 572 981	78 828 840	87,46%	87,03%
Hitelállomány (bruttó)	45 101 356	44 297 683	48 630 000	45 009 822	101,61%	92,56%
Részjegyállomány		380 900		396 060	103,98%	
Saját tőke	5 639 660	4 352 088	3 975 831	4 127 137	94,83%	103,81%
Kamat és kamatjellegű bevételek	3 516 460	1 397 202	3 548 996	3 340 553	239,09%	94,13%
Kamatráfordítások	260 988	80 411	229 400	166 729	207,35%	72,68%
Jutalék- és díjbevételek	2 755 432	1 307 379	3 079 902	3 166 511	242,20%	102,81%
Jutalék- és díjrátfordítások	876 096	380 935	884 363	724 962	190,31%	81,98%
Adózás előtti eredmény	-169 601	-396 717	-321 639	-98 896	24,93%	30,75%

*A tervadatok az egyesületekben résztvevő 10 takarékszövetkezet összevont tervadatait mutatják.

**A bevételi és ráfordítás adatok a 2017.11.30-án beolvadó 5 takarékszövetkezet adatait nem tartalmazzák. Ezek az adatok a tevékenység lezáró beszámolók eredményeképpen már az eredménytartalék mérlegsoron találhatóak.

Mutatók	2017. dec. 31.	2018. dec. 31.
Saját tőke a mérlegfőösszeg %-ában	4,36%	4,74%
Bruttó hitel állománya a betétek arányában	54,47%	57,10%

III. A szövetkezeti választott testületek tevékenysége

A 2018. évben a Takarékszövetkezet testületeinek összetétele nem változott. A testületek a feladataikat az év folyamán teljes körűen ellátták, biztosítva ezáltal a törvényes, jogszabályoknak megfelelő működést. Mind az Igazgatóságnak, mind pedig a Felügyelő Bizottságnak kiemelt feladata volt a gazdálkodás eredményességének és hatékonyságának

felügyelete mellett a fiókhálózat átalakításának, az IRFS számviteli rendszerre történő átállásnak, az új integrációs stratégiának és a külső ellenőrzéseknek (MNB, SZHISZ) a nyomon követése.

A Takarékszövetkezet Igazgatósága 2017.12.01 óta 7 fővel működik. A testület a munkáját ütemterv alapján végezte. Az éves Munkaterv szerint az Igazgatóság 10 alkalommal, a Felügyelő Bizottság 8 alkalommal ülésezett és hozott határozatokat. Emellett jelentős számban bonyolítottak le testületi ülés nélküli döntéshozatalt. Az Igazgatóság részéről 31 esetben, a Felügyelő Bizottság részéről 10 esetben történt ülés nélküli határozathozatal, ezeken az üléseken a többségében a szabályzatok módosításával kapcsolatos döntések születtek.

Az Igazgatóság a szövetkezeti tagság tájékoztatása érdekében a 2018. évben 1 alkalommal Részközgyűlést és 2 alkalommal Küldöttgyűlést hívott össze. A testületek összességében az év során 304 db határozatot hoztak.

A Takarékszövetkezet Felügyelő Bizottsága 5 fővel működik. A testület ellenőrizte a törvényességet, a határozatok betartását és a tagi érdekek érvényesülését. Ülésein minden fontosabb, a gazdálkodást befolyásoló előterjesztést napirendre vett és megtárgyalt.

Az egyesült takarékszövetkezet ügyvezetése 4 fős. Az Ügyvezető Testület az eltérő adottságok kiegyenlítése érdekében a szervezeti működést több szintű vezetési-, irányítási rendszerben működteti.

IV. A passzív bankműveleti üzletág tevékenysége

Betétgyűjtés, betétállomány alakulása termékcsopontonként

A passzív üzletág legjelentősebb állománya a betétgyűjtéshez köthető. Az ügyfelektől származó források jelentős csökkenést mutatnak az előző évhez viszonyítva. A csökkenő tendencia a lakossági és az önkormányzati szektort illetően mutatkozik. Ennek kézenfekvő az oka: még mindig tapasztaljuk azt a tendenciát, hogy az alacsony betéti kamatok miatt, a kedvezőbb hozamlehetőségeket keresve, a lakossági ügyfelek nagy számban helyezik át megtakarításaikat befektetési termékekbe. A lenti tábla adatait tekintve kiugró mértékű önkormányzati betétállomány csökkenés figyelhető meg, melynek okairól már az előbbiekben is említést tettünk. Takarékszövetkezetünk a működési területén a vidék pénzügyintézeteként fontos feladatot teljesít, jelentős a számlavezető önkormányzatok száma. A pályázati pénzek Magyar Államkincstári kezelése jelentősen csökkentette a betétállományt.

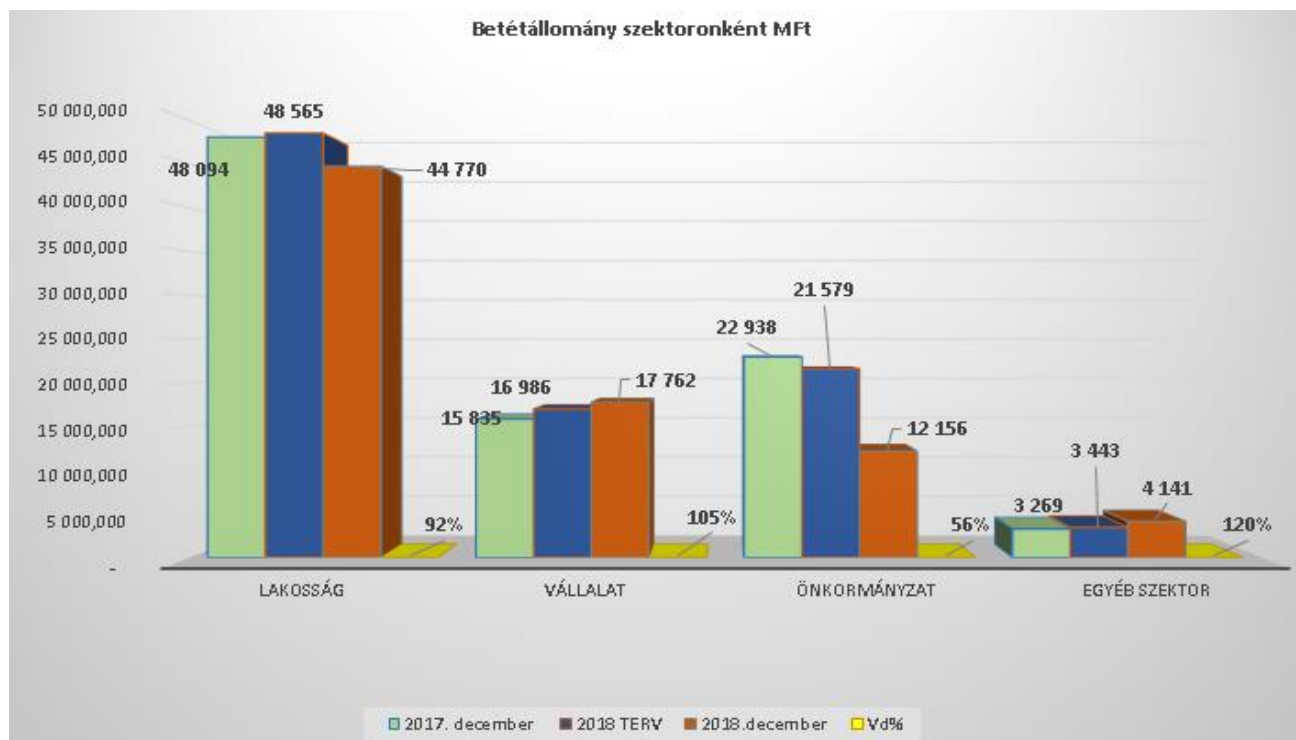
Az önkormányzatokkal való együttműködésünk kiterjedt, az önkormányzati partnereinket segítjük a lakosság adóbefizetésének lebonyolításában is.

A következő táblázat a betétállomány alakulását mutatja szektoronként és típusonként.

Adatok ezer Ft-ban

MEGNEVEZÉS		2017. 12.31.	2018. 12.31.	Változás
I.	ÖSSZES BETÉTÁLLOMÁNY*	90 135 904	78 828 840	87,46 %
1	Lakossági betétállomány	48 094 009	44 770 168	93,09 %
	Látra szóló betét	14 387 602	17 678 311	122,87 %
	Lekötött betét	33 706 407	27 091 857	80,38 %
2	Vállalkozói betétállomány	42 041 895	34 058 672	81,01 %
	<i>Önkormányzatok betétei</i>	<i>22 938 104</i>	<i>12 155 780</i>	<i>53,00 %</i>
	Látra szóló betét	21 602 549	11 988 476	55,50 %
	Lekötött betét	1 335 555	167 304	12,53 %
	<i>Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások betétei</i>	<i>11 706 047</i>	<i>13 018 342</i>	<i>111,21 %</i>
	Látra szóló betét	10 166 103	11 721 049	115,30 %
	Lekötött betét	1 539 944	1 297 293	84,24 %
	<i>Nonprofit szervezetek, alapítványok betétei</i>	<i>3 268 777</i>	<i>4 140 740</i>	<i>126,68 %</i>
	Látra szóló betét	2 916 095	3 672 508	125,94 %
	Lekötött betét	352 682	468 232	132,76 %
	<i>Egyéni vállalkozók betétei</i>	<i>4 128 967</i>	<i>4 743 810</i>	<i>114,89 %</i>
	Látra szóló betét	4 014 086	4 617 446	115,03 %
	Lekötött betét	114 881	126 364	110,00 %

*Megjegyzés: A táblában az összes betétállomány a mérlegben az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és a kibocsátott értékpapírok miatti kötelezettségek összesített összegének feleltethető meg.



A forrásszerzést befolyásoló főbb tényezők

Passzív üzletági tevékenységünknek egyre gyorsabban változó gazdasági környezethez kell igazodnia. A forrásszerzés az alacsony bankközi kamatszintek és a kedvező állampapírhozamok mellett nagy kihívást jelent a szektorban.

Kamatpolitikánk kialakításánál elsődleges célunk volt a piaci részesedésünk megőrzése, ezért ennek megfelelően változtattuk a kamatokat, figyelembe véve a pénzügyi mozgásokat is. Az alacsony alapkamat nagyon leszűkítette a kamatmarge-t, így a betéti kamatok területén viszonylag kis mozgásterünk volt, miközben a hitelkamatok terén is nagyon erős volt a verseny.

A bankszámlán lévő látra szóló állomány 2018-ban minden szektorban (kivéve önkormányzat) jelentősen nőtt, mind volumenét mind arányát illetően.

A betét üzletágat tekintve jelentős termékfejlesztés nem történt 2018. évben. A szervezeti egyesüléseket követően előállt szétagolt termékstruktúra egységesítésére, valamint a központi integrációs termékek előtérbe helyezésére fektettük a hangsúlyt, illetve ezen feladatok vannak napirenden továbbra is az üzletág munkájában.

