
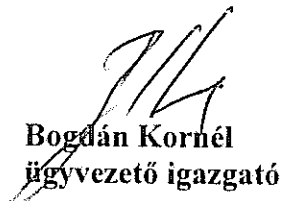


KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
2018.12.31.

Zalaegerszeg, 2019. április 5.

M7 TAKARÉK SZÖVETKEZET
8900 Zalaegerszeg, Dísz tér 7.
Takarékbank Zrt.: 11500119-10000733
ZALAEGRSZEG


Dr. Tótféji Edina
elnök-ügyvezető


Bogdán Kornél
ügyvezető igazgató

M7 Takarékszövetkezet

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név: M7 Takarékszövetkezet
Székhely: 8900 Zalaegerszeg, Dísz tér 7.
Honlap címe: www.m7takarek.hu
Levelezési cím: 8900 Zalaegerszeg, Dísz tér 7.
Telefonszám: 06-92-549-470
Céggjegyzékszám: 20-02-050411
Adószám: 10115521-4-20
KSH statisztikai számjel: 10115521-6419-122-20
Alakulás éve: 1990.04.24.

Felügyelőbizottság elnöke: Thomka Ivánné
Igazgatóság elnöke: Dr. Tófeji Edina

Az M7 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)
- pénzváltás
- biztosítási ügynöki tevékenység

A takarékszövetkezet tevékenységét elsősorban természetes személyek körében fejti ki, a jogi ügyfelek száma emelkedő tendenciát mutat.

2017. december 31-én a Zala Takarékszövetkezet beolvadt az M7 TAKARÉK Szövetkezetbe, 2018. január 1-től M7 TAKARÉK néven folytatták tovább tevékenységüket. A 2017. december 31-i adatoknál a Kiegészítő mellékletben M7 TAKARÉK Szövetkezet egyesülés előtti adatait kell feltüntetni, ezáltal a 2017. december 31. és 2018. december 31-i adatok ezáltal nem összehasonlíthatók.

2019. évben további átalakulás várható.

A szövetkezeti hitelintézet központja Zalaegerszeg, Dísz tér 7. sz alatt található. Régióközpontok Zalaegerszeg, Nagyatád, Nagykanizsa, Marcali és Keszthely központtal működtek a beszámolási időszakban.

A takarékszövetkezet betétgyűjtő pénztárat nem működtet.

Kirendeltségek: 8900 Zalaegerszeg, Eötvös u. 1-3.
8900 Zalaegerszeg, Körmendi út 19.
8900 Zalaegerszeg, Kossuth u. 52.
8999 Zalalövő, Petőfi 2.
8761 Pacsa, József A u. 3.
8925 Búcsúszentlászló, Széchenyi u. 7.

- 8945 Bak, Széchenyi tér 2.
8921 Zalaszentiván, Hunyadi u. 6.
8981 Gellénháza, Széchenyi u. 1.
8948 Nova, Göcseji u. 2.
8774 Gelse, Kossuth L. u. 35.
8771 Hahót, Kossuth u. 2.
7500 Nagyatád, Kossuth L. u. 16.
7562 Segesd, Kossuth u. 56.
7551 Lábod, Kossuth u. 88.
7563 Somogyszob, Kálvin u. 2.
8725 Iharosberény, Rákóczi F. u. 4.
8719 Böhönye, Kossuth u.2.
7400 Kaposvár, Teleki u. 22.
8676 Karád, Kossuth L. u. 3.
8716 Mesztegnyő, Vörösmarty u. 9.
8700 Marcali, Rákóczi u. 16.
8630 Balatonboglár, Sétáló u.7.
8638 Balatonlelle, Móra F. u.5.
8624 Balatonszárszó, Ady E. 2.
8600 Siófok, Széchenyi u. 8-10.
8640 Fonyód, Ady Endre utca 7.
8713 Kéthely, Arany J. u. 2.
8710 Balatonszentgyörgy, Berzsényi u. 68.
8647 Balatonmáriafürdő, Gróf Széchenyi I. tér 10.
8360 Keszthely, Georgikon u. 9.
8391 Sármellék, Dózsa Gy. u. 317.
8373 Rezi, Vár u. 8.
8796 Túrje, Szabadság tér 4.
8353 Zalaszántó, Fő u. 13.
8788 Zalaszentlászló, Kossuth u. 18.
8315 Gyenesdiás, Kossuth u. 45.
8380 Hévíz, Széchenyi u. 66.
8741 Zalaapáti, Deák F. u. 139.
8314 Vonyarcvashegy, Kossut u. 42.
8790 Zalaszentgrót, Nefelejcs u. 1.
8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 1.
8960 Lenti, Kossuth u. 4.
8856 Surd, Kossuth L. u. 9/B.
8973 Csesztreg, Deák F. u. 17.
8751 Zalakomár, Petőfi u. 2.
8754 Galambok, Ady u. 4/A
8825 Miháld, Fő u. 4.
8749 Zalakaros, Petőfi u. 48.
8861 Szepetnek, Petőfi u. 80.
8863 Molnári, Zrínyi u. 6.
8956 Páka, Béke u. 14.
8887 Bázakerettye, Fő u. 3/A
8868 Letenye, Kossuth u. 15.
8877 Tornyiszentmiklós, Kossuth u. 2.

A Takarékszövetkezet irányítását 6 fős igazgatóság látja el. A felügyelő bizottság 4 fővel működik.

Az ügyvezetők szakirányú, felsőfokú végzettséggel és megfelelő vezetői gyakorlattal rendelkeznek.

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.

Az M7 Takarékszövetkezet a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben foglaltak szerint a Takarékbankkal és az Integrációhoz tartozó többi szövetkezeti hitelintézettel összevont felügyelet alá tartozik. A Takarékszövetkezet a Takarékbank által készített összevont, konszolidált éves beszámolóban teljes körűen bevont leányvállalkozásként szerepel.

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A Takarékszövetkezet az M7 és Zala Takarékszövetkezetek egyesülése okán tájékoztatta tagjait a tagsági viszonyról kapcsolatos kérdésekről. Nyilatkozta a tagokat arról, hogy kívánják-e az egyesült takarékszövetkezet tagjai lenni. Továbbá a jogelőd az 5 ezer Ft-os alaprészjegy összegének 10 ezer Ft-ra való emelése végett tájékoztatta és felhívta a tagság figyelmét a részjegy kiegészítés lehetőségére.

A szövetkezet cégbíróságon jegyzett tőkéjének összege: 444 513 eFt.

Részjegyek alakulását az alábbi táblázat mutatja:

Részjegy/ részvénytípus	Darabszám		Névérték		Össznévérték	
			(eFt/db)		(eFt)	
	2017.12.31	2018.12.31	2017.12.31	2018.12.31	2017.12.31	2018.12.31
Részjegy	1 095	1 396	10	10	268 860	264 030
Összesen	1 095	1 396	10	10	268 860	264 030

A szövetkezeti tagsági viszonyra, valamint a tag és a takarékszövetkezet közötti vagyoni kapcsolatra vonatkozó szabályokat a szövetkezet alapszabálya tartalmazza. Az M7 Takarékszövetkezet taglétszáma 2018. december 31. napján 1396 fő.

A december 31-én tagsági jogviszonnyal rendelkező tagokhoz kapcsolódó részjegytőke állományt mutatja a fenti táblázat, mely eltérést mutat a bejegyzett részjegytőke összegétől. Ennek oka, hogy a tőkeváltozás az SZHISZ és MNB engedélyek birtokában, a Cégnyilvántartásban történő bejegyzés után vezethető át a könyvekben.

Jelenleg nyilvántartásban szereplő bejegyzett részjegytőke összege 267 860 eFt, a változásbejegyzést követően a részjegytőke összege 275 860 eFt-ra módosul.

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

Tulajdonosi szektorok	2017.12.31			2018.12.31		
	Tagok/tulajdonosok száma	Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)	Tagok/tulajdonosok száma	Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)
	db/ fő			db/ fő		
Jogi személyek	26	211 320	78,60	25	209 210	79,22
Tételes személyek	1069	57 540	21,40	1 371	54 820	20,78
Összesen	1095	268 860	100	1 396	264 030	100

A tulajdonosok közül egy, a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs szervezete rendelkezik 5 % feletti tulajdoni hányaddal. A többi tulajdonos egyenként nem éri el az 1 %-os tulajdoni hányadot.

A részjegy névértéke a tárgyév utolsó napján 10 000 Ft (HUF), azaz tízezer forint.

3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

Az M7 TAKARÉK Szövetkezet 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.

Az M7 TAKARÉK Szövetkezet a számviteli törvény előírásai szerint kettős könyvviteli rendszerben vezeti nyilvántartásait és könyvvizsgálati kötelezettség alá tartozik.

