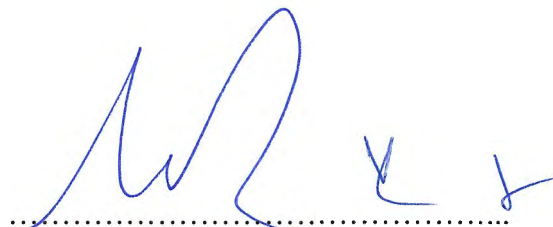


ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2018.12.31.

Dátum: Mohács, 2019. április 10.



Mohácsi Takarékbank Zrt.

Szabó Levente

Váradai Zoltán

Igazgatóság elnöke

Vezérigazgató

Az éves beszámolót a Mohácsi Takarékbank Zrt. Igazgatósága a /2019. (IV.10.) számú határozatával elfogadta.

1. A Társaság főbb adatai, tevékenysége

Név: Mohácsi Takarékszövetkezet Zártkörűen Működő Részvénytársaság (rövidített cégnev.: Mohácsi Takarékszövetkezet Zrt.)

Székhely: 7700 Mohács, Dózsa György u. 31.

Honlap címe: www.mohacsitakarék.hu

Levelezési cím: 7701 Mohács, Pf.: 52.

Telefonszám: 69/511-090

Cégjegyzékszám: 02-10-060340

Adószám: 14479917-4-44

KSH statisztikai számjel: 14479917-6419-114-02

Alakulás éve: 2008. A Mohácsi Takarékszövetkezet Zrt. jogelődje a Mohács és Vidéke Takarékszövetkezet (alapítva: 1958. április 13.)

Működési terület: Magyarország (országos kiterjedésű)

Felügyelőbizottság elnöke: Dr Szabó Boldizsár

Kiemelt vezetők:	Pávkovics Gábor	ügyvezető igazgató (2019.03.31-ig)
	Váradi Zoltán	vezérigazgató (2019.03.19-től)
	Lovász Ildikó	gazdasági igazgató

A Társaság típusa

A Társaság egyszemélyes zártkörűen működő részvénytársaság, részvényei nem kerülnek nyilvános forgalomba hozatalra.

A Társaság a pénzügyi intézményeken belül elfoglalt helye szerint szövetkezeti hitelintézet, ezen belül bank.

A Társaság tevékenységi köre

A Társaság a Hpt. 3. § (1) bekezdése szerinti pénzügyi szolgáltatási tevékenységét és a Hpt. 3. § (2) bekezdése szerinti kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységét, illetve a 7. § (3) bekezdése szerinti tevékenységeit a Hpt., és a pénzügyi tevékenységgel összefüggő jogszabályok rendelkezései alapján, annak keretei között, a Felügyelet engedélye alapján végzi.

Főtevékenység a TEÁOR '08 szerint

főtevékenysége:

6419'08 Egyéb monetáris közvetítés

további tevékenységi körei:

6491'08 Pénzügyi lízing

6619'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

6499'08 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés

6612'08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

6622'08 Biztosítás ügynöki, brókeri tevékenység

6720'08 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

A Társaság tevékenységi körei, amelyet a Felügyelet E-I-875/2008 számú határozata alapján végez, a következő:

Hpt. 3.§ (1) bekezdése itt megjelölt pontjai szerint:

- a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása,
- b) hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- c) pénzügyi lízing,
- d) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- g) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- h) valutával, devizával – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet –, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- i) pénzügyi szolgáltatás közvetítése,
- j) széfszolgáltatás.

Hpt. 3.§ (2) bekezdés a) pontja szerinti pénzváltási tevékenység.

Hpt. 7.§ (3) bekezdés b) pontja és a Bit. 48.§ (1) bekezdése szerinti biztosítás közvetítői tevékenység.

Hpt. 7.§ (3) bekezdés c) pontja, és a Bszt. 111.§- a szerinti közvetítői tevékenység.

Hpt. 7. § (3) bekezdés i) pontja szerinti „a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében fedezet, illetve biztosíték hasznosítására tevékenységet" tevékenység keretében „saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése”.

A Bank székhelye, telephelye, fióktelepei

Székhelye:

7700 Mohács, Dózsa György utca 31.

Telephelye:

7700 Mohács, Vörösmarty utca 4.

Fióktelepei:

1122 Budapest, Pethényi köz 10.

1124 Budapest, Németvölgyi u. 97.

7757 Babarc, Dózsa György utca 7/A.

7754 Bóly, Hősök tere 8/C.

6513 Dunafalva, Kossuth Lajos utca 6/A.

7712 Dunaszekcső, Kossuth Lajos utca 37.

7733 Geresdlak, Hunyadi utca 62/A.

7735 Himesháza, Kossuth Lajos utca 62.

7716 Homorúd, Hársfa tér 3.

7761 Kozármisleny, Pécsi út 126.

7717 Kölked, II. Lajos utca 10/A.

7759 Lánycsók, Kossuth Lajos utca 2/A.

7781 Lippó, Kossuth Lajos utca 63.

7727 Palotabozsok, Kossuth Lajos utca 75.

7621 Pécs, Citrom utca 5.

7728 Somberek, Kossuth Lajos utca 132.

7751 Szederkény, Pécsi u.40.

7766 Újpetre, Kossuth Lajos utca 16/A.

7726 Véménd, Szabadság tér 1/A.

A szövetkezeti hitelintézeti integráció (a továbbiakban: Integráció) 15 önálló, szövetkezeti hitelintézet – takarékszövetkezet, 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 Bank a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXCV. törvényben foglaltak szerint a Takarékbankkal és az Integrációhoz tartozó többi szövetkezeti hitelintézettel összevont felügyelet alá tartozik.

A Bank a Takarékbank által készített összevont, konszolidált éves beszámolóban teljes körűen bevont leányvállalkozásként szerepel.

A Bank az egyedi beszámolóban a Takarékbankot, a Takarékbank közvetlen leányvállalatait, a Takarékbank közvetett leányvállalatait, közös vezetésű vállalatait kapcsolt vállalkozásnak, a Takarékbank társult vállalkozásait jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak tekinti.