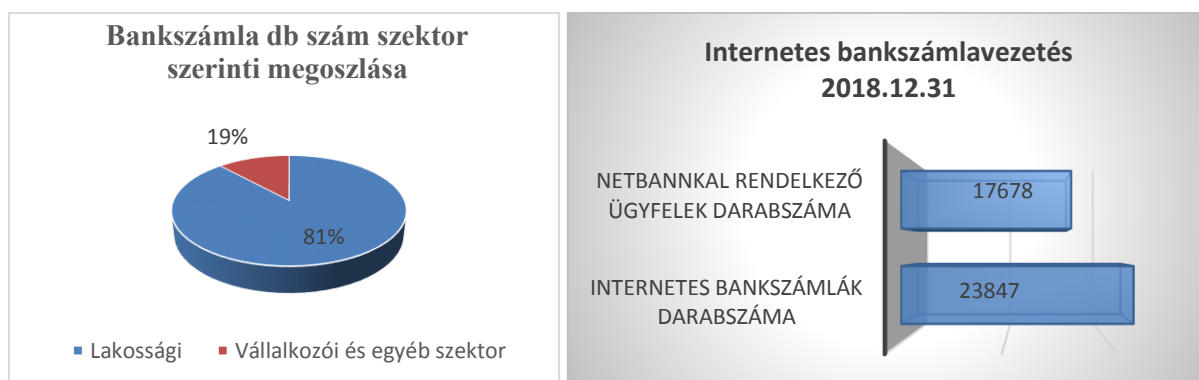
Bankszámlavezetés

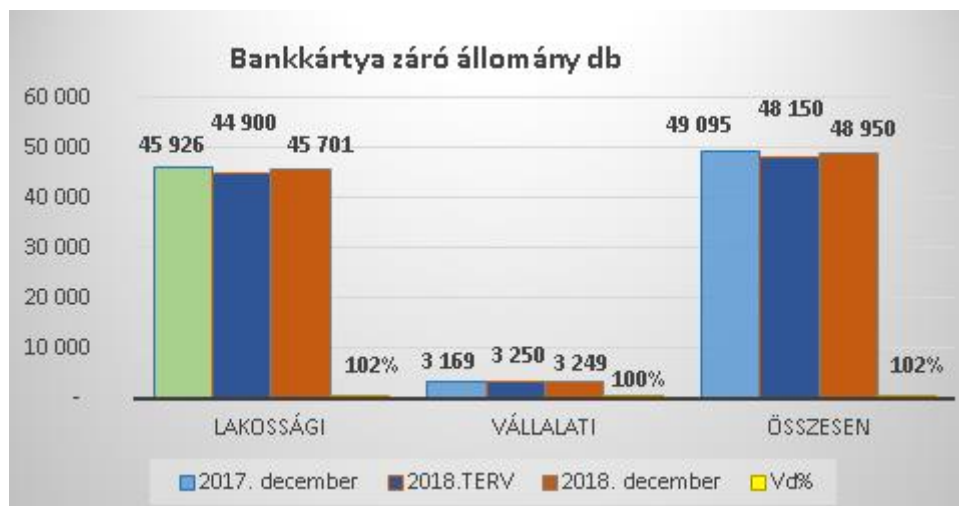
Az üzletág fontosabb mutatóinak alakulása

Megnevezés	2017.12.31.	2018 Terv	2018.12.31.	2018.12.31./ 2017.12.31.	2018.12.31./ 2018 Terv
Bankszámlán elhelyezett látra szóló állomány (eFt)	53 925 387	54 968 411	48 870 385	90,63%	88,91%
Bankszámlák darabszáma (db)	84 673	85 350	82 091	96,95%	96,18%
Bankkártya (db)	49 095	48 150	48 950	99,70%	101,66%

Működési területünkön kirendeltségeink **a vidék pénzellátásában** fontos feladatot teljesítenek. Az ügyfelek pénzügyi szokásaiban bekövetkezett változások magyarázzák az **internetbankot** használó lakossági és vállalkozói ügyfélszám növekedését. Az elektronikusan „bankoló” ügyfelek száma 7,9%-kal, a kapcsolódó számlák darabszáma 6,4%-kal nőtt.

A bankszámlák darabszámának megoszlása a vállalkozói, illetve egyéb szektor irányában nőtt.





Az egyesületeket követően a számla és betétstruktúra **széttagoltságát** némileg javította 2018. évben a lakossági, vállalkozói, és egyéb szektorú ügyfelek esetében a Takarékbank által koordinált **központi termékek** bevezetése. Ezen folyamat hatékonyságának növelésére szakértői csapatot hoztunk létre.

Az átlagos napi **giro forgalom** darabszáma 2018-ban 16.189 tétel volt.

A Takarékszövetkezet által üzemeltett **ATM berendezések** száma 2018.12.31-én 97 db volt. ATM-ek forgalma az alábbiak szerint alakult:

	Tranzakciók darabszáma	Tranzakciók összege
Átlagos havi forgalom összesen	78 545	4,752 milliárd Ft
Átlagos havi forgalom ATM-enként	810	48,99 millió Ft

Közvetítőként lakás-előtakarékosági megtakarítások forgalmazásával is foglalkozik a Takarékszövetkezet. Az ide vonatkozó, év közben elfogadott törvényi változás következtében jelentős mértékű növekedést mutattunk ki a szerződéskötésekben.



Mobil szolgáltatások

Előző évben a Takarékbank Zrt. fejlesztésében kialakításra került az ún. Takarékmobilbusz, mely a fiókracionalizálást követően bezárt fiókok ügyfeleit szolgálja ki, elérhetővé téve számukra a modern banki szolgáltatásokat. 2018. évben egy általános „menetrend” került bevezetésre, így a mobilbusz szolgáltatásai a hét minden munkanapján igénybe vehetők.



Az utazó pénzügyintézet nemcsak olyan távoli településeken parkolhat le, ahol soha nem volt és most sincs bankfiók, hanem például fesztiválokra, rendezvényekre is begördülhet. A Takarékbusz igen fontos szerepet tölthet be a kisebb településeken élő idősebb és fiatalabb lakosság, vállalkozók és önkormányzatok mindennapjaiban.

Teljesen új dimenzióba helyezi a magyarországi banki ügyintézkést a Takarékbank legújabb fejlesztése. Míg eddig személyesen kizárólag úgy lehetett pénzügyi szolgáltatásokat igénybe venni, ha valaki felkeresett egy bankfiókot, addig a jövőben a bankfiók megy az ügyfélhez. A település főterén vagy akár a házuk előtt is megálló Takarékmobilbuszban a lakossági és vállalati ügyfelek elérhetik a takarékok termékeit és szolgáltatásait. A Takarékmobilbuszban egyaránt lehet például személyi kölcsönt, Családi Otthonteremtési Kedvezményt vagy vállalkozói hiteleket igényelni, továbbá folyószámlát kezelni és pénzt befektetni, az ATM-ből pedig a készpénzfelvétel is megoldott. A kisbusz minden szempontból megfelel a bankbiztonsági szabályoknak.

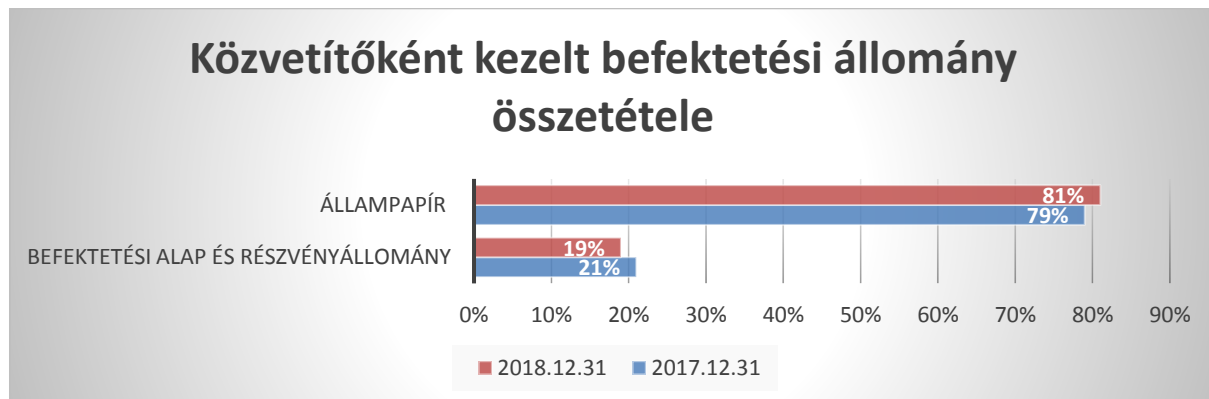
Befektetési szolgáltatás közvetítése

Takarékszövetkezetünk a **Takarékbank közvetítőjeként** értékesít befektetési termékeket: államkötvények, befektetési-, vegyes-, és ingatlanalapok, kötvények, részvények szerepelnek a közvetített termékek között. Az üzletág az elmúlt évek tendenciáit követve folyamatosan fejlődött, melynek oka a csökkenő kamatkörnyezet és ezzel együtt a befektetési termékeken elérhető magasabb hozamszint.

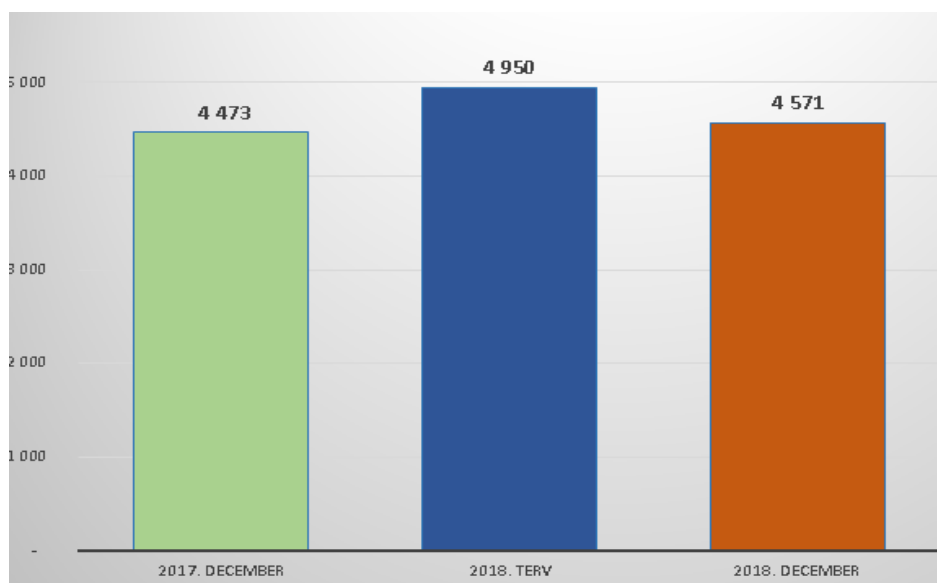
A Takarékszövetkezet ügyfelei által vásárolt befektetési állomány 81%-át az **állampapírok** teszik ki (növekvő tendencia). Befektetési alap állományban a Magyar Posta Takarékmobilbusz Ingatlan alap dominál.

A lakosság kamatérzékenysége miatt megtakarításait főként állampapírokba fekteti, a befektetési állomány az elmúlt években folyamatosan és jelentősen növekszik. 2018. évben 1,862 Mrd Ft-tal nőtt a kezelt állomány, meghaladva a 21 Mrd Ft-os értéket.

A Befektetési tevékenységből származó jutalékbevételek 2018. évben elérte a 74 millió Ft-ot.

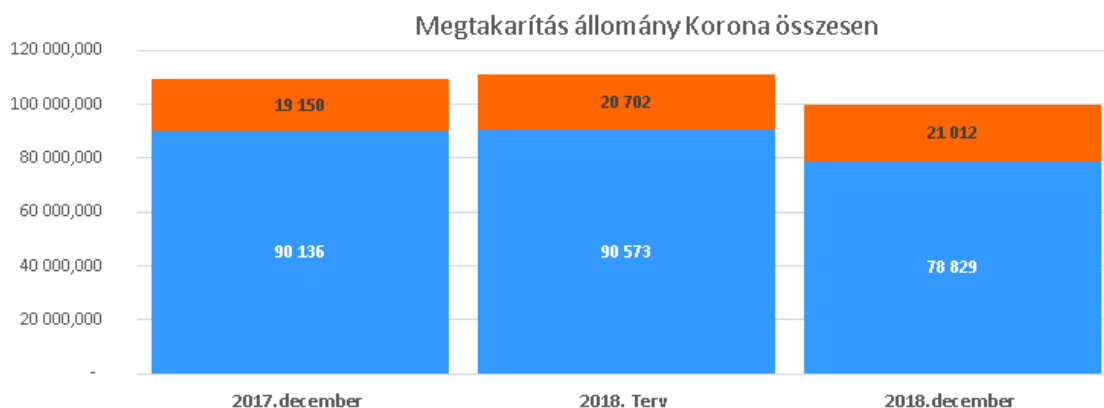


A Takarékszövetkezet által megbízásból, a Takarékbank ügynökeként, a befektetések forgalmazására szolgáló **értékpapír számlák** darabszáma az alábbiak szerint alakult:



Kombinált betét/befektetési terméket a Takarékbank 2018. évben nem bocsátott ki, jelenleg ilyen állománnyal nem rendelkezünk.