Az M7 Takarékszövetkezet könyvvizsgálója a 2018-as üzleti évben a Signator Audit Könyvvizsgáló Kft. 8200 Veszprém, Radnóti tér 2. (kamara tagsági száma: 000753, pénzügyi intézményi min.: T-000753/94 Személyében felelős könyvvizsgáló Olma Frigyes 000718, pénzügyi intézményi szám: E-000718/94). A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja 3 500 ezer forint +ÁFA.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy Rétiné Varga Éva gazdasági igazgató, PM-regisztrációs száma: 192793.

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

A Takarékszövetkezet kapcsolt vállalkozásának bemutatása:

Leányvállalat:	adatok: ezerFt-ban
Név:	M7 Takarékszövetkezeti Ingatlanbefektetési Kft.
Jegyzett tőke	63 000
Részesedési arány	100 %
2017. év mérleg szerinti eredménye	9 480

A vállalkozás megnevezése: *M7 Takarékszövetkezeti Ingatlanbefektetési Korlátolt felelősségű Társaság*

Székhelye: 8900 Zalaegerszeg, Dísz tér 7., megegyezik a szövetkezet székhelyével. Telephelye nincs.

Adószáma: 13003773-2-20

A cégbírósági bejegyzés száma: 20-09-065734/53

A társaság tagja: M7 Takarékszövetkezet

Tulajdoni hányad: 100 %

Bejegyzett fő tevékenysége: Ingatlanbérbeadás

Részesedési arány: 1/1

A beszámoló fordulónapja az év utolsó napja, december 31-e volt. A vállalkozás üzleti éve a naptári év. A vállalkozás a Szt. 1. sz. melléklete szerinti mérlegsémák közül az „A” változatot, eredményét a Szt. 71. §. (1)-(2) bek. szerinti összköltség eljárással állapítja meg, ezen belül is az „A” változatot választotta. A vállalkozás nem él azzal a lehetőséggel, hogy az

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

eredménykimutatás tételeit tovább tagolja, új tételeket felvegyen és összevonásokat sem alkalmaz.

Az SZHISZ irányelve értelmében 2018. december 11-i hatállyal megvalósult a jogelődök tulajdonában levők leányvállalatok a Somogy Takaréék Ingatlan Kft. és a Baki Takarékszövetkezeti Kft. egyesülése oly módon, hogy a Somogy Kft. beolvadt a Baki Takarékszövetkezeti Kft-be, ezt követően M7 Takarékszövetkezeti Ingatlanbefektetési Kft-néven folytatja tevékenységét.

Az egyesüléskori adatokat a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	adatok eFT-ban		
	Átalakuló társaság		
	Baki Tksz. Kft.	Somogy Tksz. Kft.	M7 Tksz. Kft.
Befektetett eszközök	224156	43500	267656
I. Immateriális javak			
II. Tárgyi eszközök	224156	43500	267656
III. Befektetett pénzügyi eszközök			
Forgóeszközök	47964	14927	62891
I. Készletek	42787		42787
II. Követelések		85	85
III. Értékpapírok			0
IV. Pénzeszközök	5177	14842	20019
Aktív időbeli elhatárolások	41		41
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	272161	58427	330588
Saját tőke	151702	58427	210129
I. Jegyzett tőke	3000	60000	63000
II. Jegyzett, de be nem fizetett tőke			
III. Tőketartalék			
IV. Eredménytaralék	148702	-1573	147129
V. Lekötött tartalék			
VI. Értékelési tartalék			
VII. Adózott eredmény			
Céltartalékok	16981		16981
Kötelezettségek	103478		103478
I. Hátrasorolt kötelezettség			
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek	92188		92188
III. Rövid lejáratú kötelezettségek	11290		11290
Passzív időbeli elhatárolások			
FORRÁSOK ÖSSZESEN	272161	58427	330588

A Kft. bevétele ingatlan bérbeadásból származik, melyből tudja felvett hiteleit törleszteni.

A jegelőld Somogy Kft. a korábbi években vásárolt egy fővárosi ingatlant azzal a céllal, hogy ott fiókot nyit, azonban a beruházás nem valósult meg.

A KFT. alkalmazottat a beszámolási időszak végén nem foglalkoztat.

A szövetkezet nem készít összevont (konszolidált) éves beszámolót, mivel az anyavállalat vagyoni, jövedelmi, pénzügyi helyzete a leányvállalat bevonása nélkül is megbízható és valós képet mutat, a megbízható és valós összképet lényegesen befolyásoló hiba nem keletkezett a konszolidálás elhagyásával.

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

A M7 TAKARÉK Szövetkezet 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 beszámoló nem része az üzleti jelentés, azt az M7 TAKARÉK Szövetkezet 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 az M7 TAKARÉK Szövetkezet a 2019-es üzleti évtől kezdődően a beszámolóját az IFRS-ek szerint állítja össze

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

Számviteli politika keretébe tartozó szabályzatok	A hatályba helyezésről szóló határozat száma, utolsó módosítás dátuma
Eszközök, források és mérlegén kívüli tételek értékelés szabályzata	IG/36/2019. (03.06.), 2018.12.19.
Fedezetértékelési szabályzat	1/3/2017.05.08/23., 2017.05.15.
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat	IG/16/2018. (01.25.), 2017.12.31.
Eszközök, források és mérlegén kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	IG/217/2018. (11.27.), 2019.01.01.
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	IG/215/2018. (11.27.), 2018.11.28.
Pénz- és értékkezelési szabályzat	IG/216/2018. (11.27.), 2019.01.01.
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	IG/81/2018. (03.12.), 2018.05.11.
Kockázatvállalási szabályzat (Kockázati Stratégia)	IG/228/2018. (12.20.), 2018.02.01.
Befektetési szabályzat	IG/224/2018. (11.27.), 2019.01.01.
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	IG/191/2018. (10.11.), 2018.10.01.
Ügyletminősítési és értékelési szabályzat (Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalék-képzési Szabályzat)	IG/16/2018. (01.25.), 2017.12.31.
Betétgyűjtésre vonatkozó szabályzat (Általános Üzletszabályzat)	IG/8/2019. (01.29.), 2018.01.01.
Számlavezetésre vonatkozó szabályzat (Általános Üzletszabályzat)	IG/8/2019. (01.29.), 2018.01.01.

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

3.1. Pénzeszközök

A M7 TAKARÉK Szövetkezet a devizaállományt és a valutakészletet az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte. A forint készpénzkészlet, a jegybanknál vezetett forint pénzforgalmi és lekötött számlák, valamint az ezekhez kapcsolódó átvezetési számlák állományát a mérleg könyv szerinti értéken tartalmazza.

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

A Takarékszövetkezet az értékpapjait az SZHISZ által kiadott irányelv alapján a Takarékbank részére 2018. decemberében eladta.

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 M7 TAKARÉK Szövetkezet a minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint értékvesztést számolt el.

A devizában fennálló részvények és részesedések nincsenek a Takarékszövetkezet tulajdonában.

3.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

A követelések (hitelek, bankközi kihelyezések, egyéb követelések) értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. A M7 TAKARÉK Szövetkezet 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 M7 TAKARÉK Szövetkezetminősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint történt. A menedzsment megítélése szerint az elszámolt értékvesztés mértéke megfelelő.

A szövetkezet által alkalmazott értékelési szabályokat a Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat tartalmazza.

A Hitkr.-ben foglaltak értelmében a negyedévenkénti minősítési kötelezettség kiterjed:

- a.) a hitelintézetekkel szembeni és az ügyfelekkel szembeni pénzügyi (és befektetési) szolgáltatásból eredő követelésekre, követelésjellegű aktív időbeli elhatárolásokra, együttesen kintlévőségekre,
- b.) a befektetési célú és forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő és tulajdoni részesedést jelentő értékpapírokra (befektetésekre),
- c.) követelések fejében kapott és készletként nyilvántartásba vett eszközökre,
- d.) függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (mérlegen kívüli kötelezettségekre).

Minősítési kötelezettség alá tartoznak az eszközök között nyilvántartott peresített követelések, továbbá minden egyéb, a hitelintézetet érintő peres eljárás perértéke.

A takarékszövetkezet a vásárolt készleteket a mérlegben az ún. FIFO módszer alapján veszi számításba, illetve az utolsó beszerzési áron értékeli.

A Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalék képzési Szabályzat tartalmazza az ügyletminősítés és értékelés elvégzésének fő szabályait. Az eszközök minősítése alapján az értékvesztések és a visszairások 2018-ban havonta kerültek elszámolásra.

A szövetkezet szabályzata alapján egyszerűsített minősítési eljárás alá tartoznak a 25 Mft alatti lakossági ügyféllel szembeni, a fogyasztási hitelből adódó, a jelzáloghitelből eredő követelések, valamint a vállalkozásokkal szembeni követelések. A teljeskörű minősítési eljárás alá tartoznak

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

azok a kintlévőségek, amelyek esetében az adóssal szemben fennálló követelés a minősítés időpontjában meghaladja a 25 MFt-ot.