A konszolidált beszámoló elkészítése a Takarékbank (vállalkozás neve: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.) feladata. A konszolidált beszámoló megtekinthető: www.takarekbank.hu címen.

A Mohácsi Takarékbank Zrt. és a Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet 2018. november 16-án Szerződésállomány átruházására, követelésvásárlásra és engedményezésre vonatkozó szerződést kötött, melyet 2018. december 27-én módosítottak és egységes szerkezetbe foglaltak. Az állományátruházási szerződés tárgya a Hpt. 3.§ (1) bekezdésének a) és d) pontjában meghatározott, teljes betétállomány és más visszafizetendő pénzeszköz állomány, valamint teljes pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés állomány, illetve ezen szerződésekből eredő jogok és kötelezettségek (Betétszerződés-állomány) átruházása-átvétele. A szerződés tárgya továbbá a Hpt. 3.§ (1) bekezdés b) és c) pontjában meghatározott pénzügyi szolgáltatás nyújtására irányuló teljes szerződéses-állomány, ezen szerződésekből eredő jogok és kötelezettségek (Hitelszerződés-állomány) átruházása-átvétele. A Mohácsi Takarékbank Zrt. és a Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet Elszámolási Megállapodás keretében kötelezettséget vállaltak, hogy kölcsönös követeléseiket és kötelezettségeiket az átruházás napját követő harminc napon belül egymással elszámolják. Az elszámolás 2019. január 29-én megtörtént az Átadó Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet a Bank pénzforgalmi számlájára történő utalással teljesítette fizetési kötelezettségét.

A Mohácsi Takarékbank Igazgatósága 2018. december 17.-én döntést hozott a B3 TAKARÉK Szövetkezettel és a Pannon Takarékbank Zrt.-vel történő egyesülésről. Az egyesülés keretében a B3 TAKARÉK Szövetkezet és a Pannon Takarékbank Zrt. beolvad a Mohácsi Takarékbank Zrt.-be 2019. április 30.-án.

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A Bank jegyzett tőkéjében és tulajdonosi struktúrájában 2018-ban nem történt változás.

A Bank jegyzett tőkéje a Baranya Megyei Bíróság, mint Cégbíróság Cg.02-10-060340/8 számú végzése alapján 2.091.600 ezer Ft.

A Bank 100%-os tulajdonosa a Takarékbank.

A Bank kizárólag dematerializált előállítású, névre szóló részvényeket bocsát ki. A kibocsátott részvényeinek száma 20.916 darab, névértéke egyenként 100 ezer Ft.

2018. évben saját részvény visszavásárlás nem történt. 2018. december 31-én a visszavásárolt saját részvény névértéke 8.400 ezer Ft, jegyzett tőkéhez viszonyított aránya: 0,4%.

3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

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

A Bank könyvvizsgálója a 2018. december 31. napjával végződő üzleti évre a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (továbbiakban: könyvvizsgáló). A könyvvizsgáló részéről a könyvvizsgálat elvégzéséért személyében is felelős Molnár Gábor (MKVK nyilvántartási száma: 007239) kamarai tag könyvvizsgálót jelöli ki.

A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 5.300 ezer Ft, amely tartalmazza a hatályos magyar jogszabályok előírásai szerint a jogszabályi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatát, a külön kiegészítő jelentés elkészítését, és amennyiben szükséges vezetői levél kibocsátását. Az egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatás (IFRS 2019. január 1-i nyitó mérleg összeállításánál az áttérés feltételeinek vizsgálata) szerződés szerinti díja nettó 950 ezer Ft. A Bank könyvvizsgálója egyéb szolgáltatások tekintetében nem kapott megbízást.

Az éves beszámoló aláírására jogosultak: Szabó Levente és Váradi Zoltán.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy:
Lovász Ildikó 7754 Bóly, Vörösmarty Mihály utca 56.;
PM-regisztrációs száma: 124182

A mérleg fordulónapja december 31, a mérlegkészítés időpontja - a tárgyidőszakra vonatkozó számlák, pénzügyi teljesítések befogadásnak határideje- a mérleg fordulónapját követő 3. munkanap. Az éves beszámolóban a számszerű adatok ezer forintban szerepelnek.

A Bank 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 Bank minden évben elkészíti és gondoskodik arról, hogy székhelyén és honlapján az érdeklődők számára rendelkezésre álljon.

A Bank rendelkezik mindazon – a Bank 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 mérlegen kívüli tételek értékelés szabályzata	90/2017. (VIII.22.)	
Fedezetértékelési szabályzat	48/2017. (IV.11.)	
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalék képzési Szabályzat	84/2018. (V.10.)	
Számlarend és számlatükör	93/2013. (V.28.)	
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	115/2012. (III.28.)	
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	31/2011. (III. 09.)	
Pénz- és értékkezelési szabályzat	82/2018. (V.10.)	
Bizonylati szabályzat	43/2010. (III.08.)	
Hitelkockázat- kezelési szabályzat	45/2017 (IV.11.)	2018.11.05
Befektetési szabályzat	47/2017. (IV.11.)	
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	120/2018. (X.06.)	
Takarékbetét ügyrend	50/Ü/2018. (IX.30.)	
Pénzforgalmi számla ügyrend	26/2016. (III.30.)	
Fizetési számla ügyrend	25/2016. (III.30.)	

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

Eszközök

Minden olyan eszköznél, amelyre vonatkozóan a Szt., és /vagy az Szkr. értékvesztés elszámolását írja elő, a megfelelő mérleg sor tartalmazza az elszámolt értékvesztést is.

Minden olyan eszköznél, amelyre vonatkozóan az Szt., és/vagy az Szkr. előírják, külön kiemelten kell bemutatni a kapcsolt vállalkozással, jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással, egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással és az MNB-vel szembeni követeléseket, valamint a központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követeléseket.