A következő ábrán a betétállomány és a közvetített egyéb befektetési termékek állományai összevontan kerülnek bemutatásra, szemléltetve az ügyfeleinkhez köthető összes megtakarítási állomány időbeli alakulását.



Mint korábban szó volt róla, 2018. évben a betétállományunk jelentősen csökkent, mely változást a befektetési állomány növekedése nem tudott ellensúlyozni.

V. Az aktív bankműveleti üzletág tevékenysége

2018. évben tovább folytatódott a központi kialakítású termékek forgalmazása illetve ezen termékek körének bővülése. Az országos méretű médiakampányok (*lakossági fogyasztási és jelzáloghitelek, CSOK, agrárfinanszírozás*) így hatékonyabban tudtak a fogyasztókhoz eljutni. Az egységesebb termékek mind inkább lehetővé teszik a kereskedelmi banki színvonalú ügyfélszolgálatot. A termékpaletta folyamatosan bővül, kondíciók tekintetében piacképesek és versenyképesek a termékeink a konkurencia termékínálatával összehasonlítva. Fejlesztést kíván az értékesítés támogatás informatikai oldalról történő támogatása. A központilag kialakított és támogatott termékpaletta még nem teljes körű, így a teljesebb ügyfélszolgálat érdekében, mind a lakossági mind pedig a vállalati szegmens kapcsán szükséges volt saját termékekkel is megjelenni a piacon.

Takarékszövetkezetünk 34 db **MFB Pontot** üzemeltet. 2018. évben a vállalati szektorban az előző évi folyósítás fele került teljesítésre.

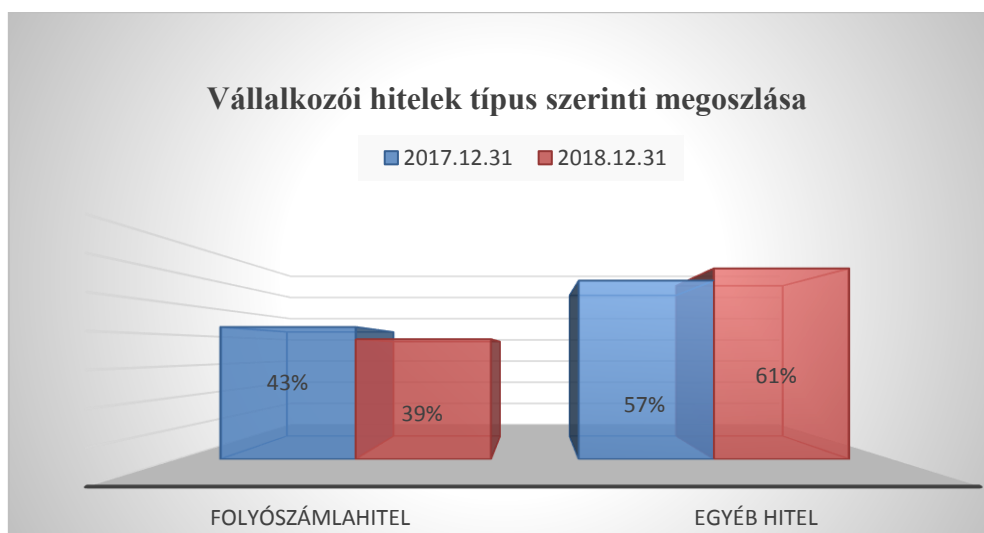
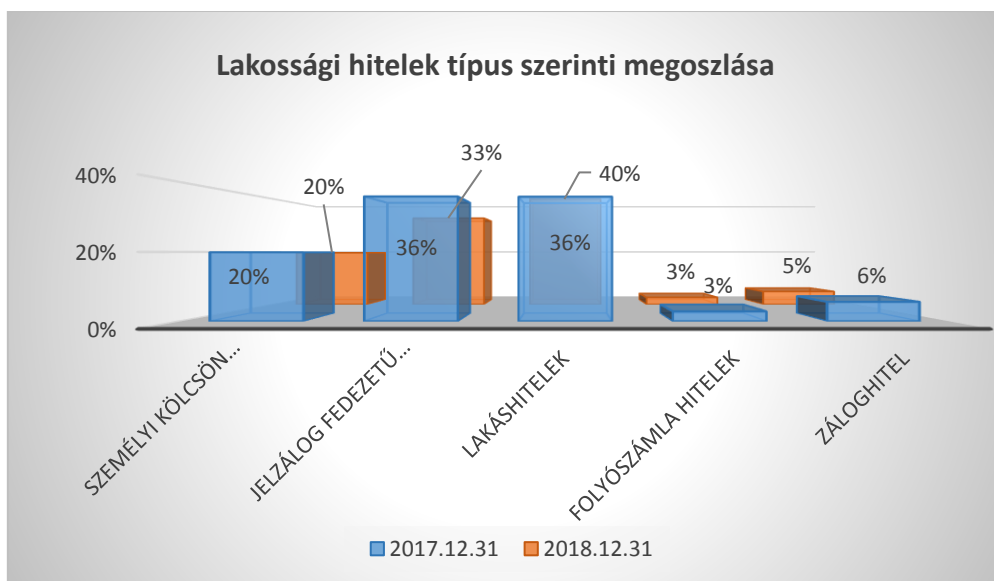
Takarékszövetkezetünk második éve rendelkezik a **Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel** (MFL) termék forgalmazásának jogával. 2018. évben mindössze 10 db hitelkérelem került benyújtásra, az elbírált ilyen típusú hitel összege 86 millió forint volt.

CSOK kapcsán 611 alkalommal történt döntéshozatal, közel 1,5 milliárd Ft összegben, melyhez 31 esetben kapcsolódott áfa visszaigénylés 140 millió Ft összegben. Az átlagosan igényelt CSOK támogatás összege 2,334 millió Ft volt. Meg kell jegyezni, az ügyfelek ezzel a termékkel való kiszolgálása jelentős erőforrásokat igényel az értékesítési munkatársaktól, illetve kiemelendő az is, hogy a kevésbé fejlett (gazdasági és infrastrukturális illetve egyéb okokból) településeken az eladásra kínált ingatlanok szinte az igénybe vehető CSOK támogatás összegéért kelnek el. Ez a hatás régióinkban az ingatlanpiac bővülését jelentősen nem erősíti.

A bruttó hitelállomány alakulása és szerkezete

Adatok ezer Ft-ban

	2017.12.31.	2018.12.31.	Változás
Lakossági	26 140 046	25 705 358	98,34 %
Vállalkozói	17 677 991	18 902 852	106,93 %
Önkormányzati hitelek	264 804	161 172	60,86 %
Egyéb szektor hitelei	214 842	240 440	111,91 %
Összesen	44 297 683	45 009 822	101,61 %



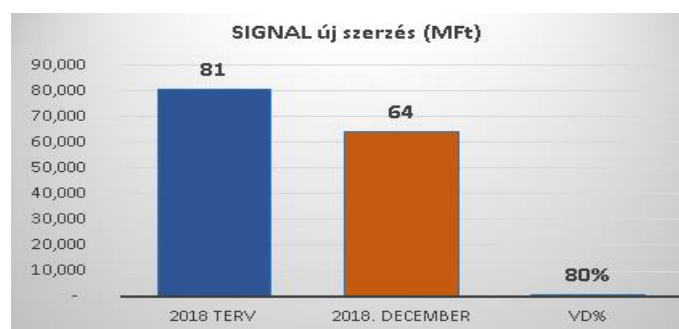
2018. évben kötött új hitelszerződések szerkezete

Adatok ezer Ft-ban

Szektorok és hiteltípusok	2018.év		Megoszlás %	
	Darab	Értékben	Darab	Értékben
1. Lakossági hitelek	3 617	6 079 297	88,22%	36,50%
Ebből:				
Személyi kölcsön hitelek	2435	2 305 161	59,39%	13,84%
Jelzálog fedezetű hitelek	544	3 559 295	13,27%	21,37%
Folyósámla hitelkeretek	638	214 841	15,56%	1,29%
2.Vállalkozói hitelek	465	10 102 725	11,34%	60,65%
Ebből:				
Folyósámla hitelkeretek	172	3 311 100	4,20%	19,88%
Egyéb hitelek	293	6 791 625	7,15%	40,77%
3. Önkormányzati hitelek	14	352 003	0,34%	2,11%
Ebből:				
Folyósámla hitelkeretek	6	41 600	0,15%	0,25%
Egyéb hitelek	8	310 403	0,20%	1,86%
4. Egyéb szektor hitelei	4	123 499	0,10%	0,74%
Ebből:				
Folyósámla hitelkeretek	1	23 499	0,02%	0,14%
Egyéb hitelek	3	100 000	0,07%	0,60%
Összesen	4 100	16 657 524	100,00%	100%

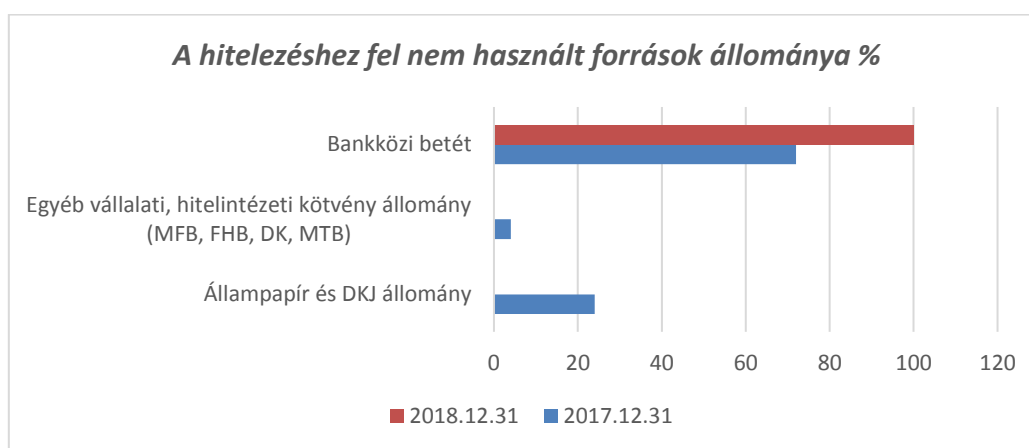
A teljes bruttó hitelállomány 2018. évben 1,6 %-kal növekedett. Az állományon belül a vállalati hitelek, illetve a lakossági állományon belül a lakáscélú hitelek állománya nőtt. Utóbbi a hosszú távra történő hitelkihelyezés miatt, a vállalati oldalon való bővülés pedig a termék kedvező jövedelmezőségi szintje miatt előnyös.

A front office kiegészítő feladata a hitelezési folyamatokhoz kapcsolódva egyrészt a hitelfedezetül szolgáló ingatlanokra történő vagyonszámítás megkötése, másrészt életbiztosítások, gépjárműbiztosítások közvetítése ügyfeleink részére. 2018. évben e termékek tekintetében az előzetesen előírt tervszámokat 80%-ban sikerült teljesíteni (lenti ábrán az adatok millió Ft-ban vannak).



VI. Egyéb pénzügyi tevékenység

A betétállomány csökkenés következményeként, valamint az üzleti év végén megvalósult integrációs szintű, központi bank által irányított értékpapír átruházás miatt jelentős átrendeződés következett be a hitelezéshez fel nem használt források összetételében. Az állampapír, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állományunk eladása a Takarékbank részére megtörtént. A szabad forrás jelenleg teljes egészében bankközi betét formában kerül hasznosításra. A **szabad források** évvégi összege egyébként 26%-kal csökkent. 2018.12.31-i időpontban 33 milliárd Ft-os szabad forrás állománnyal rendelkezett a Takarékszövetkezet. A betétállomány csökkenésére – mint ahogyan arról már említést tettünk - az önkormányzati szektorban tapasztalt betétállomány felhasználása volt jelentős hatással.