A takarékszövetkezet az elszámolandó értékvesztés nagyságát az egyszerűsített minősítés hatálya alá tartozó tételek esetében az alábbi mértékek alapján határozza meg, a bruttó könyv szerinti érték %-ban: a külön figyelendő kategóriában 5 %, átlag alatti kategóriában 20 %, kétes követeléseknél 50 %, a rossz minősítésű kintlévőségeknél pedig 90 %. A befektetések minősítése negyedévente történik.

A mérleg fordulónapjáig megszolgált, esedékes, mérlegkészítésig be nem folyt, valamint a mérleg fordulónapján megszolgált, mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes minősített kamatok és kamatjellegű jutalékok függővé tételre kerülnek.

A szövetkezet a saját tulajdonú ingatlanokat könyv szerinti értéken tartja nyilván.

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.

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 M7 TAKARÉK Szövetkezet az ide vonatkozó előírásoknak megfelelően a le nem vonható általános forgalmi adót tartalmazó beszerzési értéken aktiválja. A M7 TAKARÉK Szövetkezet 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%

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

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 Szövetkezet. A M7 TAKARÉK Szövetkezetimmateriális javainál értékhelyesbítést nem alkalmaz. A vonatkozó értékatokat az 1. sz. melléklet tartalmazza.

3.6. Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközöket nettó értéken (a beszerzési, előállítási költségek és az értékcsökkenés különbözeteként), a beruházásokat a tárgyi eszközök beszerzési, előállítási költségein, a beruházásokra adott előlegeket a folyósított összegben szerepelteti a M7 TAKARÉK Szövetkezet a mérlegben. A tárgyi eszközök esetében a beszerzési érték részét képezi a tárgyi eszközök le nem vonható általános forgalmi adója is.

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

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

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

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

3.7. Készletek

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

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

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

3.8. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások tartalmazzák a pénzügyileg 2018-ban rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket. Halasztott ráfordítással a M7 TAKARÉK Szövetkezet 2018-ban nem rendelkezett.

3.9. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

A hosszú lejáratú kötelezettségek 2018-ban esedékes törlesztése az éven belüli kötelezettségek közé került átsorolásra.

A kötelezettségek között mutatja ki a M7 TAKARÉK Szövetkezet a tárgyév végén a mérlegkészítésig esedékes, ki nem fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások összegét is.

3.10. Kibocsátott értékpapírok

A kibocsátott értékpapírokat a M7 TAKARÉK Szövetkezet a lejáratkor visszafizetendő névértéken mutatja ki.

3.11. Céltartalékok

A M7 TAKARÉK Szövetkezet a nyugdíjra és végkielégítésre, a kockázatvállalásnak minősülő függő kötelezettségekre képzett kockázati céltartalékot, a várható kötelezettségekre és költségekre képzett céltartalékokat, valamint az egyéb céltartalékokat szerepelteti a beszámolóban.

3.12. Passzív időbeli elhatárolások

Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a banküzemi költségekkel kapcsolatos elhatárolásokon kívül a mérleg fordulónapján esedékes, mérlegkészítésig pénzügyileg rendezett, valamint a mérleg fordulónapján járó, de nem esedékes (megszolgált) ráfordítások, illetve a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg rendezett, de nem a tárgyévet illető bevételek. Halasztott bevétellel a M7 TAKARÉK Szövetkezet 2018-ban is rendelkezett .

3.13. Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

3.14. Határidős ügyletek értékelése

Határidős ügylettel a M7 TAKARÉK Szövetkezet nem rendelkezik.

3.15. Nyilvántartási rendszerek változása

A nyilvántartási rendszerek körében 2018-ban nem történt változás.

3.16. Besorolások módosítása

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

3.17. Jelentős összegű hiba

A M7 TAKARÉK Szövetkezet háromoszlopos 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-csökkenítő értékének együttes (előjeltől független) összege az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegétől függően az alábbiak alakul:

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

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

3.20. Leltározási szabályok

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

3.21. A számviteli politika 2018. évi változásai

A számviteli politika központilag karbantartott szabályai 2018-ban követték a Számviteli törvény változásait. A számviteli politikának a M7 TAKARÉK Szövetkezet által karbantartott szabályrendszerében

4. A M7 TAKARÉK Szövetkezetvagyon, pénzügyi és jövedelmi helyzete

4.1. Eszközök

A M7 TAKARÉK Szövetkezeteszközállományának tárgyévi és előző évi összetételét a következő táblázatok mutatják:

**Eszközállomány összetétele
2017. 12.31.**

adatok: eFt-ban

2017.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	1 163 774	167 802	1 331 576
Állampapírok	7 806 921		7 806 921
Hítelintézetekkel szembeni követelések	5 348 518	886363	6 234 881
Ügyfelekkel szembeni követelések	10 022 323	21 136	10 043 459
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	900982		900 982
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	859 426		859 426
Immateriális javak és tárgyi eszközök	889 567		889 567
Egyéb eszközök	918 461		918 461
Aktív időbeli elhatárolások	112 667		112 667
Eszközök összesen	28 022 639	1 075 301	29 097 940

**Eszközállomány összetétele
2018. 12.31.**

adatok: eFt-ban

2018.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	15 145 723	743 032	15 888 755
Állampapírok	0	0	0
Hítelintézetekkel szembeni követelések	11 741 239	1 125 285	12 866 524
Ügyfelekkel szembeni követelések	22 582 733	73 387	22 656 120
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	842 610		842 610
Immateriális javak és tárgyi eszközök	1 812 680		1 812 680
Egyéb eszközök	1 182 414	123	1 182 537
Aktív időbeli elhatárolások	87 367	473	87 840
Eszközök összesen	53 394 766	1 942 300	55 337 066

* 2018.12.31-i MNB devizaárfolyamon

A M7 TAKARÉK Szövetkezetmérlegében szereplő, sajátos értékelés alá vont eszközök minősítési kategóriánkénti bemutatása a 8. sz. mellékletben szerepel.

4.1.1 Pénzeszközök

adatok ezer/millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2017.12.31	2018.12.31
Készpénz (pénztár és ATM)	646 110	1 048 421
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számla	685 466	14 832 254
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák	0	0
Egyéb	0	8 080
Összesen	1 331 576	15 888 755

A pénzeszközök állományának lényeges változását az előző évhez viszonyítva az okozza, hogy az értékpapír portfólió 2018 decemberében SZHISZ irányelv alapján a Takarékbank részére értékesítésre került. Az értékesítésből befolyt összeget bankközi betétbe helyeztük el.

4.1.2 Állampapírok

Állampapír állományok 2017. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Jegybanki kötvények			
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek			
Államkötvények	7 833 710	7 806 921	7 904 985
Egyéb kötvények			
Összesen	7 833 710	7 806 921	7 904 985

Állampapír állományok 2018. december 31.

adatok ezer Ft-ban

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

Az értékpapír portfóliót SZHISZ irányelv alapján a Takarékbank részére értékesítettük, melyből befolyt összeg a Takarékbanknál került elhelyezésre.

4.1.3 Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer/millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2017.12.31	2018.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	6 234 881	12 866 524
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven belül (bruttó)	2 812 422	7 729 394
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven belüli követelések értékvesztése (-)	-86 649	-1 022 454
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven túl (bruttó)	7 233 037	16 125 677
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven túli követelések értékvesztése (-)	-649 927	-176 497
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	0	0
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	0	0
Összesen	15 543 764	35 522 644

Takarékszövetkezetnek a hitelintézetekkel szembeni követelése a Magyar Takarékszövetkezeti Zrt.-vel szemben áll fenn. Az összeg tartalmazza az „I” betétet összegét is.

Az MKB Banknál elhelyezett a valutaváltó ügynökökhöz kapcsolódóan elhelyezett óvadéki betét.