3.1. Pénzeszközök

A Bank a pénzeszközök között mutatja ki a forint és valuta pénztár, a Takarékbankban forintban vezetett pénzforgalmi számla, valamint, az ezen számlához kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét. A devizaállományt és a valutakészletet az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte. A forint készpénzkészlet, a pénzforgalmi számla, valamint az ehhez 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 Bank 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 Bank a minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint értékvesztést számolt el. Az értékpapírok vételárában, illetve eladási árában elismert kamatot a Bank kamatbevételt csökkentő tételként, illetve kamatbevételként számolja el.

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

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

3.3. Részvények és részesedések

A Bank 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 Bank a minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint értékvesztést számolt el.

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

3.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

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

Az éven túli lejáratú követelések 2019. évben esedékes törlesztő részlete átsorolásra került az éven belüli lejáratú követelések közé.

A kamat függővé tételt, illetve a kamatok és kamatjellegű bevételek időbeli elhatárolását a Bank 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 Bank az ide vonatkozó előírásoknak megfelelően a le nem vonható általános forgalmi adót tartalmazó beszerzési értéken aktiválta. A Bank immateriális javainak leírási ideje:

Eszközcsoport	Hasznos élettartam (év)	Leírási kulcs (%)
Alapítás-átszervezés aktivált értéke, ha a hasznos élettartam megbízhatóan becsülhető	a teljes hasznos élettartam	az időszaknak megfelelő érték
Alapítás-átszervezés aktivált értéke, ha a hasznos élettartam megbízhatóan nem becsülhető	5 év	20%
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke, ha a hasznos élettartam megbízhatóan becsülhető	a teljes hasznos élettartam	az időszaknak megfelelő érték
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke, ha a hasznos élettartam megbízhatóan nem becsülhető	5 év	20%
Vagyoni értékű jogok	szerződés szerinti időtartam	időszaknak megfelelő érték
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%
Egyéb szellemi alkotások szerződés alapján	szerződés szerinti időtartam	időszaknak megfelelő érték
Üzleti vagy cégérték (goodwill)	5 év	20%

Az értékcsökkenés elszámolása lineáris módszerrel, havi gyakorisággal történt. A 100 ezer Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó vagyoni értékű jogok és szellemi termékek értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolta el a Bank.

A Bank immateriális javainál értékhelyesbítést nem alkalmazott.

A vonatkozó adatokat az **1. sz. melléklet** tartalmazza.

3.6. Tárgyi eszközök

A Bank kizárólag pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközöket tart nyilván. 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 Bank a mérlegben.

A tárgyi eszközök esetében a beszerzési érték részét képezi a tárgyi eszközök le nem vonható általános forgalmi adója is.

Az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogként mutatja ki a Bank a földhasználatot, az ingatlanok rendeltetésszerű használatához kapcsolódó hozzájárulások, díjak megfizetése alapján szerzett használati jogot.

A terv szerinti értékcsökkenés bruttó érték és a lineáris elszámolás módszerével került havonta megállapításra, vagyis a várható élettartam alatt évenként azonos összegű az elszámolt amortizáció. Az alkalmazott leírási kulcsok megegyeznek a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvényben (továbbiakban: Tao tv.) meghatározott mértékkel. A vonatkozó adatokat az **1. sz. melléklet** tartalmazza.

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 lejáráttal	a jog fennállásának időszaka	az időszaknak megfelelő érték
Ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – egyéb esetben	azonos az ingatlan élettartamával	az ingatlan élettartamának megfelelő érték
Műszaki berendezések, hírközlő eszközök, ügyviteli eszközök, egyéb felszerelési tárgyak – gyorsan elavuló (pl. mobiltelefonok)	3 év	33%
Műszaki berendezések, hírközlő eszközök, ügyviteli eszközök, egyéb felszerelési tárgyak – lassan elavulók	7 év	14,50%
Számítástechnikai eszközök	3 év	33%
Járművek – maradványérték nélkül	5 év	20%
Járművek – maradványértékkel	5 év	a maradványérték figyelembe vételével megállapított %
Irodai bútorok, berendezések	7 év	14,50%
Egyéb berendezések, felszerelések (nem banküzemi)	7 év	14,50%

A számviteli politikában foglaltaknak megfelelően a 100 ezer Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó tárgyi eszközök értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolja el a Bank.

A tárgyi eszközök értékhelyesbítéseként a tárgyi eszközök – könyv szerinti értéket meghaladó- piaci értéke és könyv szerinti nettó értéke közötti különbözetet mutatja ki.

3.7. Készletek

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

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 Bank 2018-ben nem rendelkezett.

3.9. Hitelintézetekkel-, és ügyfelekkel szembeni-, kibocsátott értékpapírok miatt fennálló- és egyéb kötelezettségek

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

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

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

3.10. Céltartalékok

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

3.11. 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. Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra továbbá a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg rendezett, de nem a tárgyévet illető bevételek, valamint a halasztott bevételek is.

3.12. Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

3.13. Határidős ügyletek értékelése

Határidős ügylettel a Bank nem rendelkezik.

3.14. Nyilvántartási rendszerek változása

A nyilvántartási rendszerek körében 2018-ban nem történt változás.

3.15. Besorolások módosítása

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

3.16. Jelentős összegű hiba

A Bank 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-csökkenítő 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

3.17. Leltározási szabályok

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

3.18. A számviteli politika 2018. évi változásai

A számviteli politika központilag karbantartott szabályai 2018-ban követték a Számviteli törvény változásait. Ezen túlmenően egy jelentősebb számviteli politika módosítás történt, mely a befektetési célú részesedések értékelésében jelentett módosítást.

A módosítás szerint a Bank részvények részesedések befektetési célra, valamint kapcsolt vállalkozás kategóriába sorolt eszközöknél érték helyesbítési lehetőségével élhet, mely szerint az eszköz piaci értéke és bekerülési értéke közötti különbözet mutatható ki érték helyesbítésként. A Bank nem élt az érték helyesbítés lehetőségével.

A számviteli politikának a Bank által karbantartott szabályrendszerében ezen túlmenően nem volt jelentős változás 2018-ban.

A Számviteli Politika keretébe tartozó szabályok hatályba helyezését és a 2018. évi módosításokat a 3. pont alatti táblázatban tartalmazza.