A szabad források kamatbevételei, az állomány csökkenése miatt, jelentősen csökkentek. A kamatszintek tekintetében 2018. évben nem történt jelentős elmozdulás.

Szabad forrás hasznosítás terén állandó fontos cél a szabad források hatékonyabb, elsősorban hitelezési célra történő felhasználása.

A hitelezéshez fel nem használt források kamatbevételei

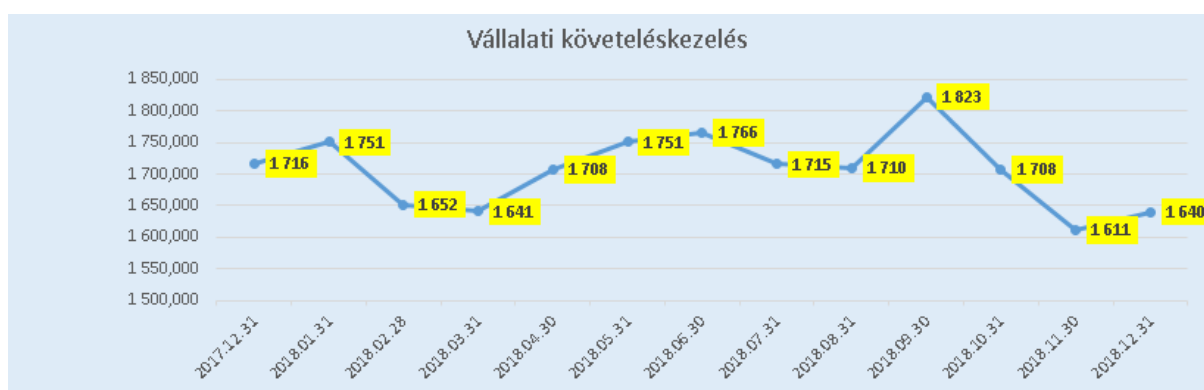
Adatok ezer Ft-ban

LEKÖTÖTT SZABAD FORRÁSOK bevételei	2017.12.31.	2018.12.31.	Index
Értékpapír	188 267	153 164	81,35%
Bankközi betét	64 516	61 475	95,29%
Összesen	252 783	214 639	84,91%

Követeléskezelés

Az alábbi ábrák bemutatják szektor szerint a nemteljesítő hitelek, a követeléskezelési szakterület által kezelt állományát. 2018. első félévében került sor a késedelmes hiteleink egy részének értékesítésére. Megjegyzendő, hogy volumenét tekintve egy jóval nagyobb méretű állományátruházás várható 2019. tavaszán, a portfóliótisztítás jegyében.

2018. évben a hatékony folyamatkezelés hatására a kezelt hitelekkel szemben a kamatbevétel jelentősen nőtt az előző évekhez viszonyítva.



VII. A Takarékszövetkezet gazdálkodása

Takarékszövetkezetünk gazdálkodását alapvetően befolyásolja az alacsony kamatkörnyezet, az elérhető kamatmarge-ok folyamatos szűkülése, a kiterjedt konkurencia és a kielezett piaci verseny.

Nehézséget jelent a működési környezetünk adta azon adottság, hogy Magyarország az ország észak-keleti régiójában a jövedelmi viszonyok az országos átlag alatt maradnak, ezáltal alacsony hitelfelvételi képesség és hajlandóság tapasztalható az elérhető ügyfélkör vonatkozásában.

Előző körülményekhez további külső körülményként társul a pénzügyi szektort terhelő jelentős összegű adófizetési kötelezettség. Utóbbi pontból külön kiemelésre méltó a tranzakciós illeték összege, mely 1 269 millió Ft-tal terhelte a Takarékszövetkezet 2018. évi eredményét.

A Takarékszövetkezet 2018. évi beszámolójában -99 millió Ft veszteséget mutat ki adózott eredmény szinten.

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31.*	Összeg 2018.12.31.
Kamatkülönbözet	1 316 791	3 173 824
Osztalékbevételek részesedésekből	37 191	66 416
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	926 444	2 441 549
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	60 242	156 548
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-793 566	-1 499 437
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	1 893 567	4 436 996
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	-50 251	-800
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	-396 717	-98 896
Adófizetési kötelezettség	703	0
Adózott eredmény	-397 420	-98 896
00Általános tartalék képzése (+), felhasználása (-)	-135 258	0
Tárgyévi eredmény	-262 162	-98 896

*A 2017. évi adatok a fúzióban befogadó Takarékszövetkezetként résztvevő, jogelőd KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet adatait és a beolvadó öt takarékszövetkezet december havi adatait tartalmazza. A táblázatban látható változásokat a fúziók figyelembevételével szükséges együtt tekinteni és értékelni.

A kimutatott -99 millió Ft veszteség a tervezett -322 millió Ft veszteséghez képest jelentősen kedvezőbb eredményt jelent.

Az üzleti jelentés elején bemutatásra került az egyéb tételektől megtisztított eredmény is, mely a 2018-as üzleti év vonatkozásában 1335 millió Ft pozitív eredmény. Ezen eredményen felül jelentős mértékben képződik a működésünk során negatív szaldójú egyéb eredmény. Ezen kategória legjelentősebb tételét teszik ki az adó jellegű tételek és a különböző szervek, hatóságok részére fizetett díjak. Ezek összege az alábbiak szerint alakul:

A működést terhelő adók

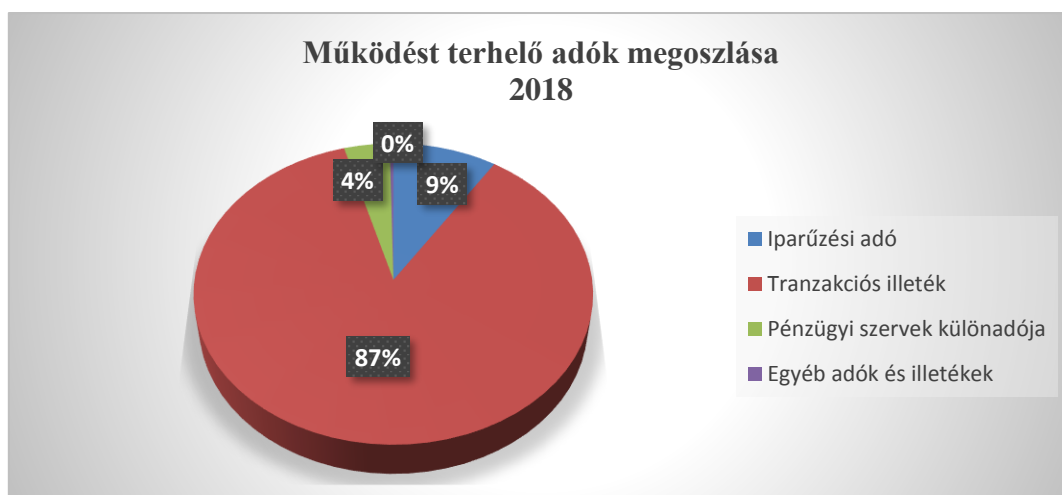
Adatok ezer Ft-ban

Összesen:	1 468 410
Helyi önkormányzattal szemben elszámolt adók	135 429
Tranzakciós illeték	1 268 746
Pénzügyi szervek különadója	59 283
Egyéb adók és illetékek	4 952

Fizetett díjak, hozzájárulások

Adatok ezer Ft-ban

Összesen:	208 272
Országos Betétbiztosítási Alap	104 054
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	41 516
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	53 403
Szanálási Alap	9 299



VIII. Kockázatkezelési politika

1. Kockázati stratégia

A 2015-ös üzleti évtől az egyetemleges felelősségi körbe való belépéssel az integrációs szinten kötelezően alkalmazandó kockázatkezelési stratégia és az abban meghatározott elvek alapján működik a kockázatkezelési folyamat.

A kockázatvállalási szabályzatokban rögzítésre került a Takarékszövetkezet vezetése által elfogadott kockázatvállalási és kockázatkezelési elvek összessége, és a kockázatkezelési célok, amelyek egységes alkalmazását a vezetés az egész intézményen belül elvárja. A kockázatvállalási politika az egyes releváns kockázatokra vonatkozóan külön-külön is tartalmaz alapelveket és célkitűzéseket.

2. Lényeges kockázatok, kockázatvállalási hajlandóság meghatározása

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció lényegesnek minősít minden olyan kockázati típust, amelyre az alábbi feltételek valamelyike teljesül:

- a szabályozás szerint a kockázat fedezetére a minimális tőkekövetelmény számításánál szavatoló tőkével kell rendelkeznie;
- amelyből származó potenciális veszteség mértéke – szubjektív értékelése szerint – egy év alatt, az előfordulás valószínűségét is figyelembe véve meghaladhatja a szavatoló tőke 3 %-át;
- egyéb okból lényegesnek minősíthető;
- a Felügyelet a felügyeleti felülvizsgálat során lényegesnek minősíti.

Kockázati típus	Számszerűsíthető / nem-számszerűsíthető	Lényegesség megítélése	Lényegesség indoka
Hitelezési kockázat	Számszerűsíthető	Lényeges	a) és b)
Partnerkockázat	Számszerűsíthető	Lényeges	a)
Devizaárfolyam kockázat	Számszerűsíthető	Lényeges	a) és b)
Kereskedési könyvi általános és egyedi kamat- és részvény-pozíciós kockázat, ill. opciós kockázat	Számszerűsíthető	Lényeges	a)
Működési kockázat	Számszerűsíthető	Lényeges	a) és b)
Reziduális kockázat	Nem-számszerűsíthető	Lényeges	c) (az Integráció jelentős mértékben fogad el biztosítékokat)
Értékpapírosítási kockázat	Számszerűsíthető	Nincs, nem-jellemző	
Modell kockázat	Nem-számszerűsíthető	Lényeges	d)
Koncentrációs kockázat	Számszerűsíthető	Lényeges	b)
Kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat	Számszerűsíthető	Lényeges	b) és d) (a kockázat kezelését és mérését a Hpt. és az ICAAP követelményei is előírják)
Likviditási kockázat	Számszerűsíthető	Lényeges	c) (az Integráció kiemelt célja a likviditás folyamatos fenntartása) és d) (a kockázat kezelését és mérését a Hpt. és az ICAAP követelményei is előírják)
Országkockázat	Számszerűsíthető	Lényeges	d) (a kockázat figyelését és a tőkeszükséglet mérését az ICAAP követelményei írják elő)
Elszámolási (settlement) kockázat	Számszerűsíthető	Nem lényeges	Elszámolási kockázatokat jelentő ügyletet csak a Takarékbank köthet.
Reputációs kockázat	Nem-számszerűsíthető	Nem lényeges	Kevés panaszügyi bejelentés és kevés vitás ügy miatti ügyfélvesztés
Stratégiai kockázat	Nem-számszerűsíthető	Lényeges	c) és d)
Külső tényezőkből fakadó kockázat	Számszerűsíthető	Lényeges	d) (stressz-tesztek)
Eredménykockázat	Nem-számszerűsíthető	Lényeges	c) és d) (mérsékelt, de stabil jövedelmezőség, piaci folyamatoktól függő bevételek/ráfordítások jelentős aránya)
Tőkekockázat	Nem-számszerűsíthető	Lényeges	c) és d) (belső tőkeképződés, szükség esetén tulajdonosok tőkeemelése)
Irányítási kockázat	Nem-számszerűsíthető	Lényeges	c) és d) (külön felügyeleti ajánlás foglalkozik a belső védelmi vonalakkal)

Jelmagyarázat:

- a) a szabályozás szerint a kockázat fedezetére a minimális tőkekövetelmény számításánál szavatoló tőkével kell rendelkeznie;
- b) amelyből származó potenciális veszteség mértéke – szubjektív értékelése szerint - egy év alatt, az előfordulás valószínűségét is figyelembe véve meghaladhatja a szavatoló tőke 3 %-át;
- c) egyéb okból lényegesnek minősíthető;
- d) a Felügyelet a felügyeleti felülvizsgálat során lényegesnek minősíti

Az Integráció a lényegesnek minősített kockázatait az alábbiak szerint csoportosítja:

- azok a kockázatok, amelyekre a külső szabályozás meghatározza a minimális szavatoló tőkekövetelmény számításának alkalmazható módszereit (1. pillér alatt is szereplő kockázatok);
- azok a kockázatok, amelyekre nincs minimális szavatoló tőkekövetelmény, de számszerűsíthetők, illetve mutatószámokkal mérhetőek, ezért limitekkel kezelhetőek. Ide tartoznak a koncentrációs kockázatok, a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázatok, és a likviditási kockázat (1. pillér alatt nem kezelt számszerűsíthető kockázatok);
- azok a kockázatok, amelyekre nincs minimális szavatoló tőkekövetelmény és nem-számszerűsíthetők, csak minőségi ismérvekkel becsülhetőek, ezért limitekkel nem, hanem csak egyéb kontrollokkal ellenőrizhetőek (1. pillér alatt nem kezelt nem-számszerűsíthető kockázatok).