Hitelintézetek {neve, vagy csoportja}	Követelés jellege (hitel, vagy betétkihelyezés)	Összeg (eFt)	Lejárat
MKB Bank Zrt.	betét (óvadék)	100 000	2019.01.02
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	betét	500 000	2019.01.31
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	betét	500 000	2019.01.18
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	betét	500 000	2019.01.18
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	betét	200 000	2019.01.18
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	betét	1 000 000	2019.04.21
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	betét	1 000 000	2019.04.24
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	betét	500 000	2019.04.24
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	betét	500 000	2019.04.24
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	betét	500 000	2019.01.31
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	betét	500 000	2019.01.31
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	betét	500 000	2019.02.14
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	betét	500 000	2019.02.14
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	"I" betét	4 941 239	2019.07.31
Összesen:		11 741 239	

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

Hitelintézetek {neve, vagy csoportja}	Követelés jellege (hitel, vagy betétkihelyezés)	Összeg (EURO)	Összeg (eFt)	Lejárat
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Devizabetét	300 000	96 453	2019.03.18
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Devizabetét	500 000	160 755	2019.03.14
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Devizabetét	200 000	64 302	2019.03.06
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Devizabetét	400 000	128 604	2019.02.25
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Devizabetét	500 000	160 755	2019.02.25
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Devizabetét	500 000	160 755	2019.02.25
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Devizabetét	1 100 000	353 661	2019.02.14
Összesen:		3 500 000	1 125 285	

Hitelintézetek {neve, vagy csoportja}	Követelés jellege (hitel, vagy betétkihelyezés)	Összeg	Pénznem	Összeg (eFt)
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Deviza pénzforgalmi számla	124 508,26	CHF	35 505
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Deviza pénzforgalmi számla	1 314,65	GBP	467
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Deviza pénzforgalmi számla	135 307,42	USD	38 013
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Deviza pénzforgalmi számla	1 951 135,21	EUR	627 309
				701 294

Megnevezés	2017.12.31	Mo.%	2018.12.31	Mo.%	Elt.+,-
Hitelintézetekkel szembeni látra	0	0	0	0	0%
Hitelintézetekkel szembeni pü.i éb.	3 941 363	63,2%	12 866 524	100,0%	36,8%
Hitelintézetekkel szembeni pü.i ét.	2 293 518	36,8%	0	0,0%	-36,8%
Hitelintézetekkel szembeni bef.	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
Összesen:	6 234 881	100%	12 866 524	100%	

4.1.4 Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2017.12.31.	%	Bruttó érték 2018.12.31.	%	Nettó érték 2017.12.31.	%	Nettó érték 2018.12.31.	%
Problémamentes	9 495 628	88,1	21 660 726	90,8	9 495 628	94,5	21 660 726	95,6
Külön figyelendő	215 295	2,0	553 410	2,3	208 026	2,1	529 376	2,3
Átlag alatti	220 129	2,0	180 802	0,8	185 349	1,8	150 004	0,7
Kétes	169 244	1,6	335 133	1,4	94 068	0,9	196 979	0,9
Rossz	679 739	6,3	1 125 000	4,7	60 388	0,6	119 035	0,5
Összesen	10 780 035	100,0	23 855 071	100,0	10 043 459	100,0	22 656 120	100,0

Beolvadó Zala Takarékszövetkezet 2017. évi auditált adatai

adatok: eFt-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2017.12.31	%	Nettó érték 2017.12.31	%
Problémamentes	12004169	92,18	12004169	97,54
Külön figyelendő	156399	1,20	150719	1,22
Átlag alatti	41182	0,32	32945	0,27
Kétes	136037	1,04	81244	0,66
Rossz	685276	5,26	37456	0,30
Összesen	13023063	100	12306533	100

A bruttó hitelállomány több mint duplájára emelkedett a beszámolási időszakban a Zala Takarékszövetkezet beolvadása okán. A minősített állományokat tekintve javulás tapasztalható a bázis adatokhoz mérten, a problémamentes állományok aránya 88,1 %-ról 90,8 %-ra, a külön figyelendő állomány aránya 2 %-ról 2,3 %-ra emelkedett. Ugyanakkor a nem fizetők tekintetében az állományok portfólión belüli aránya csökkenést mutat. A portfólióra képzett értékvesztés összege 6,8 %-ról 5,6 %-ra mérséklődött.

Az átstrukturált hiteleket a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Hitel típusa	2017.12.31		2018.12.31	
	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték
Lakossági jelzálog fedezetű, ingatlan hitel	75 166	61 312	100 290	76 033
Egyéb hiteltípus	27 141	12 935	90 743	49 930
Egyéb	122 084	110 101	72 550	58 307
Összesen	224 391	184 348	263 583	184 270

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

Az átstrukturált állományból 26 643 eFt a nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelés, mely 4 ügyfelet érint, 191 033 eFt érinti a lakossági szektort 70 fővel, illetve 5 egyéni vállalkozó ügylete került átstrukturálásra 45 906 eFt összegben.

A hitelek átstrukturálására az alábbi okok miatt került sor:

- Széchenyi kártyára nem volt jogosult, saját hitellel kiváltva,
- Összevont hitelek kiváltása fizetési nehézségek miatt,
- Nem fizetett hitel kiváltása,
- Futamidő hosszabbítás ügyfél kérelmére,
- Kérelemre kamatfizetés halasztása.

4.1.5 Befektetési célú részesedések

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31	Változás	
	eFt	eFt	eFt	%
MTB Zrt.	177 872	119 306	-58 566	67,07%
Garantiqua Hitelgarancia Zrt.	1 250	3 000	1 750	240,00%
FHB Jelzálogbank Nyrt.	620 004	620 004	0	-
Agrár-Vállalkozási Hitelgar.Alapítvány	300	300	0	-
Orient+ Zrt.	500	500	0	100,00%
Orient+ Zrt. Értékvesztés	-500	-500	0	100,00%
M7 Takarékszövetkezeti Ingatlanbefektetési Kft.	60 000	100 000	40 000	166,67%
Összesen	859 426	842 610	-16 816	98,04%

A beszámolási időszakban a Takarékbanki részesedésből 58 566 eFt került értékesítésre, továbbá az egyesülés végett a Garantiqua Hitelgarancia Zrt-ben levő részesedés növekedett 1 750 eFt-tal.

Kapcsolt vállalkozásnak minősülnek:

a) Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és leányvállalatai.

Takarék Faktorház Zrt.
Takinfo Kft.
TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.
MA-TAK-EL Zrt.
Takarék Központi Követelés Kezelő Zrt.
Takarék Jelzálogbank Nyrt.
Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.
Mohácsi Takarékbank Zrt.
Pannon Takarékbank Zrt.
DBH Investment Zrt.
Takarék Investment Zrt.
Takarék Lízing Zrt.
Magyar Kártya szolgáltató Zrt.
Diófa Ingatlankezelő Kft.
Diófa Alapkezelő Zrt.

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

Káry-villa Kft.
Central European Credit d.d.
MTB Ingatlan Kft.
Takarék Ingatlan Zrt.

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

M7 Takarék Szövetkezeti Ingatlanbefektetési Kft.

4.1.6 Értékpapírok

A M7 TAKARÉK Szövetkezet a magyar állampapírokon kívül az alábbi értékpapírokat tartja a könyveiben 2018. december 31-én:

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Diákhitel kötvény	100 000	100 951	102 507
Belföldi önkormányzati kötvények	800000	800031	811442
Belföldi hitelintézet által kibocsátott	0	0	0
Belföldi vállalati kötvények	0	0	0
Belföldi befektetési jegyek	0	0	0
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban			
Összesen:	900 000	900 982	913 949

adatok ezer/millió Ft-ban

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

A Takarék Szövetkezet 2018. december 31-én nem birtokolt értékpapírt.

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

4.1.7 Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

adatok ezer/millió Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2017.12.31	Nettó érték 2018.12.31
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	17 270	52 405
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke		
Vagyoni értékű jogok	11 697	345 542
Szoftverek		
Egyéb szellemi termékek		
Immateriális javak beruházásai		
Összesen	28 967	397 947

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

4.1.8 Egyéb eszközök

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték	Nettó érték
	2017.12.31	2018.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok	13 627	74 193
Követelés fejében átvett egyéb eszközök	0	0
Egyéb készletek	0	584
Összesen	13 627	74 777

A szövetkezet készletei között 2db korábbi években átvett ingatlan szerepel, melyek bruttó értéke 119 135 eFt, a megképzett értékvesztés 44 942 eFt. A nyitó adatok között szereplő átvett ingatlan a beszámolási időszakban értékesítésre került.

Egyéb eszközök soron a még készleten levő szigorú számadású nyomtatványok nyilvántartási értéke szerepel.