4. A Bank vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

A külső makrogazdasági környezet és a helyi viszonyok változása mellett a Bank a 2018. évi üzletpolitikai célkitűzéseket részben teljesítette. A tartósan alacsony kamatkörnyezet, valamint a bankok közötti verseny fokozódásának következménye, hogy a bevételek csökkentek, romlott a jövedelmezőség. A lakossági forrásokért a kereskedelmi bankok mellett az állammal is versenyezni kellett. A lakossági hitelezés területén a mérsékelt kereslet, a vállalati ügyfeleknél az erőteljes konkurencia hatás jellemezte a 2018-as évet.

Az üzleti tevékenység eredménye:

- A mérlegfőösszeg 63.605.407 ezer Ft, az előző év/évek lassuló növekedési üteme, illetve csökkenése 2018. évben megfordult és a mérlegfőösszeg 64,2 %-kal – 24.865.339 ezer Ft-tal – emelkedett.
- Az ügyfelekkel szembeni nettó követelés, 34.844.737 ezer Ft, az előző évhez képest 16.376.364 ezer Ft-tal nőtt. Mérlegfőösszegen belüli részaránya 54,78 %, 7,11%-kal meghaladja az előző évi arányt.
- Az ügyfelekkel szembeni bruttó tőkekövetelés, 35.883.915 ezer Ft, az éves szintű 82,3%-os (16.232.063 ezer Ft) emelkedés a vállalkozói hitelek 114,8%-os, a lakossági hitelek 16,1%-os mértékű növekedésének eredménye.
- Az ügyfelekkel szembeni és a kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek tárgyidőszak végi állománya 42.618.356 ezer Ft..A betétállomány a tárgyévben jelentősen, 40,1%-kal 12.035.244 ezer Ft-tal emelkedett. A lakossági megtakarítások tekintetében még mindig fennállt, hogy a bankbetétek nem tudták felvenni a versenyt a magasabb hozamot biztosító állampapírokkal és befektetési termékekkel, így a saját jogon gyűjtött források jelentős része a Takarékbank megbízásából végzett szolgáltatási tevékenység keretében értékesített termékekbe vándorolt.
- A saját tőke értéke 3.583.554 ezer Ft, 2018. évben 97,356 ezer Ft-tal növekedett.
- A Bank 130.872 ezer Ft adózás előtti eredményt realizált.
- A Bank működési költségének (1.115.502 ezer Ft) mérlegfőösszegre vetített aránya kiemelkedően kedvező. A fajlagos működési költség 1,8%, a hatékony költséggazdálkodási trendet (jól szervezett üzleti tevékenység, megfontolt költséggazdálkodás) az előző évekhez hasonlóan sikerült fenntartani.

4.1. Eszközök

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31		
	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	480 037	13 085	493 122
Állampapírok	6 590 633	616 069	7 206 702
Hítelintézetekkel szembeni követelések	8 794 867	1 386 149	10 181 016
Ügyfelekkel szembeni követelések	18 046 482	421 891	18 468 373
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	798 160	0	798 160
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	265 686	0	265 686
Immateriális javak és tárgyi eszközök	949 552	0	949 552
Egyéb eszközök	237 008	0	237 008
Aktív időbeli elhatárolások	115 466	24 983	140 449
Eszközök összesen	36 277 891	2 462 177	38 740 068

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2018.12.31		
	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	7 478 080	26 265	7 504 345
Állampapírok	0	0	0
Hítelintézetekkel szembeni követelések	4 900 800	1 948 886	6 849 686
Ügyfelekkel szembeni követelések	33 597 403	1 247 334	34 844 737
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 608 320	0	2 608 320
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	265 686	0	265 686
Immateriális javak és tárgyi eszközök	972 324	0	972 324
Egyéb eszközök	10 323 842	0	10 323 842
Aktív időbeli elhatárolások	233 645	2 822	236 467
Eszközök összesen	60 380 100	3 225 307	63 605 407

* 2018.12.31-i MNB devizaárfolyamon

A Bank mérlegében szereplő, sajátos értékelés alá vont eszközök minősítési kategóriák szerinti bemutatása a 7. sz. mellékletben szerepel.

4.1.1. Pénzeszközök

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Készpénz (Pénztár és ATM)	262 444	471 971
Takaréknál vezetett pénzforgalmi számlák	230 678	7 009 651
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számla	0	22 723
Összesen	493 122	7 504 345

A pénzeszközök állománya 7.504.345 ezer Ft, mely az előző évhez képest jelentős mértékben növekedett. Ennek oka, hogy az értékpapír eladásból származó összeg elkülönített számlán került elhelyezésre.

A pénzeszközök 93,4%-a a Takaréknál vezetett pénzforgalmi számla állománya (7.009.651 ezer Ft), 6,3 %-a készpénz (471.971 ezer Ft). A készpénz állományon belül 26.265 ezer Ft külföldi pénznemben fennálló eszközérték a saját jogon vásárolt és a devizaszámla vezetés valutakészlete.

4.1.2. Állampapírok

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31		
	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Államkötvények	7 226 999	7 206 702	7 451 618
Összesen	7 226 999	7 206 702	7 451 618

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2018.12.31		
	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Államkötvények	0	0	0
Összesen	0	0	0

Bank 2018.12.31-én állampapír állománnyal nem rendelkezik. A MIRS pozíciók zárása érdekében a teljes portfólió MTB részére értékesítésre került.

4.1.3. Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	10 181 016	6 849 686
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)		
Ügyfelekkel szembeni követelések éven belül (bruttó)	1 497 384	1 344 433
Ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések értékvesztése (-)	- 049	- 045
Ügyfelekkel szembeni követelések éven túl (bruttó)	18 177 768	34 566 098
Ügyfelekkel szembeni éven túli követelések értékvesztése (-)	- 730	- 749
Összesen	28 649 389	41 694 423

*a követelések megbontása eredeti lejárat szerint

A Bank hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelésállománya 41.694.423 ezer Ft, az éves szintű 45,5 %-os (13.045.034 ezer Ft) emelkedést jelent, amelyre a 2018.12.29.-ai Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet követelés állományának átruházása is hatással volt.