3. Kockázatvállalási hajlandóság mértékére vonatkozó általános célkitűzés

Az Integráció kockázati étvágya, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja meg, hogy:

- milyen kockázatoknak milyen mértékben kívánja magát kitenni;
- mely kockázatokot tart elfogadhatónak és melyeket nem;
- milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokot.

Kockázati étvágy alatt az a mennyiségű és típusú kockázat értendő, amelyet az intézmény el akar fogadni üzleti céljainak megvalósítása és az intézmény értékének növelése érdekében kockázati típusonként.

A kockázattűrés – avagy kockázati tolerancia – ezzel szemben a kockázatnak az a maximális mennyisége és típusa, amelyet az intézmény el akar fogadni üzleti céljainak megvalósítása és az intézmény értékének növelése érdekében összességében és kockázati típusonként.

A kockázati tolerancia és kockázati étvágy mennyiségi és minőségi kategóriákkal egyaránt megfogalmazható. A kockázati tolerancia általában nagyobb, de sohasem lehet kisebb, mint a kockázati étvágy.

A felmerülő kockázatok a kockázatvállalás szempontjából két csoportra oszthatók:

- Vállalt kockázatok, amelyeknél az elvárt eredmény érdekében tudatosan történik a kockázatvállalás. (Így: hitelezési kockázat, piaci kockázat, koncentrációs kockázat, kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat, likviditási kockázat.)
- Azok a túrt, de nem vállalt kockázatok, amelyeknél a veszteség elszenvedése akaratlanul kívül történik. (Így: külső tényezők kockázata, reziduális kockázat, működési kockázat, reputációs kockázat, irányítási kockázat.)

Az Integráció kockázati étvágyát az üzleti tervezés során elfogadott célkitűzések befolyásolják.

A Hitelintézet úgy vállalhat kötelezettséget (kockázatot), hogy;

- Az egyedi belső szavatoló tőkeszükséglet mindenkor érje el a minimum 8%-ot, amennyiben az SZHISZ nem írt elő számára többlettőke követelményt;
- Az egyedi belső szavatoló tőkeszükséglet mindenkor érje el az SZHISZ által előírt szintet, amennyiben az SZHISZ elő írt számára többlettőke követelményt.

Az Integráció kockázati étvágya és kockázattűrése a lényeges kockázati típusonként meghatározásra kerülnek. A kockázati étvágnak a tervezett keretek között maradását a Integráció limitekkel és a belső tőkeallokáción keresztül biztosítja. A limiteknek a szavatoló tőkéhez és/vagy a belső tőkéhez, illetve Társaságok esetében a saját tőkéhez viszonyított növekedése a kockázati étvágy fokozását jelenti. A limitek relatív mértékének növelésénél ezért az illetékes döntéshozó fórum vagy személyek mérlegelik, hogy a nagyobb kockázat összhangban van-e a Tagintézmény kockázati étvágyával, megfelelő arányban van-e a várható hozammal.

4. A kockázatkezelési szervezet bemutatása

A Takarékszövetkezet Szervezeti és Működési Szabályzata, valamint a kockázatvállalási szabályzat rendelkezik a kockázat elbírálásával, a kockázati döntéssel kapcsolatos feladatokról. **A kockázatkezelés területe a belső kontroll funkció részének tekintendő.** A kockázatkezelési funkció célja, hogy biztosítsa a Takarékszövetkezet kockázatainak megfelelő azonosítását, mérését és kezelését annak érdekében, hogy a keletkezett kockázatok mértéke ne veszélyeztesse a folyamatos működést.

A belső kontroll funkció legfontosabb szabálya az összeférhetlenség kizárásának biztosítása, azaz, hogy a kockázati döntés előterjesztője személyében, felelősségében elkülönült személy legyen a kockázati döntést meghozó személytől, szervezettől.

2017.12.01-vel a kockázatkezelési szervezet jelentős létszámnövelést hajtott végre, önálló Igazgatóság jött létre. A szervezeti növekedés okozta intézményi kockázatok kezelése szervesen beépült a kontroll funkciókba minden szakterületen. Ez egy jelentős változás az előző évek gyakorlatához képest.

5. A limitrendszer

A Takarékszövetkezet a számszerűsíthető kockázatok esetében az alábbi kockázati limitrendszert alkalmazza annak érdekében, hogy a Kockázati stratégiában meghatározott kockázati étvágy a Takarékszövetkezet által meghatározott kockázati szintek között maradjon.

- Nagykokkázat-vállalási limit – állami kockázatot jelentő kibocsátók, hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak minősülő partnerek, illetve egy partnerként kezelendő partnerek csoportja: a jogszabályokban előírt korlátozásoknak megfelelően;
- Nagykokkázat-vállalás – vállalkozások: a jogszabályokban előírt korlátozások figyelembe vételével és a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint;
- Ügyfelek/partnerek portfólió szintű koncentrációja – a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a 20 legnagyobb adósnál lévő kitétségekre és a Hpt. szerinti összes nagykokkázati kitétségre;
- Egy ágazattal szembeni kitétségek a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az abban meghatározott ágazatokra;
- Országkockázati limitek;

- Devizaárfolyam kockázat – a devizaárfolyam kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a devizanemenkénti nyitott pozíciókra;
- Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat – a nem-kereskedési könyvi kamatkockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint operatív limitek a kamatozó értékpapírokra (lejáratidő, veszteségplafon, kamatérzékenység). Nem operatív limitek, mint a sztenderd módszer szerinti súlyozott pozícióra, valamint a kumulált nettó kamatpozícióra vonatkozó érzékenységi tesztek limitei;
- Likviditási kockázat – a likviditási kockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a hitel-betét arányra, lejáratidőösszhangra, a nagybetétesekre, a likvid eszközök minimális szintjére;
- Termék csoport limitek, termék csoport limitek belső szabályozásban meghatározottak szerint.

A Takarékszövetkezetnél Eszköz-Forrás Bizottság dönt a kockázati limitek mértékéről. A limitek értéke évente felülvizsgálatra kerül. A limitjavaslat kialakításáért minden esetben a Takarékszövetkezet kockázatkezelés szakterületének igazgatója a felelős.

6. Kockázatvállalással kapcsolatos beszámolók, jelentések

A kockázatkezelés helyzetéről, a kockázatok számszerűsítéséről, a limitekről, azok betartásáról, a túllépésekről az Igazgatóság negyedévente tájékoztatást kap. A tájékoztató elkészítéséért, az adatszolgáltatásért a Takarékszövetkezet kockázatkezelés szakterületének igazgatója a felelős.

7. A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez választott módszerek

- Hitelezési kockázat – sztenderd módszer;
- Hitelkockázat mérséklés – pénzügyi biztosítékoknál: egyszerű módszer, garanciák, készfizető kezessége esetében sztenderd módszer;
- Devizaárfolyam kockázat – sztenderd módszer;
- Működési kockázat – alapmutató módszer.

IX. Fedezeti politika

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény 11. § (1) a) bekezdéseiben foglalt rendelkezéseknek megfelelően a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének Igazgatósága az Integrációs Szervezet tagjaira nézve a Számviteli Rendről kötelező szabályzatot fogadott el. A Számviteli Rend részeként került kiadásra a Fedezetértékelési Szabályzat.

A **Takarékszövetkezet Fedezetértékelési Szabályzata** tartalmazza az elfogadható fedezetek körét, a fedezetértékelési eljárások, a forgalmi érték és a hitelbiztosítéki érték számításának menetét, a fedezetértékek aktualizálásával kapcsolatos folyamatos monitorozás szabályrendszerét.

A preferencia-listában nem szereplő biztosítékok kiegészítő biztosítéknak minősülnek, azok fő (önálló) biztosítékként történő elfogadása üzletileg indokolt esetben és az erre vonatkozó megalapozott indoklás alapján engedélyezhető.

1. A fedezetek elismerhetősége, hitelezési kockázat mérséklése

A Takarékszövetkezet a hitelezési-kockázat mérséklési eljárásának alkalmazása során a fedezeteket a **575/2013/EU rendelet** (CRR) szerint kezeli elismert hitelkockázati fedezetként. A Takarékszövetkezet a jogszabály által definiált elismerhető fedezetek közül az alábbi fedezeteket tekinti elismerhető fedezeteknek:

- Pénzügyi biztosítékok: (készpénz, betét, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, részvény, átváltoztatható kötvény, kollektív befektetési értékpapír, fedezett kötvény és arany),
- Garancia és készfizető kezesség,
- Ingatlan biztosíték: az ingatlant terhelő dologi biztosíték (különösen az ingatlanon alapított zálogjog, beleértve a keretbiztosítéki jelzálogjogot és az önálló zálogjogot).

2. A biztosítékok értékének megállapítása

Az aktív ügyletek mögé állított biztosítékok értékének megállapításához mindazokat az értékképző tényezőket figyelembe kell venni, amelyek a szóban forgó ügylet futamideje alatt, a biztosítékként felajánlott fedezet jellege, mobilizálhatósága, valamint érvényesítésének kockázatai szempontjából befolyásolják a követelés megtérülését.

3. A fedezetek értékelése a gyakorlatban

A biztosítékok hitelfedezeti értékének megállapítása a likvidációs ráta alkalmazására épül. A likvidációs ráta alapján kiszámított érték azt a kalkulált megtérülést fejezi ki, amely még elfogadható megtérülést nyújt a hitelügyletből származó banki követelésre. Az egyes biztosíték-típusok fedezeti értékének kiszámításához szükséges likvidációs rátákat a Takarékszövetkezet Fedezetértékelési Szabályzatának melléklete tartalmazza.

X. A lényeges kockázatok számszerűsítése

A 2013. évi 135. Tv 1§ (4) bekezdése alapján az Integrációs Szervezet, a Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézet egyetemlegesen felelnek egymás valamennyi kötelezettségéért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

A Magyar Nemzeti Bank a H-JÉ-209/2014 sz. határozatában rögzítette az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének a rendelet második-nyolcadik részében meghatározott követelmények egyedi alkalmazása alóli mentesülést.

A fentiek alapján, 2018. második félévtől kezdődően, a tőke megfelelésről szóló felügyeleti jelentésekben feltüntetjük az Integráció teljes szavatoló tőkéjének és a saját szavatoló tőkénk különbségét, valamint az Integráció teljes kockázattal súlyozott kitétségeinek és a saját kockázattal súlyozott teljes kitétségünk különbségét.

A fentiek szerint számított tőke megfelelés adatait mutatja a következő táblázat.