Az egyéb követelések állományát az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok: eFt

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2017.12.31	2018.12.31
Tárgyévi társasági adó	3 372	10 000
Szállítói hídszámla	38	6
Tárgyévi különadó	0	32 765
Magán-lakásép.tám.-val kapcs.elszám.	18 463	39 509
Törlesztések tám-val kapcs.elszám.	125	642
GHG Zrt.kezességi díj támogatás	1 001	0
Költségvetési kiutalási igények	0	153
HG Rt. Elszámolási számla	0	5 463
Magán-lakásép. adóvisszatérítési tám.kapcs.elsz.	3 398	6 632
Szechenyi kártyahitel tám.elsz.szla.	25 360	221 957
HG Rt. Elszámolási számla	3 981	0

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

Egyéb kam.tám.elszám.számla	54	1 360
Belföldi vevők	2 662	2 924
Forint klíring számla kirendeltségek között	0	1 145
Szállítóknak adott egyéb előlegek	229 362	60
Köv.behajtással kapcs.nem kamatjellegű köv.	0	357
OEP-pel szembeni követelések elszámolása	1 221	3 085
Egyéb követelések nem pü-i váll.sz.	0	81 823
Munkabér előleg	660	185
Posta-, illetékbélyeg elszám.számla	0	17
Bérlethez kapcsolódó letéti díjak	716	842
Mváll.által fizetendő kártérítésből szárm.köv.	4 856	4 856
Részjegytőke évközi változása	2 080	60
Egyéb követelések értékvesztése	-7 387	-9 687
MTB Tükör átvezetési számla	2	0
Egyéb pü.elsz.aktív elsz.szla.	609 283	0
Iparüzési adó	255	14 259
Bankkártya elszámolási számla	0	434
Egyéb köv.év.visszairása	0	334
Káreseményből származó veszteség (rablás)	4 707	0
Káreseményből származó veszteség (rablás)értékvesztés	-4 707	0
Rendezetlen tételek	5 332	6 658
Egyéb pü.elsz.aktív elsz.szla.	0	672 312
Esedékes költség	0	5 557
Egyéb követelések	0	14
Pénztárhiány	0	239
Hitelkártya elszámolási számla	0	1 409
Biztosító elsz.szla	0	2 252
Vevő hídszámla	0	138
Összesen	904 834	1 107 760

4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások bemutatja a kapott kamat és kamat jellegű bevételek szektoronkénti bontását, valamint a betétben levő pénzeszközök kamatelhatárolását. A bázis időszakhoz viszonyítva az előző évekhez hasonlóan tovább csökkent (22,04 %-kal) az aktív időbeli elhatárolások állománya.

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	66 109	58 635
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	33 926	53 722
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	333	4 913
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	31 850	0
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	38 220	28 751
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	8 338	454
Összesen	112 667	87 840

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

4.2. Források

Forrásállomány szerkezete
2017. 12.31.

adatok: eFt

Megnevezés	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 497 648	27 851	1 525 499
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	24 321 328	903 902	25 225 230
Kibocsátott kötvények	73 615		73 615
Egyéb kötelezettségek	100 953		100 953
Passzív időbeli elhatárolások	235 530	1 261	236 791
Céltartalékok	11 524		11 524
Hátrasorolt kötelezettségek	152 000		152 000
Jegyzett tőke	325 917		325 917
Tőketartalék	0		0
Általános tartalék	0		0
Eredménytartalék	1 399 683		1 399 683
Lekötött tartalék	29 147		29 147
Értékelési tartalék	135 086		135 086
Mérleg szerinti eredmény	-117 505		-117 505
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>1 772 328</i>		<i>1 772 328</i>
Források összesen	28 164 926	933 014	29 097 940

2018. 12.31.

adatok: eFt

Megnevezés	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 353 037	73 571	2 426 608
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	47 024 128	1 844 594	48 868 722
Kibocsátott kötvények	121 077		121 077
Egyéb kötelezettségek	199 244	2 976	202 220
Passzív időbeli elhatárolások	448 393	91	448 484
Céltartalékok	98 085		98 085
Hátrasorolt kötelezettségek	457 200		457 200
Jegyzett tőke	444 513		444 513
Tőketartalék	0		0
Általános tartalék	0		0
Eredménytartalék	2 236 889		2 236 889
Lekötött tartalék	69 202		69 202
Értékelési tartalék	37 000		37 000
Tárgyévi eredmény	-72 934		-72 934
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>53 415 834</i>	<i>1 921 232</i>	<i>55 337 066</i>
Források összesen	53 415 834	1 921 232	55 337 066

* 2018.12.31-i MNB devizaárfolyamon

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

4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

adatok ezer forintban

Megnevezés	Állomány	Állomány
	2017.12.31	2018.12.31
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)	1 675	566
MFB által nyújtott hitel	22 299	120 014
Eximbank által nyújtott hitel	0	0
MTB által nyújtott hitel	1 501 525	2 306 028
Egyéb hitelintézetekkel szembeni források	0	0
Összesen	1 525 499	2 426 608

A Takarékszövetkezet hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

A 2018. december 31. napján fennálló állományból az MTB által nyújtott hitelek mögött a kedvezményes kamatozású NHP hitelek, illetve az MFB vállalkozás fejlesztési hitelek szerepelnek.

4.2.2. Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

adatok: eFt-ban

Megnevezés	2017.12.31	Mo.%	2018.12.31	Mo.%
Ügyfelekkel szembeni rövid	25 179 739	99,5%	48 496 931	98,8%
Egyéb rövid	39 086	0,2%	220 220	0,4%
Rövid lejáratú kötelezettségek	25 218 825	99,7%	48 717 151	99,2%
Ügyfelekkel szembeni hosszú	45 491	0,2%	371 791	0,8%
Egyéb hosszú	34 529	0,1%	0	0,0%
Hosszú lejáratú kötelezettségek	80 020	0,3%	371 791	0,8%
Összesen	25 298 845	100,0%	49 088 942	100,0%

A rövidlejáratú kötelezettségek állomány megoszlása 0,5 %-os mértékben csökkent, a hosszúlejáratú kötelezettségek állománya ugyanolyan mértékben nőtt.

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

A takarékszövetkezetnek befektetési szolgáltatásból származó ügyfelekkel, és más befektetési szolgáltatókkal szembeni kötelezettsége nincs.

4.2.4 Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

adatok: eFt-ban

Hitelnyújtó	Hitelösszeg	Kamatláb	Lejárat
SZHISZ	125 200	6 havi BUBOR	lejárat nélküli
SZHISZ	80 000	MNB alapkamat	2020.12.14
SZHISZ	14 840	6 havi BUBOR	határozatlan
SZHISZ	27 160	6 havi BUBOR	határozatlan
SZHISZ	110 000	jegybanki alapkamat	2020.12.29
B3	100 000	MNB alapkamat + 1,5%	2020.07.26
Összesen:	457 200		

Az alárendelt kölcsöntőke 2017. évi záró 152 000 eFt-os záró értéke a Zala Takarékszövetkezet beolvadása okán 305 200 eFt-tal növekedett 2018. évben. A jogelődök összevont adataiban a tárgyszak során nem történt változás.

4.2.5 Egyéb kötelezettségek

A takarékszövetkezet az egyéb kötelezettségek mérlegsoron 202 220 eFt összeget tart nyilván, itt mutatja ki a tárgy hónapot terhelő, de a hónap végéig még át nem utalt összegeket, adókat, illetékeket. (Tranzakciós illeték 66 779 eFt, lakossági betétek forrásadóját 195 eFt, a munkáltatót terhelő SZJA összegét (1190 eFt). Ezen a mérlegsoron kerül elszámolásra továbbá a szakképzési hozzájárulás (333 eFt), a rehabilitációs foglalkoztatási hozzájárulás (2 453 eFt), a szociális hozzájárulás adó utalandó 16 370 eFt-os összegét, a fizetendő általános forgalmi adó (617 eFt). A kötelezettségek között kerül nyilvántartásra a belföldi szállítók (26 907 eFt), a munkáltatói hitelek és állami kölcsön elszámolások valamint a megelőlegezett lakásépítési kedvezmények. A technikai számlák egyenlegei között szerepel a biztosító elszámolási számla, valamint a társadalombiztosítási kötelezettségből adódó nyugdíjbiztosítási és egészségbiztosítást megillető összegek, valamint az egyéb kötelezettségek számla.

4.2.6 Passzív időbeli elhatárolások

adatok ezer/millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2017.12.31	2018.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	0	0
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	58 371	145 810
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	178 420	302 674
Összesen	236 791	448 484

A passzív időbeli elhatárolások tartalmazzák a kamat ráfordítások elhatárolásait szektor szerinti bontásban, valamint az egyéb ráfordítások passzív időbeli elhatárolásait. E tételsoron szerepel a Megtartási program 2018. évben teljesített feladataira elkülönített, de 2019-ben kifizetésre kerülő tételeket.

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

A halasztott bevételek között került kimutatásra az OTSZ által ajándékozási szerződés alapján átadott takarékbanki részvények értéke, a „C” típusú takarékbanki részvény, valamint az EIR-hez kapott támogatás összege.

4.2.7 Saját tőke összetétele

adatok: e Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	2018.12.31
Jegyzett tőke	325 917	134 711	16 115	444 513
Tőketartalék	0	49 748	49 748	0
Eredménytartalék	1 399 683	954 711	117 505	2 236 889
Lekötött tartalék	29 147	59 245	19 190	69 202
Általános tartalék	0	0	0	0
Értékelési tartalék	135 086	37 000	135 086	37 000
Mérleg szerinti eredmény a tárgyévben	-117 505	117 505.	72 934	-72 934
Saját tőke összesen	1 772 328	1 352 920	410 578	2 714 670

A saját tőke növekedését nagyrészt a beolvadó Zala Takarékszövetkezet tőkeelemeinek könyvekbe való bekerülése idézte elő. Mindemellett befolyásoló tényező volt az ingatlanok után képzett értékelési tartalék kivezetése, a kapcsolt vállalkozás piaci értékének korrekciója, továbbá a – 72 934 eFt-os mérlegszerinti eredmény (veszteség). A tőketartalékból és lekötött tartalékból kivezetett összeg az eredménytartalék tárgyévi növekményeként került a könyvekbe.