A hitelintézetekkel szembeni követelések értéke 6.849.686 ezer Ft, részaránya a mérlegfőösszegegen belül 11 %, mely a 2017. évi zárómérlegben szereplő részaránynál alacsonyabb, az állomány 3.331.330 ezer Ft-tal csökkent.

A hitelintézetekkel szembeni követelések állományából 1.949.686 ezer Ft látra szóló követelés, 4.900.000 ezer Ft pénzügyi szolgáltatásból származó éven belüli, és éven túli lejáratú követelés.

A látra szóló követelés 1.948.886 ezer Ft állománya Takarékbankkal szembeni látra szóló devizabetét.

A pénzügyi szolgáltatásból származó éven belüli, és éven túli lejáratú követeléseket a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Hitelintézet neve	Követelés jellege (hitel, vagy betétkihelyezés)	Összeg	Lejárat
Takarékbank	Betétkihelyezés	400 000	2019.01.23
Takarékbank	Betétkihelyezés	400 000	2019.02.20
Takarékbank	Betétkihelyezés	300 000	2019.04.23
Takarékbank	Betétkihelyezés	400 000	2019.04.26
Takarékbank	Betétkihelyezés	400 000	2019.05.16
Éven belüli lejáratú		1 900 000	
Takarékbank	Betétkihelyezés	3 000 800	2020.08.06
Éven túli lejáratú		3 000 800	
Összesen:		4 900 800	

Az éven túli bankközi kihelyezés 3.000.800 ezer Ft összege „I” betéti konstrukcióban elhelyezett betét.

4.1.4. Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések

Az ügyfelekkel szembeni követelések kizárólag pénzügyi szolgáltatásból származnak.

A vállalkozói hitelek állományát a következő tábla szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017	2018	Változás	2018/2017
Pénzforgalmi bankszámlahitel	472 226	303 363	-168 863	64,2%
Rulírozó hitel	258 321	671 713	413 392	260,0%
Gazdakártya	152 123	157 184	5 061	103,3%
Széchenyi kártya	211 521	548 784	337 263	259,4%
Közraktári hitel	0	25 349	25 349	0
Támogatás megelőlegező hitel	221 678	154 162	-67 516	69,5%
Forgóeszköz hitel éven belüli	124 221	111 391	-12 830	89,7%
Forgóeszköz hitel éven túli	2 292 416	2 622 727	330 311	114,4%
Beruházási hitel	4 690 191	6 105 484	1 415 293	130,2%
Refinanszírozási hitel	4 808 680	17 733 483	12 924 803	368,8%
Lakásépítők kieg. kamattámogatott hitele	5 187	4 438	-749	85,6%
Egyéb hitel	7 385	7 747	362	104,9%
Vállalkozói hitelállomány	13 243 949	28 445 825	15 201 876	214,8%

Négy hitelcsoportban következett be jelentős változás az előző évhez képest:

- Rulírozó hitel 260 %-os változása egy speciális konstrukció miatt jelentős mértékben nőtt. A vidékfejlesztési pályázatok elszámolása mérföldkövekhez kötött, ezért célszerű ellenőrizett módos megújuló hitelkerettel kiszolgálni az ügyfelek igényét. A beruházási kiadásokhoz folyósítunk a keret terhére, majd a támogatás megérkezésekor törlesztésre kerül az összeg. Gyakorlatilag egy speciális, támogatás-megelőlegező hitel az éves növekmény.
- Széchenyi kártya hitelek 2018. év végi kihasználtsága 548.784 ezer Ft. Az állománynövekedése a Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet állományának 2018. december 28. napjával történő állományátvételéből fakadó növekedés. A takarékszövetkezet jellemzően intézményi garanciával védett dobozos termékekkel szolgálta ki az ügyfeleit. Ez állomány kerül át a Mohácsi Takarékbank Zrt. könyveibe és kezelésébe.
- A beruházási hitel 2018. év végi állománya 6.105.484 ezer Ft. Növekedését a vidékfejlesztési pályázatokhoz kapcsolódó finanszírozási igény jelentette. Jellemzően 10 éves, egyenletesen amortizáló hiteleket folyósított a Bank.
- A refinanszírozási hitelek állománya 2018. év végén 17.733.483 ezer Ft, az összes vállalkozói hitel 62,3,0 %-a. A refinanszírozott hitelállomány megoszlása a forrást nyújtók szerint az alábbi: Takarékbank 16.923.717 ezer Ft, MFB Zrt. 809.766 ezer Ft. A refinanszírozási hitelek jelentős növekedését a Takarékbanktól átvállalt Kárrendezési Alap felé fennálló hitel kiváltása jelenti.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018. december 31.**

A hitel folyósításának forrása a Takarékbanktól felvett hitel, melynek a törlesztése összhangban van a kihelyezett hitellel.

A lakossági hitelek állományát a következő tábla szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017	2018	Változás	2018/2017
Bankszámla hitel	68 870	99 759	30 889	144,9%
Rulírozó hitel-hitelkártya	6 033	5 062	-971	83,9%
Lombard hitel	61 907	31 548	-30 359	51,0%
Lakáscélú hitelek	4 314 964	5 401 733	1 086 769	125,2%
-Támogatott hitel	2 309 603	2 582 477	272 874	111,8%
-Piaci kamatozású hitel	1 641 812	2 543 708	901 896	154,9%
-Forintosított devizahitel	363 549	275 548	-88 001	0,0%
Szabad felhasználású jelzáloghitel	721 522	688 771	-32 751	95,5%
Devizakiváltó hitel	979 802	801 097	-178 705	81,8%
Fogyasztási hitelek	253 616	409 092	155 476	161,3%
Overdraft hitel	756	655	-101	86,6%
Gyűjtőszámla hitel	433	373	-60	86,1%
Lakossági hitelállomány	6 407 903	7 438 090	1 030 187	116,1%

A lakossági hitelek állománya 7.438.090 ezer Ft, mely az előző évi hitelállománynál 1.030.187 ezer Ft-tal (16,1%-kal) magasabb. A növekedésben közrejátszott a Bóly és Vidéke Takarékszövetkezettől átvett lakossági hitelállomány is.