Adatok ezer Ft-ban

	2017.12.31.	2018.12.31.*
Minimális tőkeszükséglet mFt	3 321 295	117 900 542
Hitelezési kockázat tőkeszükséglete	2 378 809	2 656 176
Piaci kockázat – Devizaárfolyamkockázat	0	0
Származtatott ügylet tőkeszükséglete (IRS)	0	0
Működési kockázat tőkeszükséglete	942 486	942 486
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	0	114 301 880
Rendelkezésre álló szavatoló tőke mFt	4 132 498	225 605 370
Jogsabályi Tőkemegfelelési mutató %	9,95%	15,31%

*Az adatok az év végi előzetes tőkekövetelmény számítás adatai, végleges integrációs szintű adatok még nem állnak rendelkezésre.

A Takarékszövetkezet 2018.12.31-i időpontra egyedi szinten is számszerűsítette lényeges kockázatait, megállapította a tőkemegfelelését – az adatok összehasonlíthatóságának kedvéért. (Az adatok itt is az év végére vonatkozó előzetes adatok.)

Adatok ezer Ft-ban

	2017.12.31.	2018.12.31.
Minimális tőkeszükséglet	3 321 295	3 598 662
Hitelezési kockázat tőkeszükséglete	2 378 809	2 652 365
Piaci kockázat – Devizaárfolyamkockázat	0	0
Származtatott ügylet tőkeszükséglete (IRS)	0	3 811
Működési kockázat tőkeszükséglete	942 486	942 486
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	0	0
Rendelkezésre álló szavatoló tőke	4 132 498	4 053 934
Jogsabályi Tőkemegfelelési mutató %	9,95%	9,01%

Kockázataink vállalásának mértéke a szavatoló tőke függvénye. A fenti táblázatban látható, hogy a minimális tőkeszükséglet jelentős növekedését a hitelezési kockázathoz kapcsolódó emelkedés okozza. Ennek egyrészt oka a hitelállomány növekedése, másrészt a kitétségek szerkezetének átalakulása. A korábbi évekhez hasonlóan a tőkeképzés ma is fontos célkitűzés, hiszen megfelelő mennyiségű és minőségű szavatoló tőkével kell rendelkezni a működésünkhöz. Eredményágon a növekedés jelenleg nem várható. Tőkemegfelelésünk javításának további eleme a késedelmes hitelállomány csökkentése, valamint a hitelfedezetek összetételének javítása. Ez utóbbi témában a Takarékszövetkezet 2018. novemberében több hónapos előkészítő munkát követően a fedezetek értékének javítását célzó projektet hajtott végre, melynek keretében a fedezetfelülvizsgálat, valamint a főleg egyesüléshez kötődő hibák okozta eltérések kiküszöbölése és javítása volt a cél, az MNB és belső szabályzatainknak való megfelelésként.

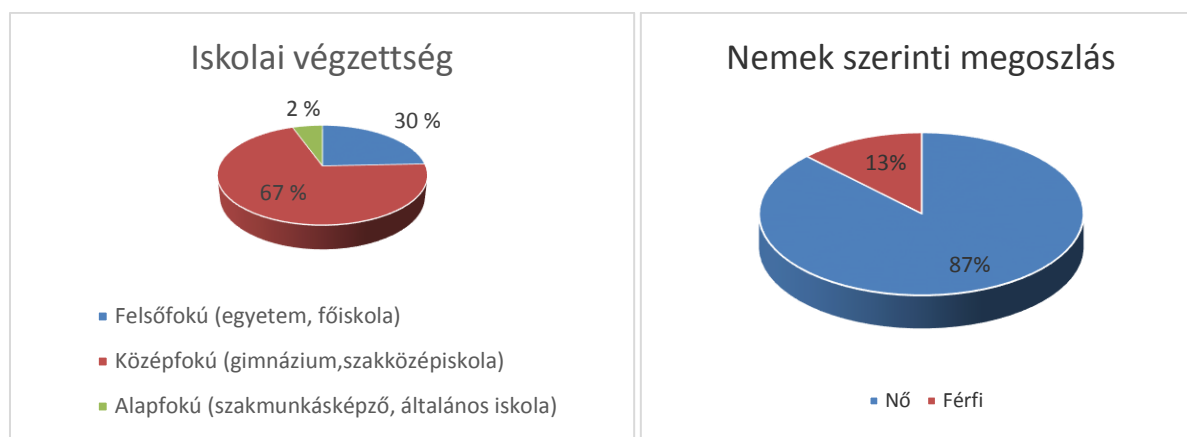
Fenti táblázatban a jogsabályi tőkemegfelelés mutatója látszik a hozzá kapcsolódó adatokkal. Az előző évek gyakorlatához hasonlóan belső tőkésámításokat a Takarékszövetkezet nem végez, mivel azt a takarékszövetkezeti integráció, a garanciaközösség felállítását, illetve az összevont alapú felügyelet létrejöttét követően a vonatkozó szabályozásoknak megfelelő belső tőkeszükségletet konszolidáltan, az integráció szintjén kell meghatározni. Ez az integráció központi bankjaként működő Takarékbank feladata, aki a számításaihoz a takarékszövetkezetektől negyedévenkénti gyakorisággal adatokat kér be.

XI. A Takarékszövetkezet foglalkoztatáspolitikája

A kirendeltségi hálózat és a központi feladatok működtetése 2018. év végén összesen **544 fő teljes- és részmunkaidős dolgozóval** valósult meg. Átlagos statisztikai létszám 2018-ban 579 fő volt.

A megfelelő szakképesítéssel és gyakorlattal rendelkező munkatársak felvétele mellett hangsúlyt helyezünk a **korösszetétel javítására** is pályakezdő, felsőfokú és középfokú szakképesítéssel rendelkező fiatal munkavállalók megkeresésével és betanításával.

A Takarékszövetkezet munkavállalóinak összetétele iskolai végzettség és nemek szerint



Legmagasabb iskolai végzettség	Központ igazgatás (fő)	Központ fizikai (fő)	Kirendeltségek (fő)	Összesen (fő)	%
	Felsőfokú (egyetem, főiskola)	98	0	68	166
Középfokú (gimnázium, szakközépiskola)	65	26	274	365	67%
Alapfokú (szakmunkásképző, általános iskola)	0	13	0	13	2%
Összesen	163	39	342	544	100%
Nő	122	31	323	476	88%
Férfi	41	8	19	68	13%

A 2017. évi egyesülési folyamatok megkövetelték az oktatási és **foglalkoztatáspolitikai stratégiánk átdolgozását, működési folyamataink újra szervezését.**

A struktúrájában tovább szélesedő és növekvő szervezetben a HR szakterület 2018-ban továbbra is közvetlenül az elnök-ügyvezető hatásköre alá rendeltén működött és feladataiban ellátta a munkaszervezet emberi erőforrás gazdálkodását a toborzástól a nyugdíjazásig (munkaügyi feladatok), a BÉR-TB számfejtéssel együtt járó feladatokat és az oktatás-képzési feladatokat. Ennek érdekében a HR szakterület - a korábbi 3-as tagolódás helyett - 2 rész területre tagolódott szervezetében, melyben 7 fős munkavállalói létszámmal működünk.

A 2017.09.01-től hatályba lépő szervezeti változások következtében az alábbi formában látta el tevékenységét **2018-ban**:

1. a **BÉR-TB osztály** jelenleg 2 fővel látja el feladatinkat
2. a **MUNKAÜGY és KÉPZÉS osztályon** a jelenlegi létszámunk 2-2 fő

Oktatás-képzés területén a Takarékszövetkezet stratégiai célja a munkavállalók tudás szintjének folyamatos emelése. A versenyképesség, az ügyfélelégedettség jól képzett, felkészült és értékesítési gyakorlattal rendelkező munkatársakat kíván. A központi munkatársak, vezetők részére is fontosnak tartjuk a folyamatos képzéseket, tréningeket, amelyek hozzájárulnak a hatékony munkavégzéshez.

Folyamatosan frissítjük *nyilvántartásainkat* melyek tartalmazzák a *munkatársak képzettségeit*, az elvégzett tanfolyamokat, e-learning képzéseket. A munkavállalókhöz kapcsolódó változásoknak megfelelően ellátjuk a *változásbejelentésekkel kapcsolatos feladatokat* a Takarékszövetkezeti Bank és az MFB felé.

A munkavállalók részére a kötelező oktatásokon, képzéseken kívül a szakterületek által jelzett igények alapján *külső és belső képzéseket, oktatásokat szervezünk*, hogy folyamatosan meg tudjunk felelni a jogszabályi elvárásoknak.

Külső képzések keretében a megfelelő szakképzettséggel nem rendelkező munkatársaink részére *hatósági képzéseken* való részvételt biztosítottunk. 2018-ban 80 fő Pénzügyi szolgáltatásközvetítő hatósági képzésen, 65 fő Tőkepiaci üzletkötő hatósági képzésen vett részt és 52 fő végezte el a *Clavis rendszerfelület képzést*. Összesen 156 fő munkavállalónk a befektetéssel, 203 fő a jelzáloghitelezéssel, 418 fő pedig az egységes termékpaletta bevezetésével kapcsolatos e-learning képzésben vett részt. Külső oktatások és képzések szervezésében a Takarékbank Zrt. képzési szakterületével és rajtuk keresztül az MPTO Magyar Posta Takarékbank Oktatási Szolgáltató Zrt.-vel, illetve 2018. II. félévétől a BIB Budapest Institute Of Banking Zrt.-vel állunk - szinte napi szinten - kapcsolatban, valamint az MFB-vel az *MFB Pontos munkavállalók képzésére* vonatkozóan.

Az év során megszervezésre került még több alkalommal Signal biztosítási termék oktatás, FUNDAMENTA termékoktatás, Diófa Alapkezelő által tartott oktatás, KAVOSZ, VP komplex oktatások, EFOP, PartnerWeb stb. oktatás.

Belső képzés keretében a 2017. november 30-i fúziót megelőző hónapban már elkezdtük és 2018. januárban folytattuk saját 3 napos *Mentori Oktatásunkat*, amelyen első negyedévben 148 fő munkavállaló vett részt. Az oktatásra kerülő anyag a *szervezeti felépítéstől kezdve az egyes szakterületi folyamatokig* komplexen felölelte a tudnivalókat, segítve ezzel a munkavégzés egységesítését, a munkatársak mindennapos munkáját.

A Mentori Oktatási anyag központi munkavállalókat érintő része 88 fő központi munkatárs részére is oktatásra került 1 oktatási napban.

2018. év második félévében az *egységes új központi termékek bevezetésének* elősegítése érdekében újabb *Mentori Oktatás II.*-t indítottunk, melynek keretében konkrét példamegoldás

bemutatásával tanulhatták munkatársaink az új passzív és aktív termékek értékesítését, a forgalmazását. Az oktatásra **új módszertan** alapján készült az oktatási anyag is, Útmutató oktatási anyag és Útmutató vázlat elnevezéssel. Az oktatási anyag nem csak nyomtatott formában, hanem elektronikusan is mindenki számára elérhető, hogy a mindennapi munka során **hatékony segítséget** nyújtson. A csoportok oktatása 1 nap (passzív termék oktatás) +3 nap (aktív termék, illetve lakossági kollégáknál pénzforgalom oktatás) alatt valósult meg. December 31-ig összesen 316 fő 1 napos (passzív), 37 fő kkv csoporttag (aktív) és 53 fő lakossági munkatárs (aktív és pénzforgalom) 3-3napos oktatása valósult meg. Az oktatási sorozat 2019. január első munkanapjától folytatódott és minden hálózati munkatársra kiterjedt, ez további 218 fő oktatását jelentette.

A második negyedévben vezetőink fejlesztése, munkájuk segítése érdekében több vezetői szintnek szerveztünk tréninget, külső trénerok vezetésével (V0, V1 vezetők, kiemelt fiókvezetők és kkv csoportvezetők.) A **vezetői tréningeken** összesen 42 fő vett részt.

Egész évben folyamatosan használtuk a **Brainmachine oktatóprogramot** tesztelésre, oktatásra, vizsgáztatásra.