A jegyzett tőke összegét a részjegyállomány változása is befolyásolja. A kilépőkkel, a részjegyüket ki nem egészített tagokkal kapcsolatosan a kérelmet SZHISZ felé a Takarékszövetkezet benyújtotta. A kérelemre az SZHISZ 2018. május 23-án megküldte a 115/2018. (05.18.) sz határozaton alapuló nyilatkozatát, melyben hozzájárult a jegyzett tőke 1 515 eFt-tal történő leszállításához és a kérelemben megjelölt tagok részére tagi jogviszony megszüntetése címén történő kifizetéshez. Majd június 1-én tájékoztatást kaptunk arról, hogy előzőeket az MNB a H-EN-I-221/2018. sz. határozatával ugyancsak engedélyezte. Ezt követően a kilépő tagok részére a kifizetések elkezdődtek.

Az értékhelyesbítés alakulását a következő táblázat szemlélteti, melyben látszódik, hogy az ingatlanok értékhelyesbítése a könyvekből kivezetésre került, az SZHISZ által kiadott irányelv előírásának megfelelően a kapcsolat vállalkozás könyv szerinti értékét piaci értékre korrigituk.

Érték helyesbítés alakulása

adatok: eFt-ban

Megnevezés	2017.12.31				2018.12.31			
	KSZÉ**	ÉH*	Terven felüli écs.	Piaci érték	KSZÉ**	ÉH*	Terven felüli écs.	Piaci érték
Érték helyesbítés	608 510	135 086	23 396	720 200	63 000	37 000	0	100 000

* Érték helyesbítés

** Könyv szerinti érték

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

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

Az integráció tagjainak tőkeemfeleléséről 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. A 2018. évi nyitó adatok között a beolvadás miatti állománynövekedés külön szerepel.

**Értékvesztés alakulása
2017 12.31.**

adatok: eFt

Megnevezés	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	953 084	161 485	377 295	-698	736 576
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	500	0	0	0	500
Készletekre	9 854	1 514	9 854	0	1 514
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	7 239	4 855	0	0	12 094
Összesen	970 677	167 854	387 149	-698	750 684

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

**Értékvesztés alakulása
2018 12.31.**

adatok: eFt

Megnevezés	Nyitó	Beolvadók értékvesztés állománya	Képzés	Visszaírás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	736 576	716 530	604 766	859 725	804	1 198 951
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0				0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	500				0	500
Készletekre	1 514	30 984	13 958	1 514		44 942
Befektetési célú kötvényekre	0				0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0				0	0
Egyéb követelésekre	12 094	17 601	1 625		0	31 320
Összesen	750 684	765 115	620 349	861 239	804	1 275 713

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

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

Az ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett értévesztés állomány az egyesülés okán összevont adatok alapján 254 mFt-al csökkent a beszámolási időszak végére értékesítés, leírás következményeként. Készletekre (követelés fejében átvett eszközökre) képzett állomány 12,4 mft-tal növekedett a minősítés változása miatt.

**Céltartalék alakulása
2017. 12.31.**

adatok: eFt

Megnevezés	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	8 288	0	8 288
Hitelkeretekre és garanciákra	21	1 167	1 165	23
Egyéb függő kötelezettségekre	141	0	0	141
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0
Egyéb célokra	3 072	0	0	3 072
Összesen	3 234	9 455	1 165	11 524

**Céltartalék alakulása
2018. 12.31.**

adatok ezer/millió Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Beolvadók céltartalék állománya	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	8 288		22 191	8 288	22 191
Hitelkeretekre és garanciákra	23	132	688	274	569
Egyéb függő kötelezettségekre	141	787	1 340	2 268	0
Határidős ügyletek várható veszteségére	0				0
Egyéb célokra	3 072	44 943	27 451	141	75 325
Összesen	11 524	45 862	51 670	10 971	98 085

A céltartalékok képzésénél a takarékszövetkezet hitelkeretekre és garanciákra vonatkozó állománya több, mint háromszorosára emelkedett az egyesülők összevont nyitó adatait figyelembevéve, arányaiban nagyobb mértékben, mint ahogy a kapcsolódó kötelezettség állomány növekedett.

Az egyéb céltartalékok között szerepel Zala jogelőd (beolvadó) részéről korábbi évben megképzett (6.132 eFt) az MNB-től kapott, 2018. december 31-én nem lezárt, fogyasztóvédelmi vizsgálattal kapcsolatosan ügyfelek részére történő visszafizetendő 3.082 eFt, valamint a megismételt eljárásra 3.050 eFt, mely 2018-ban 30 mFt-ra kiegészítésre került. Itt található még egy peres ügy miatt várható veszteségre képzett céltartalék 38.670 eFt,

A beszámolási időszakban nyugdíj és végkielégítésre képeztük 22 mFt céltartalékok.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Adott garancia	90 781	268 986
Nyújtott hitelkeret	1 407 709	4 188 543
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	95 938	134 468
Várható jövőbeni költségek és ráfordítások miatti függő kötelezettségek	5 217	0
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő kötelezettségek	0	0
Egyéb	0	0
Összesen	1 599 645	4 591 997

A szövetkezet által adott garancia közel háromszorosára emelkedett, mely egyrészt a beolvadó Zala Takaréknál beolvadó állománya, másrészt az ügyfelek növekvő garancia igénye végett.

A beszámolási időszak végén az M7 Takaréknál Szövetkezet 12 peres ügyet tart nyilván. A perek tárgya: szerződés érvénytelenségének megállapítása, végrehajtási eljárás megszüntetése, szerződés semmisségének megállapítása, végrehajtási igényper; több ingatlan tulajdonjogát érintő perben a Takarékszövetkezet kényszerű peres félként vesz részt; két peres eljárásban a Takarékszövetkezet felperesi pozícióban áll, ezekből egy hatósági határozat felülvizsgálata iránti eljárás, a másik pedig a Takarékszövetkezetet illető követelés behajtására irányul; a peres eljárások összesített perértéke 613 millió forint.

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
HUF	90 781	268 986
EUR	0	0
USD	0	0
CHF	0	0
Adott garancia összesen	90 781	268 986

Adott garanciák esetében kizárólag magyar forintban tartunk nyilván mérlegen kívüli kötelezettséget.

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: eFt-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Függővé tett kamatok	506 622	832 341
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	6 970	77 996
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő követelések	0	0
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	738 755	1 509 722
Egyéb	24 390	796
Összesen	1 276 737	2 420 855

A mérlegen kívüli követelések között tartja nyilván a szövetkezet az éven belüli és éven túli esedékes kamatköveteléseket szektor szerinti bontásban. A kintlévőségek behajtásával kapcsolatos függővé tett bevételeket, a pénzforgalmi szolgáltatásból, garanciavállalással kapcsolatos szolgáltatásokból és hitelezéssel kapcsolatos szolgáltatásokból várható függővé tett bevételeit.

4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletekkel a Takarékszövetkezet nem rendelkezik!

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	646 679	1 341 994
Osztalékbevételek részesedésekből	30 313	49 096
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	716 601	1 626 767
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	61 615	79 957
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-486 671	-823 821
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	1 111 457	2 403 145
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	-65 672	56 218
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	-208 592	-72 934
Rendkívüli eredmény	0	0
Adózás előtti eredmény	-208 592	-72 934
Adófizetési kötelezettség	0	0
Adózott eredmény	-208 592	-72 934
Általános tartalék képzése, felhasználása	91 087	0
Kifizetendő osztalék	0	0
Tárgyévi eredmény	-117 505	-72 934

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

A tőkearányos nyereség -2,7 % az előző év -11,8 %-os értékéhez viszonyítva. Az alaptőke jövedelmezősége – 16,41 %-ban 25,64 %-al magasabban zárt a bázis időszak adatánál. A tartósan befektetett eszközök aránya 56,73 %-ról 33,62 %-ra csökkent, melyet alapvetően az SZHISZ irányelv alapján történő értékpapír adás-vétel, továbbá részvényértékesítés befolyásolt. A tőkeellátottsági mutató esetében is csökkenés tapasztalható mivel a beolvadás és az év közti változások okán a forrásállomány 90 %-os emelkedése mellett a saját tőke csak 53 %-os emelkedést mutat. Ennek hatására a mutató értéke 6,09 %-ról 4,91 %-ra csökken.