Főbb változás a jelzálog hitelek és a fogyasztási hitelek állományában következett be:

- A lakossági hitelállomány 92,7 %-a (6.891.974 ezer Ft) jelzáloghitel. A lakossági jelzálog hitelezés fellendülésének oka, a családtámogatási rendszer területen tett állami intézkedéscsomag kedvező hatása, továbbá az alacsony megtakarítási kamatkörnyezett miatti ingatlanbefektetési hullám. Az előbbiek hatására területi viszonylatban is megindult az ingatlanpiaci. Több új társasház épült és a mohácsi lakóparkban is megugrott az építkezések száma. Mivel a Bank. működési területén belül egy jelentős szerepet vállaló pénzügyi intézet, így az ingatlanfinanszírozás területén is sikerült az országos átlaghoz közeli eredményt elérnie a 2018-as évben. A jelzáloghitel állományon belül a lakáscélú hitelek állománya 5.401.733 ezer Ft, melyből a 2.582.477 ezer Ft támogatott lakáscélú hitel, 2.543.708 ezer Ft piaci kamatozású, 275.548 ezer Ft forintított devizahitel. A lakáscélú hitelek állományában 25,2%-os növekedés következett be.
- A fogyasztási hitelek állománya 409.092 ezer Ft, az állományemelkedés 155.476 ezer Ft (61,3 %). A lakosság fogyasztói étvágya nőtt, mely a fedezet nélküli, gyorsan elérhető kölcsönök (személyi kölcsön, számlahitel) növekedését indukálták.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018. december 31.**

Az ügyfelekkel szembeni követelések megoszlását a következő tábla szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Követelés	2017.12.31		2018.12.31		Változás ezer Ft
	ezer Ft	%	ezer Ft	%	
Éven belüli követelés	5 035 243	27,3	7 304 487	21,0	2 269 244
Éven túli követelés	13 433 130	72,7	27 540 250	79,0	14 107 120
Összesen:	18 468 373	100,0	34 844 737	100,0	16 376 364

Az ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések állománya 2.269.244 ezer Ft-tal, az éven túli követelések állománya 14.107.120 ezer Ft-tal növekedett. Az éven belüli követelések emelkedésének oka a folyószámla típusú hitelek állományának növekedése. Az éven túli követelések nagyarányú emelkedése elsősorban a refinanszírozott hitelek állományváltozása miatt következett be.

A mérlegsorok között átsorolásra kerültek az éven túli követelések mérleg-fordulónapot követő egy éven belül esedékes törlesztő részletei 6.141.099 ezer Ft összegben.

A Bank eszközállományának minőségét a következő tábla szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31		2018.12.31		Változás ezer Ft
	ezer Ft	%	ezer Ft	%	
Problémamentes	37 176 059	95,96	62 406 057	98,11	25 229 998
Külön figyelendő	1 059 833	2,74	284 072	0,45	-775 761
Átlag alatti	257 604	0,66	428 403	0,67	170 799
Kétes	188 769	0,49	463 927	0,73	275 158
Rossz	57 803	0,15	22 948	0,04	-34 855
Összesen:	38 740 068	100,00	63 605 407	100,00	24 865 339

A Bank az eszközállományának minősítését, értékvesztés elszámolását a 3. pontban felsorolt – a számviteli politika keretébe tartozó-szabályzatok alapján végezte el.

Az egyes kategóriák állományának alakulását elemezve megállapítható, hogy 2018. december 31-én az eszközállomány 1,9 %-a volt minősített (előző év 4 %). A problémás eszközök állománya 23 %-kal (364.659 ezer Ft-tal) csökkent. A minősített eszközök állománya 1.199.350 ezer Ft, ebből 284.072 ezer Ft (23,7%) külön figyelendő kategóriában van, alacsony kockázattal.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018. december 31.**

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	
Problémamentes	16 934 395	86,17	33 673 117	93,84	16 934 395	91,77	33 673 117	96,67
Külön figyelendő	1 027 531	5,23	256 894	0,72	1 014 833	5,50	244 072	0,70
Átlag alatti	358 078	1,82	591 810	1,65	257 604	1,40	428 403	1,23
Kétes	375 007	1,91	984 960	2,74	188 738	1,02	463 895	1,33
Rossz	956 841	4,87	377 134	1,05	57 803	0,31	22 945	0,07
Összesen	19 651 852	100,00	35 883 915	100,00	18 453 373	100,00	34 832 432	100,00

2018. december 31-én a 35.883.915 ezer Ft hitelállomány után az elszámolt értékvesztés 1.051.483 ezer Ft. Az értékvesztés állomány 79,1 %-a (831.925 ezer Ft) a vállalkozói hitelek, 20,9 %-a (219.558 ezer Ft) a lakossági hitelek után került megképzésre. A hitelek értékvesztéssel való fedezettsége 2,9 %, az előző évhez képest 3,2 %-kal csökkent.

A hitelportfólió Teljesítő – Nem teljesítő állomány szerinti megoszlását 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 követelések	17 067 141	86,85%	33 706 039	93,93%	17 060 540	92,45%	33 071 707	94,95%
ebből átstrukturált követelések	563 836	2,87%	6 630	0,02%	557 825	3,02%	6 630	0,02%
Nem teljesítő követelések	2 584 711	13,15%	2 177 876	6,07%	1 392 833	7,55%	1 760 725	5,05%
ebből átstrukturált követelések	339 182	1,73%	331 034	0,92%	318 339	1,73%	155 020	0,45%
Összesen	19 651 852	100	35 883 915	100	18 453 373	100	34 832 432	100

A nem teljesítő hitelek aránya a teljes portfolóra vetítve 13,2%-ról 6,1%-ra csökkent a nem teljesítő hitelállomány csökkenése, illetve a teljes hitelállomány növekedésének következtében.

Értékvesztés elszámolás szabályainak részletezése:

A csoportos egyszerűsített, értékelési eljárást a 2017. december 31-i szavatoló tőke 1 %-a alatti – 34 159 ezer Ft - követelések értékelésére alkalmazta a Bank.