A minél magasabb szakképzettségi szint elérése érdekében támogatjuk egyetemi és szakképzettséget nyújtó felnőttképzésben való részvételét munkatársainknak, **tanulmányi szerződés** megkötésével. 2018 december 31-én összesen 20 aktív tanulmányi szerződése volt a takarékszövetkezetnek.

A szakképzett munkaerő utánpótlás érdekében együttműködünk a szakközépiskolákkal, egyetemekkel. 2018. évben összesen 10 fő gyakorlati képzésére kötöttünk **együttműködési megállapodást** és 2 fő munkavállalónknak igazoltuk le a munkavégzését gyakorlati képzésként.

A takarékszövetkezet **belső képzéseinek, oktatásainak helyszíne** a korszerűen felszerelt **felsősolcai Oktatási központ**, melynek felszereltsége által a géptermi oktatások is a helyszínen megvalósíthatók. Az oktatási helyszínek száma **bővítésre került**. 2019. évtől már **Salgótarján, Bogács, Tarcal és Boldva** helyszíneken is rendelkezésünkre áll egy-egy 20 fő részére megfelelő tréning és oktatási helyszín.

XII. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események

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

XIII. A gazdasági környezet ismert és várható fejlődése, 2019. évi üzletpolitikai célkitűzések

A szövetkezeti hitelintézeti integráció (a továbbiakban: Integráció) jelentős átalakuláson ment keresztül az elmúlt két évben. Folytatódott a 2013-ban megkezdett, az Integráció prudenciális, gazdasági, üzleti, felügyeleti és irányítási helyzetének megszilárdítására irányuló folyamat. **A Kormány elvárásai alapján 2016-ban az Integráció hosszú távú, stabil működést megalapozó fejlődési iránya meghatározásra került.** Ezek alapján **középtávon csökkenő, majd megszűnő állami részvétel** mellett működő, a prudenciális követelményeket erősítő Integráció elérése mellett született döntés.

A szektor előnyeinek kihasználása, a központosítás optimális szintjének meghatározása, ezzel az Integráció versenyképességének növelése érdekében elkészült 2017-ben a szövetkezeti hitelintézeti integráció 5 éves stratégiája (2017-2021) és megkezdődött a megvalósításához szükséges intézkedések végrehajtása.

A stratégia célja, hogy az **Integráció a jövőben** hatékonyabban és jövedelmezőbben működjön a piacon és ezen keresztül a magyar bankszektor egyik vezető, meghatározó csoportjává váljon. **A szorosabb integráció létrehozásával a legfontosabb cél 2019-ben** egy teljesen új működési modell alapján szerveződő, új szervezettel, folyamatokkal kialakított **integrált kereskedelmi bank, a Takarékbank létrehozása** nemzetközi minták figyelembevételével.

A piaci várakozások, a Takarékcsoport erősségei, illetve a felmerülő kihívások mentén kialakításra került a cél: *„egy modern, a digitalizáció kihasználásában élen járó és országosan elérhető univerzális közösségi bank létrehozása, mely a piacon egyedi módon, a generációkat és közösségeket támogató szerep mellett fenntartható profitabilitással üzemel”*

1. Modern és digitális megoldásokkal hatékonyan, átláthatóan és „fair” módon szolgálja ki lakossági és vállalati ügyfeleit és segíti munkavállalóit;
2. Több csatornán keresztül (új digitális csatornákat és a megújuló racionalizált fiókhálózatot beleértve), az ügyfelek igényeit szem előtt tartva a legszelesebb elérhetőséget biztosítja országszerte;
3. Univerzális bankként egyszerre szól minden generációnak és a főváros, városok, de kiemelten a vidék és agrárium ügyfélkörének;
4. A generációk és közösségek pénzügyi és nem pénzügyi támogatását tűzi ki maga elé, de továbbra is épít az erős Takarékcsoport márkáira. Prudens, fenntartható hitelezési növekedés és a hitel-betét ráta jelentős növelése mellett a profitabilitás javítására, tulajdonosi értékteremtésre törekszik
 - a. A **ROE növelése** a jelenlegi ~1%-ról **~11%-ra 2023-ban**, ami 2023-ra **fenntartható 30 Mrd Ft körüli adózott eredményt jelent**;
 - b. Jelentős **költségoptimalizálási** szemlélettel és programmal (**C/I ráta** javítása a jelenlegi 85%-ról 60% alattira 2023-ban);
 - c. Az optimális tőkeemfeletlét folyamatosan szem előtt tartva Integrációs szinten.

A cél elérése érdekében, az Takarékbank **több szegmenst céloz meg**, kiemelt prioritásként kezeli az eddigi értékek mellett a **városi fiatal felnőtteket és dolgozókat, a KKV szektort**, illetve az **Agrár területet**. Figyelembe véve az egyes termékekhez kapcsolódó piaci volumen és marzs várakozásokat, a termékkör meghatározásának fókuszáltabbnak kell lennie: előtérbe

kerül többek között a **személyi kölcsön, hitelkártya**, illetve a **díjbevételeket** növelő termékek is. **Hiteltermékek** esetében mind a **lakossági, mind a vállalati szegmensben 10% körüli piaci részesedés elérése a cél**. Ehhez lakossági szegmensben 9%-os, míg a vállalati szegmensben 7%-os éves átlagos növekedési ütem (CAGR) szükséges.

A Takaréék Csoport folyamatosan **integrálódó kiterjedt üzleti és belső szolgáltatási lányvállalati hálóval rendelkezik**, melyek segítségével univerzális bankcsoportként saját termékeivel vagy partnereken keresztül együttműködéssel a pénzügyi szolgáltatási termékpaletta teljes spektrumát képes lefedni. A termékstratégiát kiegészíti a **kiszolgálási modell teljes körű átalakítása** az optimális ügyfélutakra való terelés jegyében, aminek középpontjában a **fiókhálózat racionalizálása** és a fiókformátumok teljes körű újragondolása áll. A fiókhálózat racionalizálása, a fiókok tehermentesítése **ügyfélélegedettségi és költségoptimalizálási szempontok** alapján fog történni, melynek része a **fiókhálózat méretének jelentős csökkentése** több lépcsőben.



A stratégiai célok elérése érdekében, az értékesítés átalakításán túl, a Csoportnak a **központi képességek fejlesztése és racionalizálása** kiemelt fontosságú feladat a következő 1-2 éves távlatban. A Takarékbank számára a három központi képességet érintő prioritás került azonosításra:

- **optimális banki működés**, új hatékony folyamatok kialakítása elsősorban az **operáció, IT, riportálás és kontrolling és kockázatkezelés** területein elengedhetetlen;
- az ügyfelek magas szintű kiszolgálása és **ügyfél elégedettségének növelése** kiemelt prioritás;
- a Csoport számára elengedhetetlen a **humán oldali fejlesztés**, a belső folyamatok átalakításával és **agilis munkaszervezésre való áttéréssel**, valamint a javadalmazási és ösztönzési rendszer átalakítása mellett a tehetségek bevonásával.

A KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezetre vonatkozó 2019. évi tervek

A 2019. évi tervek összeállítása több lépcsőben történt, a Takarékbank által irányított módon.

A tervezési folyamat része volt a 2018. év végi prognózis készítése és 2019. első negyedévére (Q1) illetve 2019. évre vonatkozó üzleti adatok tervezése. E mellett párhuzamosan a Takarékbank elkészítette a 2019. évre vonatkozó Integrációs terveket, majd ezzel párhuzamosan bekérte a takarékszövetkezetektől az elkészített 2018. évi prognózist és a 2019. első negyedévére (Q1) ill. 2019. évre vonatkozó üzleti adatokat.

A beérkezett tervek integrációs stratégiával történő egyeztetése után a Központi Bank Kontrolling szakterülete elkészítette minden entitás 2019. évi üzleti tervét, és megküldte véleményezésre. A többkörös véleményezés és egyeztetés lezárult 2019. március 18-án. Ezt követően a Takarékbank Ügyvezető Testülete 2019. április 2-i ülésén dönt a tervek jóváhagyásáról, majd ezt terjeszti elő a Takarékbank Igazgatóságának, aki a 2019. április 9-i ülésén fogadja el a terveket.

Aktív üzletágra vonatkozó tervek

Az aktív területre vonatkozóan, a 2019-re kitűzött súlyponti elemek (vállalati és agrár finanszírozás, lakossági finanszírozás terén a nagyvárosi erőteljesebb jelenlét) figyelembevételével, valamint a makrogazdasági fellendülés eredményeként 2019. évben a **vállalkozási szektorban több mint 7%-os, a lakossági szektorban több mint 3%-os** bruttó állománynövekedést tűztünk ki célul 6 értékesítési régióinkban.

Bruttó hitelállomány alakulása

Adatok ezer Ft-ban

	2018.12.31. Tény	2019.12.31. Terv	Változás
I.Lakossági	25 705 358	26 492 844	103,06%
Személyi kölcsön hitelek	5 062 305	5 263 940	103,98%
Jelzálog fedezetű hitelek	18 694 918	19 156 374	102,47%
Folyószámla hitelek	683 838	693 994	101,49%
Záloghitel	1 264 297	1 378 536	109,04%
II.Vállalkozói	18 902 853	20 306 305	107,42%
KKV folyószámlahitelek	4 739 474	5 029 893	106,13%
KKV egyéb hitelek	7 925 611	8 582 578	108,29%
EV folyószámlahitelek	2 562 321	2 742 534	107,03%
EV egyéb hitelek	3 675 447	3 951 300	107,51%
III. Önkormányzati hitelek	161 172	184 203	114,29%
IV. Egyéb szektor hitelei	240440	225 155	94%
Összesen	45 009 823	47 208 507	104,88%

Passzív üzletágra vonatkozó tervek

A passzív ágazatban a betétállomány szinten tartására számítunk a 2019. évre. Az év végi záró betétállomány 2018. évben 78 829 millió Ft volt, 2019. évi záró állományként hasonló nagyságrendet irányoztunk elő.

A betéti kamatok alacsony szinten tartása mellett, vélelmezhető, hogy a lakossági lekötött betéteknek egy jelentős része továbbra is a befektetési állományba fog átáramolni. Ezért a lakossági lekötött betétek szinten tartása komoly értékesítési feladatot jelent az idén is. Ezzel párhuzamosan a befektetési állományokban is szinten tartást terveztünk azzal, hogy a befektetési állományok szerkezetét kell megváltoztatni. Cél, hogy az ügyfelek szabad forrásainak elhelyezésénél a befektetési jegyekben történő elhelyezést is favorizáljuk, az eddig előnyben részesített állampapírokkal szemben.

Ügyfelektől származó források állományának alakulása*

Adatok ezer Ft-ban

MEGNEVEZÉS		2018.12.31 Tény	2019.12.31 Terv	Változás
I.	ÖSSZES BETÉTÁLLOMÁNY	78 828 840	78 828 840	100,00%
1	Lakossági betétállomány	44 770 168	44 770 139	100,00%
	<i>Ebből:</i>			
	Látraszóló betét	17 678 311	17 678 257	100,00%
	Lekötött betét	27 091 857	27 091 882	100,00%
2	Vállalkozói betétállomány	34 058 672	34 058 701	100,00%
	<i>Ebből:</i>			
	Önkormányzatok betétei	12 155 780	12 155 780	100,00%
	Látraszóló betét	11 988 476	11 988 476	100,00%
	Lekötött betét	167 304	167 304	100,00%
	Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások betétei	13 018 342	13 018 342	100,00%
	Látraszóló betét	11 721 049	11 721 049	100,00%
	Lekötött betét	1 297 293	1 297 293	100,00%
	Nonprofit szervezetek, alapítványok betétei	4 140 740	4 140 769	100,00%
	Látraszóló betét	3 672 508	3 672 537	100,00%
	Lekötött betét	468 232	468 232	100,00%
	Egyéni vállalkozók betétei	4 743 810	4 743 810	100,00%
	Látraszóló betét	4 617 446	4 617 446	100,00%
	Lekötött betét	126 364	126 364	100,00%

*Megjegyzés: A táblában az összes betétállomány a mérlegben az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és a kibocsátott értékpapírok miatti kötelezettségek összesített összegének feleltethető meg.