A saját tőke arányos nyereség (ROE) javulást mutat (-11,77 %-ról –2,69%-ra emelkedett), köszönhetően az eredményesség javulásának. Az eszközarányos nyereség vonatkozásában előző okok miatt ugyan csak növekvő tendencia figyelhető meg, a mutató értéke – 0,72 %-ról -0,13 %-ra javult.

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

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

adatok ezer forintban

Megnevezés	Megfizetett díj 2017.12.31	Megfizetett díj 2018.12.31
Felügyeleti díj	4019	5 602
Országos Betétbiztosítási Alap	36 485	66 164
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	15 926	23 445
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	13 761	28 040
Szanálási Alap	1 953	3 839
Összesen:	72 144	127 090

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

Itt kerülnek kimutatásra a követelés fejében átvett ingatlanok 2018. évben történt értékesítésével kapcsolatos ráfordításként elszámolt összeg.

**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	63 801	110 390
Anyagjellegű szolgáltatások	243 515	777 548
<i>Béreköltség</i>	<i>547 700</i>	<i>1 009 596</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>63 149</i>	<i>109 922</i>
<i>Bérbírlék</i>	<i>137 430</i>	<i>224 887</i>
Személyi jellegű ráfordítások	748 280	1 344 405
Értécsökkenési leírás	55 861	154 514
Egyéb költségek	0	16 288
Összes költség	1 111 457	2 403 145

A működési költségek auditált összegéhez képest 1,7 mFt-tal alacsonyabb a tervezett mérték. Megfigyelhető az általános igazgatási költségeken belül a személyi jellegű költségek több, mint 25 %-kal (170,156 mFt), az egyéb anyagi jellegű költségek 5,85 %-kal (31,017 mFt) alacsonyabb szinten kerültek rögzítésre. Az informatikai költségek tervezett összege 278,505 mFt-tal haladja meg az előző évit.

Az összes költség az előző évihez viszonyítva- az egyesült adatokat tekintve 21 mFt-tal magasabban zárt. Ezen belül 183 mFt-al alacsonyabb a személyi ráfordítások összege, ugyanakkor az anyagjellegű ráfordítások vonatkozásában 145 mFt-al magasabb az előző évi adatnál.

Az értécsökkenés összege másfélszeresére emelkedett az összevont bázis adatnál.

A bérbírlékok jogcímenkénti bontását a 4. sz melléklet tartalmazza

adatok: eFt-ban

Megnevezés	Összeg
Tárgyi eszközök fenntartási költségei	50 851
Hírlap, folyóirat, szakkönyvek költségei	1 000
Postaköltség	71 526
Számítógépes rendszerüzemeltetés	398 822
Külső belső kommun.esatorna	1 629
Gépkocsi javítás költsége	4 452
Telefon költség	18 997
Egyéb anyagjell. szolgáltatás költsége	7 777
Ingatlanok bérleti díja	53 979
Személygépkocsi bérleti díja	1 310
Egyéb eszközök bérleti díja	2 079
Reklámköltség	43 670
Egyéb hirdetési díjak	1 146
Könyvvizsgálati díjak	5 663
Egyéb szakértői díjak	42 726
Oktatás, továbbképzés költsége	4 742
Bankbíz. berend. felügyeleti díja	10 795
Szoftver követés	12 035
Számítástechnikai szolgáltatás (hardver)	21 431
Egyéb igénybevett nem anyagjell. szolg. ktgei	21 776

4.5. Társasági adó és egyéb adók

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

adatok: eFt-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Adózás előtti eredmény	-208 591	-72 934
Hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	10 574	-24 748
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	0	
Társasági adó alap	-198 017	-97 682
Számított társasági adó	0	0
Adókedvezmények	0	0
Önrevízió	0	0
Fizetendő társasági adó	0	0

A Takarékszövetkezet az adózás előtti eredményét a törvény által szabályozottak szerint növelő és csökkentő tételekkel módosította.

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek.

adatok: eFt

Adóalap csökkentő tételek	2017.12.31	2018.12.31
Terven felüli écs. Adóévben visszairt összege	2 601	23 396
Előző évek elhatárolt veszteségéből az adóévben leírt összeg	0	0
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszairása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	0	8 429
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	51 342	151 679
Kapott osztalék, részesedés	30 313	49 096
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek	0	0
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	0	0
Adott támogatások	0	0
Összesen	84 256	232 600

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

adatok: eFt

Adóalap növelő tételek	Összeg	Összeg
	2017.12.31	2018.12.31
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után	8 311	49 642
Részesedésekre elszámolt értékvesztés	0	0
Egyéb, adóalapot növelő céltartalék (2014-ben: a devizahitelek elszámolásának várható hatására képzett céltartalék)	0	0
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	69 891	156 081
Reprezentáció, üzleti ajándék és természetbeni juttatás	2 538	0
Bírság	95	300
Követelésre elszámolt értékvesztés	6 370	1 609
7.§.(1)gy.,kedvezményezett átalakulás könyv szer.érték kiv.	7 625	0
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	0	220
Összesen	94 830	207 852

5. Egyéb kiegészítések

5.1. Deviza nyitott pozíció

Az évvégén fennálló nyitott deviza pozíciókat a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer forintban

Megnevezés – 2017.12.31	Eszköz	Forrás	Mérlegen kívüli követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó
	(+)	(-)			(+/-)
EUR	881 628	878 616			3 012
CHF	33 971	36 771			-2 800
USD	17 738	17 620			118
GBP	223	5			218
HRK	12	0			12
Összesen	933 572	933 012			560

adatok ezer forintban

Megnevezés – 2018.12.31	Eszköz	Forrás	Mérlegen kívüli követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó
	(+)	(-)			(+/-)
EUR	1 792 576	1 766 288			26 288
CHF	110 318	114 315			-3 997
USD	38 747	40 027			-1 280
GBP	659	603			56
HRK					0
Összesen	1 942 300	1 921 233			21 067

A takarékszövetkezet valutaváltó tevékenységet folytat, melynek zárókészletét az eszközök között tartja nyilván.

Mivel a nyitott pozíció nem haladja meg a szavatoló tőke 2%-át, így Takarékszövetkezetnek nem keletkezett a devizaárfolyam-kockázathoz kapcsolódó tőkekövetelménye.

5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek

adatok ezer forintban

Megnevezés	M7 Takarékszövetkezeti Ingatlanbefektetési Kft.
Pénzügyi szolgáltatásból származó követelések	97 163
Egyéb követelések	-
Látraszóló kötelezettség ügyfelekkel szemben	8 219
Lekötött kötelezettségek ügyfelekkel szemben	14 419

5.3. Egyéb kiegészítések

5.3.1 Javadalmazási politikával, vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos kiegészítések

A Takarékszövetkezet vezető testületei tagjai részére folyósított hitelekkel 2018. december 31-én fennálló kockázat vállalás összeg 39 705 ezer (2017.12.31-én 33 663 ezer) forint. Az

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

állomány változás az egyesülés eredményeképpen létrejövő testület összetételének alakulásából a törlesztésekből és folyósításokból fakad.

Belső hitelek összetétele
2017. 12. 31.

Megnevezés	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	22	22,5%	folyószámlahitel
Éven túli lejáratú hitelek	349	j.banki + 5 %	folyószámlahitel
Éven túli lejáratú hitelek	3 421	6,00%	jelzálog
Éven túli lejáratú hitelek	21 201	1 havi BUBOR +0,6 %	termőföld vásárlási
Éven túli lejáratú hitelek	8 058	6 havi BUBOR + 1,85 %	jelzálog
Éven túli lejáratú hitelek	612	3%	jelzálog
Összesen	33 663		

2018.12.31.

Megnevezés	Fennálló tőke (eFt)	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	167	j.banki + 5 %	jelzálog
Éven belüli lejáratú hitelek	600	j.banki + 5 %	folyószámlahitel
Éven belüli lejáratú hitelek	1 250	j.banki + 5 %	folyószámlahitel
Éven belüli lejáratú hitelek	100	22,50%	folyószámlahitel
Éven túli lejáratú hitelek	22 231	1 havi BUBOR +0,6 %	termőföld vásárlási
Éven túli lejáratú hitelek	7 501	6 havi BUBOR + 1,85 %	jelzálog
Éven túli lejáratú hitelek	1 929	6 havi BUBOR + 2,3 %	jelzálog
Éven túli lejáratú hitelek	5 927	3 havi BUBOR + 2,5 %	jelzálog
Összesen	39 705		

adatok ezer forintban

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/millió Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Nagykockázat-vállalásnak minősülő kitettségek együttes összege	897 876	620 004

A pénzügyi szolgáltatásból származó kintlévőségek fedezetét jelentő eszközök nyilvántartási értéke a következő:

adatok ezer/millió Ft-ban

Megnevezés	Teljes érték	Teljes érték
	2017.12.31	2018.12.31
Garanciák és kezességek	2 249 396	7 953 309
Értékpapír fedezetek (óvadék)	0	
Követelés és árbevétel engedményezés	59 834	164 946
Zálogjog	23 259 427	40 954 314
Készpénz fedezetek (óvadék)	719 814	821 306
Vételi opció	0	0
Egyéb fedezet	268 271	1 162 836
Összesen	26 556 742	51 056 711

A befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó kockázatvállalások fedezetéül kapott eszközök értéke nemleges.