2017. második negyedétől a csoportos egyszerűsített értékelés során - a késedelmes napok száma mellett - a fedezettség %-os mértékét is figyelembe kell venni. A késedelmes napok száma és a fedezettség %-os mértéke szerinti besorolással, a hitelekhez tételesen hozzárendelt (konkrét) százalékos mutató alapján kerül megállapításra az értékvesztés összege.

A fedezettséggel kombinált minősítés:

Értékvesztés kulcsok a csoportos minősítés keretében - a lejárt napok száma mellett a biztosítékot (fedezettséget) is figyelembe vevő egyszerűsített minősítési eljárás estére				
Lejárt napok száma		Fedezettség*		
Lakosság	Egyéb	150 % felett	75 - 150 % között	75 % alatt
ÉV kulcs				
0-30	0-15	0	0	0
31-60	16-60	0	0	5
61-90	61-90	0	10	20
91 – 365	91 - 365	20	40	50
nagyobb, mint 365	nagyobb, mint 365	40	71	90

A csoportos egyszerűsített értékelés során a minősítési kategóriákhoz rendelt tételes %-os mutatók az alábbiak:

Minősítési kategória	Értékvesztés kulcs*
problémamentes	0 %
külön figyelendő	5 vagy 10 %
átlag alatti	20 %
kétes	40 vagy 50 %
rossz	71 vagy 90 %

*: a fedezettséggel kombinált minősítéstől függően

A csoportos egyszerűsített értékvesztés elszámolás összege 2018. december 31-én 386.605 ezer Ft.

Az egyedi (teljes körű és egyszerűsített) értékelési eljárást a 2017. december 31-i szavatoló tőke 1 %-át meghaladó – 34 159 ezer Ft - követelések értékelésére alkalmazta a Bank.

Azokra a követelésekre, ahol a Bank várható veszteséget valószínűsített, a várható veszteségszámítást az addicionális értékbecslések figyelembevételével végezte el.

Az egyedi (teljes körű és egyszerűsített) minősítés alapján az értékvesztés állomány összege 2018. december 31-én 664.878 ezer Ft.

Az ügyfelekkel szembeni követelésekre elszámolt értékvesztés összefoglalását az alábbi táblázat mutatja:

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018. december 31.**

Az ügyfelekkel szembeni követelésekre elszámolt értékvesztés összefoglalását az alábbi táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Csoportos egyszerűsített minősítés alapján	263 780	386 605
Teljeskörű egyedi minősítés alapján	942 999	664 878

Az átstrukturált hitelek a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték	Nettó érték	Bruttó érték	Nettó érték
	2017.12.31		2018.12.31	
Lakossági jelzálog fedezetű, ingatlan hitel	32 912	27 475	35 635	19 921
Vállalkozói	870 106	848 690	301 893	141 688
Egyéb lakossági hitel	0	0	136	41
Összesen	903 018	876 165	337 664	161 650

A Bank 2017. év végén 903.018 ezer Ft átstrukturált hitelt tart nyilván, mely állomány 96,4%-a vállalkozói hitel (870.106 ezer Ft), 3,6 %-a lakossági hitel (32.912 ezer Ft). Az átstrukturált hitelek után 26.853 ezer Ft értékvesztés került megképzésre.

4.1.5. Befektetési célú részesedések

A részvények, részesedések befektetési célra 2018. december 31-i bruttó összege 265.686 ezer Ft. A részvények, részesedések részletezését a **2. sz. melléklet** tartalmazza.

A részvények, részesedések bruttó állományában 2018. évben nem történt változás.

A Bank az alábbi stratégiai – tulajdoni részesedést megtestesítő- befektetéssel rendelkezik:

- Takarékbank 255.686 ezer Ft*
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt. 10.000 ezer Ft

* összevont felügyelet alá tartozó

A részvényeket, részesedéseket a Bank egyedileg értékelte, és problémamentesnek minősítette. A tulajdoni részesedést biztosító befektetések után nem keletkezett értékvesztés-képzési kötelezettség.

A Bank a tulajdoni részesedést biztosító befektetések minősítésekor a minősítési módszerek közül a korrigált saját tőke alapú minősítést alkalmazta.

A Bank a stratégiai- tulajdoni részesedést megtestesítő- befektetések értékelését a 3. pontban felsorolt – a számviteli politika keretébe tartozó-szabályzatok alapján végezte el.

4.1.6. Értékpapírok

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31			2018.12.31		
	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi hitelintézetek kötvénye	798 160	798 160	800 566	0	0	0
Belföldi egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye	0	0	0	2 600 000	2 608 320	2 609 230
Összesen	798 160	798 160	800 566	2 600 000	2 608 320	2 609 230

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya 2.608.320 ezer Ft, 2018. évben a Bank értékesítette a 2017. év végén könyveiben lévő FHB Nyrt. által kibocsátott kötvényt.

A belföldi egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által kibocsátott 2021/A kötvény.

4.1.7. Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték	Nettó érték
	2017.12.31	2018.12.31
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	27 403
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
Vagyoni értékű jogok	69 818	64 749
Szoftverek	0	0
Egyéb szellemi termékek	0	0
Immateriális javak beruházásai	0	0
Összesen	69 818	92 152

A Bank az immateriális javakon belül alapítás-átszervezés aktivált értékét és vagyoni értékű jogokat tart nyilván. 2018. december 31-i mérlegértéke 92.152 ezer Ft. Az immateriális javak könyv szerinti értéke az előző évhez képest 22.334 ezer Ft-tal emelkedett, melyből 27.403 ezer Ft beszerzés az alapítás-átszervezés aktivált értékét növeli, amely implementációs szolgáltatás díja. A vagyoni értékű jogok bruttó értéke 14.874 ezer Ft-tal emelkedett, mely az EIR tanácsadási értéke. Az elszámolt értékcsökkenés 19.944 ezer Ft.

A tárgyi eszközök 2018. december 31-i mérlegértéke 880.172 ezer Ft, mely 2018. évben 438 ezer Ft-tal emelkedett.

A Bank banküzemi ingatlanait a 2018. évi mérlegben is piaci értéken vette fel.