Befektetési állomány alakulása

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2018.12.31 Tény	2019.12.31. Terv	Változás %
Állampapír állomány	17 066 153	16 379 730	95,98%
Befektetési alap állomány	3 862 602	4 293 476	111,16%
Részvény	80 859	80 000	98,94%
Jelzáloglevél	2 550	-	0,00%
Összesen	21 012 164	20 753 206	98,77%

Bankszámlák állományának alakulása

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2018.12.31	2019.12.31. Terv	Változás %
Lakossági bankszámla	72 652	74 000	102%
Vállalati bankszámla	9 439	9 500	101%
Bankszámla összesen	82 091	83 500	102%
Értékpapír számla	4 571	4 900	107%

A bankszámla tervadatok tekintetében a 2 %-os növekedés a lakossági szektorban 5 500 db, vállalkozói szektor pénzforgalmi számlái esetében pedig 649 db új számlanyitást feltételeznek. Az értékpapír számlák esetében a 7%-os bővülés 1 800 db új számlanyitással tud megvalósulni.

Gazdálkodás, jövedelmezőség

A 2019. év legfontosabb feladata az egyesülések befejezése és a konszolidáció. A 2018. évet sok Takarékszövetkezet a KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezethez hasonlóan veszteséggel zárta. Az integráció, illetve a létrejövő bankcsoport egészét tekintve 2019. évre is veszteség a reálisan várható eredmény. Ebből a KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezetre jutó rész várhatóan 336 millió Ft negatív eredmény lesz. A TakaréK Kereskedelmi Bank 2020. évtől már pozitív és egyre növekvő eredményt vár.

A 2019. üzleti év jelentős változásokat idéz elő a KORONA TAKARÉK vagyonának tervezett nagyságában és szerkezetében. A mérleg főösszege a tervek szerint több mint 2%-kal, összességében több mint 2 milliárd Ft-tal nő majd, mely növekedés több tényező együttes hatásaként jön létre.

- A közel 5%-os hitelállomány növekedése részben a rendelkezésre álló betétállomány, részben új refinanszírozási forrás bevonásával valósulhat meg. Az új források növekedése több mint 3 milliárd Ft-tal növeli a mérleg főösszeget.
2019. évtől az IFRS átállás miatt a saját eszközök értékhelyesbítése kikerül a mérlegből, s ennek vonzataként az értékelési tartalék már nem szerepel a saját tőke elemei között. Ennek eredményeként a saját tőke 0,8 milliárd Ft-tal csökken.

- c) Az előzőeken túl, a saját eszközök (immateriális javak és tárgyi eszközök) az integrációs stratégiának megfelelően 2019. év végére eladásra kerülnek majd. A tárgyi eszköz eladása várhatóan nyilvántartási értéken fog megvalósulni, így nem lesz eredményhatása. Összességében elmondható tehát, hogy a saját eszközök eladásának a mérleg eszköz oldali szerkezetére van csak hatása, a nagyságrendjére nincs.

A **nettó kamatbevétel** esetében 2019.évben integrációs szinten több mint 21%-os, ezen belül a **KORONA TAKARÉK** vonatkozásában közel **2%-os növekedés a cél.**

A nettó kamatbevétel jelentős növekedése az emelkedő kamatpálya, a hitelezési aktivitás növekedése és bizonyos termékcsoportok esetén az árazás optimalizálásának a következménye.

A **nettó jutalékbevétel** integrációs szintű terve 2019.évben több mint 20%-os növekmény, melyből a **KORONA TAKARÉK növekedési tervszövege 25%-os.**

Az emelkedő, de tartósan alacsony kamatkörnyezetben a nettó jutalékbevétel szerepe, összbevétel arányosan emelkedő tendenciája a **stratégiai üzletpolitika kulcseleme.** Ennek megfelelően a KORONA TAKARÉK nettó jutalékbevétele 27%-os részarányról 2019. évre már 31%-os részarányú lehet.

Az eredményre jelentős befolyással bíró **működési költségek** nagysága 2019-ben még közel 30%-kal fog emelkedni integrációs szinten. A KORONA TAKARÉK esetében ez közel 4%-os növekményt jelent, de az ezt követő években várhatóan már csökkenő költségtömeggel kell, hogy működjön a rendszer.

A veszteséget okozó strukturális problémák megoldása 2020-ra várhatóan már **eredményes gazdálkodáshoz** vezethet.

Humán-erőforrás fejlesztése, oktatás-képzés

Az üzletpolitika sikeres végrehajtásának egyik legfontosabb feltétele a megfelelő képzettségű és felkészültségű dolgozói állomány. 2019.évben is a Takarékbank Zrt. által kiadott, az integrációs tagokra nézve közvetlen hatályú Képzési és Fejlesztési Szabályzatban foglaltak alapján készül a képzési terv, kiegészülve helyi, speciális igényekkel.

A képzési terv fókuszai 2019-ben a következők:

- a vezetőfejlesztés,
- tehetségprogram a fiatal munkavállalók részére (vezetői tréning),
- angol nyelvi képzés,
- a szakmai tudásszint egységesítése; a jogszabályoknak és belső eljárásrendeknek megfelelő, a prudens és kompetens munkavégzést lehetővé tevő minimális tudásszint elérése,
- az üzleti célok eléréséhez szükséges értékesítői tudás- és készség szintek javítása,
- az Integráció cél-, és értékrendszerének megfelelő szemléletformálás,
- a jogszabály által előírt képzéseken történő részvétel és megfelelés.

Az integrációs képzéseken túl, idén is folytatódnak a belső képzéseink, kiegészülve az értékesítési pontokon dolgozó munkatársak rendszeres tréningjeivel.

Összességében a KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet vezetése stratégiai eszköznek, az eredményes és hatékony működés kulcskérdésének, a működési kockázat csökkentés egyik

legfontosabb eszközének tekinti munkatársai képzettségi szintjének állandó fejlesztését. A több, mint 500 munkatárs képzettsége a szervezet stabilitásának és üzleti növekedésének legfontosabb erőforrása.

Marketing terv

Az integrációs szintű, közös megjelenést és a marketing tevékenységet a Takarékbank Zrt, mint központi bank fogja össze és koordinálja. 2019. évben is az egységes piaci megjelenés a legfőbb irány, ami összességében a takarékszövetkezeti szektor üzleti hírnevét, elfogadottságát tovább növelheti, ezáltal hozzájárulhat piaci részesedésünk jelentős növeléséhez.

Ezen kívül természetesen 2019-ben is folytatni szükséges a már 2018-ban is sikeres saját marketingtevékenységünket, amelynek központi eleme a helyi médiákban és közösségekben történő megjelenítésünk erősítése.

Hálózatfejlesztés

A KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet 2018 január 1-jén 117 kirendeltséggel kezdte meg a működést. Hatékonysági és jövedelmezőségi indokok miatt szükségessé vált, hogy átgondolásra kerüljön a fiókhálózat struktúrája. A fiókracionalizálási feladatokat a Takarékbank által irányítottan és felügyelten hajtottuk végre. A folyamat eredményeképpen a jelen beszámoló készítésének időszakában 44 kirendeltség került bezárásra a hálózatból. A maradó fiók esetében célunk, hogy a banki szolgáltatásokat korszerű körülmények között tudják az ügyfelek igénybe venni, ezért folyamatosan hangsúlyt fektettünk a szükséges fejlesztésekre, átalakításokra. A székhelyünknek helyet adó településen, Miskolcon pedig egy jelentős beruházással kívánjuk megvalósítani, hogy a piaci szerepünknek méltó helyen tudjuk ügyfeleinket fogadni. A fiókhálózat működése mellett egy mobil értékesítési csapat kerül létrehozásra, amely működésbe lépésével az ügyfél kiszolgálás egy új fajtájával találkozunk, szélesebb körben és az eddigiektől rugalmasabb módon elérve az ügyfeleket.

Mellékletek:

Mérlegterv

Adatok ezer Ft-ban

MEGNEVEZÉS	2018.12.31.	2019.12.31.	Változás
	TÉNY	TERV	%
Eszközök összesen	87 082 883	89 102 734	102,3%
Pénztár	2 326 160	2 400 000	103,2%
Forgatási célú értékpapírok	0	0	0
Elszámolási számla, jegybanki és bankközi betétek	36 385 567	42 319 156	116,3%
Hitelek	41 962 720	42 971 802	102,4%
Vagyoni érdekeltségek	285 446	285 446	100,0%
Aktív időbeli elhat, egyéb aktív eszközök	1 186 577	1 126 330	94,9%
Saját eszközök	4 936 413	0	0,0%
Források összesen	87 082 883	89 102 734	102,3%
Betétek	78 828 840	78 828 840	100,0%
Felvett hitelek	2 267 100	5 960 449	262,9%
Passzív kamatelhárolások, passzív elszámolások	1 361 741	876 000	64,3%
Hátrasorolt és egyéb vagyoni kötelezettségek	458 655	458 660	100,0%
Céltartalék	39 409	39 409	100,0%
Saját tőke	4 127 138	2 939 376	71,2%

Eredményterv

Adatok ezer Ft-ban

EREDMÉNYTÉTELEK	2018.12.31.	2019.12.31. Terv	Változás%
ER11111 - Nettó bevétel	4 569 592	4 826 027	105,6%
ER111111 - Nettó kamatbevétel	3 173 824	3 222 156	101,5%
ER1111111 - Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	3 340 553	3 480 828	104,2%
<i>Hitelek kamatbevétele</i>	2 832 545	3 041 785	107,4%
<i>Bankközi kihelyezések kamatbevétele</i>	61 475	196 460	319,6%
<i>Értékpapírok kamatbevétele</i>	153 164	-	0,0%
<i>Egyéb kamatbevétel</i>	293 369	242 583	82,7%
ER1111112 - Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások	- 166 729	- 258 672	155,1%
<i>Betétek kamatráfordítása</i>	- 158 039	- 241 063	152,5%
<i>Hitelintézetektől származó források (felvett hitelek) kamatráfordítása</i>	- 7 294	- 16 250	222,8%
<i>Egyéb kamatráfordítások</i>	- 1 396	- 1 359	97,3%
ER111112 - Nettó jutalék és díj bevétel	1 172 803	1 463 591	124,8%
ER1111121 - Kapott jutalék és díjbevételek	3 166 511	3 426 175	108,2%
ER1111122 - Fizetett jutalék és díjráfordítások	- 1 993 708	- 1 962 584	98,4%
ER111113 - Pénzügyi műveletek nettó eredménye	156 549	95 280	60,9%
ER111114 – Osztalékbevétel	66 416	45 000	67,8%
ER11112 - Működési költségek	- 4 436 996	- 4 596 604	103,6%
ER111121 - Személyi jellegű költségek	- 2 726 386	- 2 990 074	109,7%
ER111122 - Anyag jellegű költségek	- 798 700	- 705 790	88,4%
ER111123 - Informatikai költségek	- 622 949	- 650 306	104,4%
ER111124 - Értékcsökkenés	- 288 961	- 250 433	86,7%
ER1111 - Szokásos vállalkozási eredmény	132 596	229 424	173,0%
ER1114 - Egyéb üzleti tevékenység eredmény	176 609	- 147 367	-83,4%
ER111 - Üzemi eredmény	309 205	82 057	26,5%
ER113 - Működéssel járó adók, hatósági díjak	- 408 100	- 418 179	102,5%
ER1131 - Hatósági díjak	- 226 822	- 226 822	100,0%
ER1132 - Iparüzési adó	- 121 942	- 120 000	98,4%
ER1133 - Bankadó	- 59 283	- 71 357	120,4%
ER1134 - Egyéb adók	- 53	-	0,0%
ER11 - Adózás előtti eredmény	- 98 895	- 336 123	339,9%