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

A M7 TAKARÉK Szövetkezet nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.

Mellékletek

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

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

1. sz. melléklet

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

Megnevezés	Bruttó érték				Értékesültek				Nettó érték		
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés		Átsorolás	Záró
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	133 086	447 735	0	710	581 531	104 119	79 465	0	0	183 584	397 947
1. alapítás-át szervezés aktivált értéke	27 678	53 350	0	0	81 028	10 408	18 215	0	0	28 623	52 405
2. kutatás, kísérleti fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. vagyoni értékű jogok	105 408	394 385	0	0	499 793	93 711	60 540	0	0	154 251	345 542
4. szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. szoftver termékek beruházása	0	0	0	710	710	0	710	0	0	710	0
6. egyéb immat. javak beruházása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	1 206 180	841 097	256 815	0	1 790 462	345 581	77 409	1 567	45 694	375 729	1 414 733
I. Pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	1 069 447	839 954	121 729	-8 215	1 779 457	345 581	77 409	1 567	45 694	370 574	1 408 883
a. ingatlanok	735 327	728 903	60 834	0	1 403 396	112 568	28 877	1 567	27 669	112 209	1 291 187
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések, járművek	321 932	78 039	26 257	-8 215	365 499	233 013	48 532	0	18 025	258 365	107 134
c. beruházások	12 188	33 012	34 638	0	10 562	0	0	0	0	0	10 562
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Nem közvetlen pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	1 647	1 143	0	8 215	11 005	0	0	0	0	5 155	5 850
a. ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 647	1 143	0	8 215	11 005	0	0	0	0	5 155	5 850
c. beruházások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	135 086	0	135 086	0	0	0	0	0	0	0	0
MINDÖSSZESEN: (I- II.)	1 339 266	1 288 832	256 815	710	2 371 993	449 700	156 874	1 567	45 694	559 313	1 812 680

adatok eFt-ban

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

2. sz. melléklet

Az M7 TAKARÉK Szövetkezet részesedései
2018. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Név	Tevékenység	Székhely	Bekerülési érték	Minősítés	Elszámolt értékvesztés	Társaság saját tőkéje	Társaság jegyzett tőkéje	MSZE*	Szavazati arány (%)	Besorolás**
MTB Zrt.	Egyéb monetáris	Budapest	119 306	1	0	88 808	3 390			kapcsolt vállalkozás, az Sziv. 3.§(2) l.d. szerinti anyavállalat
FHB Bank	Egyéb hitenyújtás	Budapest	620 004	1	0	57 717	10 849	4 141		
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	Egyéb pénzügyi kiegészítő	Budapest	3 000	1	0	32 993	7 840	2 464		
Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység	Budapest	300	1	0	31 178	987	801		
Orient+ Zrt.	2007.10.15.-től végelszámolás alatt	Budapest	500	5	500					
M7 Takarékszövetkezeti Ingatlanbefektetési Kft.	Ingatlanforgalmazás	Zalaegerszeg	100 000	1	0		63 000	9 480		kapcsolt vállalkozás

*A Társaság 2017 évi mérleg szerinti eredménye

**.: leányvállalat, társult vállalkozás, stb.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 201.12.31.

3. sz. melléklet

Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása
2018. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Mérleg-sor	Megnevezés	3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	Határozatlan idejű	Összesen
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	12 866 524				0	12 866 524
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	1 777 873	4 929 067	10 064 830	5 884 350	0	22 656 120
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	99 534	772	2 325 736		0	2 426 042
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	920 322				0	920 322
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	0				0	0
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	12 005 821	214 464			0	12 220 285
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval	0			371 790	0	371 790
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	42 000		290 000	125 200		457 200

4. sz. melléklet

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

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazottak összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	7	261	268
1. Bérköltség (eFt)	5 980	1 003 616	1 009 596
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés (eFt)	539	109 383	109 922
Mindösszesen (1+2)	6 519	1 112 999	1 119 518

Megnevezés.	Létszám (fő)	Járandóságok összesen (eFt)
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	6	9 200
Felügyelő Bizottság tagjai	4	3 900
Összesen	10	13 100

Cash-flow kimutatás
2018. december 31.

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése	Tárgyév 2017.	Tárgyév 2018.
Kamatbevételek	702 571	1 373 010
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	1 578 496	2 784 873
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	64 211	331 642
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	45 749	90 053
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	27 132	50 201
+ Osztalék bevétel	30 313	49 095
+ Rendkívüli bevétel	0	0
- Kamatráfordítások	55 892	31 010
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	846 029	1 161 855
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	562 484	1 203 795
- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	0	6 346
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	15 529	301
- Általános igazgatási költségek	1 111 457	2 403 145
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0	0
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	0	0
- Kifizetett osztalék	0	0
Működési pénzáramlás	-142 920	-127 584
+/- Kötelezettség állományváltozása	2 023 562	24 998 529
+/- Követelés állományváltozása	-240 652	-19 928 832
+/- Készlet állományváltozása	28 069	-104 578
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-1 313 646	3 476 782
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	411 823	5 284 937
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	5	1 626
+/- Immateriális javak állományának változása	7 239	-448 445
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-18 015	-720 995
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	59 898	24 827
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	2 846	211 693
+Fúzióhoz kapcsolódó állományváltozás	-279 442	1 890 735
- Visszaváltott részjegy	0	-1 515
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
- Bevont saját részvény, vagyonyjegy névértéke	0	
Nettó pénzáramlás	538 766	14 557 180
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkék) állományváltozása		499 564
* 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	538 766	14 057 616

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 201.12.31.

6. sz. melléklet

Az M7 TAKARÉK Szövetkezet} pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2017– 2018

Mutató megnevezése	Mutató mértéke		Változás
	2017.	2018.	
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	-11,77%	-2,69%	9,08%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	-64,00%	-16,41%	47,59%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	56,73%	33,62%	-23,11%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	6,09%	4,91%	-1,19%
Források szerkezete			0,00%
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	88,35%	88,41%	0,06%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	4,71%	5,70%	0,99%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	105,89%	107,35%	1,46%
Átlagos kamatmarzs	2,59%	3,78%	1,19%
Költség – bevétel arány (CosttoIncome ratio)	74,08%	73,76%	-0,33%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	-11,77%	-2,69%	9,08%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	-0,72%	-0,13%	0,59%

7. sz. melléklet

Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31		2018.12.31	
	Értékpapírok		Értékpapírok	
	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
Saját tulajdonú értékpapírok				
Nyomdai úton előállított papírok összesen				
Elszámolóházi őrzésben levő értékpapírok				
Más helyen őrzött értékpapírok				
Saját őrzésben levő értékpapírok				
Dematerializált értékpapírok összesen	8 733 710	8 707 903		
Saját tulajdonú értékpapírok összesen	8 733 710	8 707 903	0	0

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 201.12.31.

8. sz. melléklet

Sajátos értékelés alá vont eszközök
2018. december 31.

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban								
	Teljesítő követelések			Nem teljesítő követelések			Összesen		
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékeszt.	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékeszt.	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékeszt.	Nettó könyv szerinti érték
Minősítendő mérlegfőtételek összesen	34 527 249	0	34 527 249	2 313 481	-1 243 893	1 069 588	36 840 730	-1 243 893	35 596 837
Értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	12 866 524	0	12 866 524	0	0	0	12 866 524	0	12 866 524
Ügyfelekkel szembeni követelések	21 660 725	0	21 660 725	2 194 346	-1 198 951	995 395	23 855 071	-1 198 951	22 656 120
ebből egyedi	9 266 859	0	9 266 859	1 159 805	-548 303	611 502	10 426 664	-548 303	9 878 361
ebből csoportos minősítés	12 393 866	0	12 393 866	1 034 541	-650 648	383 893	13 428 407	-650 648	12 777 759
Követelések fejében átvett eszközök	0	0	0	119 135	-44 942	74 193	119 135	-44 942	74 193
Minősítendő mérlegen kívüli tételek	5 818 935	0	5 818 935	157 750	-569	157 181	5 976 685	-569	5 976 116
ebből egyedi minősítés	3 914 112	0	3 914 112	156 857	-569	156 288	4 070 969	-569	4 070 400
ebből csoportos minősítés	1 904 823	0	1 904 823	893	0	893	1 905 716	0	1 905 716