Az ingatlanok mérlegértéke 506.927 ezer Ft. 2018. évben ez a mérleg sor kizárólag terv szerinti értékcsökkenés, és terven felüli értékcsökkenés visszairás miatt változott.

Az ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jog kizárólag az ingatlanok rendeltetésszerű használatának előfeltételét jelentő hozzájárulások megfizetése alapján szerzett használati jog, összege 1.334 ezer Ft.

Értékhelyesbítés elszámolása azoknál az ingatlanoknál történt, ahol az ingatlanok piaci értéke egyedi eszközönként 4 %-nál nagyobb mértékben meghaladta az eszközök könyv szerinti értékét. A tárgyi eszközök elszámolt értékhelyesbítése 2018. évben 2.511 ezer Ft összegben került könyvelésre, így az értékhelyesbítés 2018. december 31-i mérlegértéke 334.231 ezer Ft. Az ingatlanoknál 2018. évben 3.360 ezer Ft terven felüli értékcsökkenés visszairása történt, mivel a könyv szerinti érték lényegesen eltért a piaci értéktől.

A műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek mérlegértéke 39.014 ezer Ft, mely 8.510 ezer Ft-tal emelkedett. A bruttó érték 2.732 ezer Ft-tal nőtt, mely a 20.790 ezer Ft értékben megvalósult beruházás, valamint a -18.058 ezer Ft elsősorban selejtezés miatti bruttó érték csökkenésének egyenlege. A 20.790 ezer Ft beruházásból 16.034 ezer Ft vékonykliens, 2.466 ezer Ft videokonferencia rendszer üzembe helyezése. Az értékcsökkenés 5.778 ezer Ft-tal csökkent, mely főként a selejtezés miatti kivezetés. A 100 ezer Ft egyedi beszerzési értékű eszközök tekintetében 508 ezer Ft értékű beszerzés történt, melyet a Bank egy összegben beszerzéskor számolt el értékcsökkenésként.

A pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök mérlegértéke 545.941 ezer Ft. A tárgyi eszközök mérlegértékének változását a fentiekben részletezettek szerint 20.790 ezer Ft beruházás aktiválás, 3.360 ezer Ft terven felüli értékcsökkenés visszairás, 25.581 ezer Ft terv szerinti értékcsökkenés, 642 ezer Ft értékesítés és selejtezés eredményezte.

A tárgyi eszközök megbontása az **1. számú mellékletben** látható.

4.1.8. Saját részvények

A saját részvények záró értéke 479 ezer Ft. 2018. évben a saját részvények összegében nem történt változás.

4.1.9. Egyéb eszközök

Az egyéb eszközök záró értéke 10.323.363 ezer Ft.

Az egyéb eszközök értékéből 41.882 ezer Ft készlet, 10.281.481 ezer Ft egyéb követelés.

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2017.12.31	Nettó érték 2018.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok	60 400	40 000
Követelés fejében átvett egyéb eszközök	0	0
Egyéb készletek	2 476	1 882
Készletekre adott előlegek	0	0
Összesen	62 876	41 882

A készletek értékéből 40.000 ezer Ft követelés fejében átvett eszköz, 1.882 ezer Ft nyomtatvány, irodaszer. A követelés fejében átvett eszköz bruttó értéke 49.000 ezer Ft, elszámolt értékvesztése 9.000 ezer Ft. A Bank a követelés fejében átvett eszközöket év végén ingatlanforgalmi értékbecslők által elkészített, kereslet/kínálati viszonyokat figyelembe vevő, összehasonlító adatokon alapuló (piaci) értékelés alapján értékelte. 2018. évben az előző évhez képest 15.400 ezer Ft összegben történt állománycsökkenés, egy ingatlan került ki a könyvekből értékesítés miatt, továbbá a követelés fejében átvett eszközök után 5.000 ezer Ft értékvesztés elszámolására került sor.

A Bank a követelés fejében kapott és készletként nyilvántartásba vett eszközök értékelését, értékvesztés elszámolását a 3. pontban felsorolt – a számviteli politika keretébe tartozó-szabályzatok alapján végezte el.

Az egyéb követelések értéke 10.281.481 ezer Ft. Az egyéb követelések mérlegtételéből 10.123.148 ezer Ft a Bóly és Vidéke Takarékszövetkezettel szembeni állományátruházásból eredő követelés (elszámolás a szerződés szerint az állományátruházást követő 30 nap). Hitelezési tevékenységhez kapcsolódó állami támogatások elszámolása 25.220 ezer Ft, állami költségvetéssel, helyi önkormányzatokkal szembeni elszámolás 26.277 ezer Ft, vevő követelés 10.150 ezer Ft, egyéb követelés 96.752 ezer Ft.

Az egyéb követelésből 13.637 ezer Ft az Egységes Informatikai Rendszer (EIR) tanácsadói szolgáltatás címen kifizetett nyilvántartási értéke. A Bank a késedelembe lévő vevőkövetelésekre 66 ezer Ft értékvesztést számolt el.

A Bank az egyéb követelések értékelését, értékvesztés elszámolását a 3. pontban felsorolt – a számviteli politika keretébe tartozó-szabályzatok alapján végezte el.

4.1.10. Aktív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	135 218	233 255
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	77 863	225 413
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	3 416	7 842
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	53 939	0
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	3 814	495
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 417	2 717
Halasztott ráfordítások	0	0
Összesen	140 449	236 467

Az aktív időbeli elhatárolások záró értéke 236.467 ezer Ft.

Az aktív időbeli elhatároláson belül a bevételek aktív időbeli elhatárolása 233.750 ezer Ft, a költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása 2.717 ezer Ft.

A bevételek aktív időbeli elhatárolása között mutatja ki a Bank a mérleg fordulónapjáig az üzleti évre járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes, befolyt kamatok és kamatjellegű jutalékokat, az üzleti évre járó a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között befolyt pénzügyi szolgáltatási díjakat, valamint a mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évre járó, de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét (233.255 ezer Ft). Továbbá a bevételek aktív időbeli elhatárolása között került kimutatásra az egyéb nem kamatjellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása (495 ezer Ft).

A költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása a mérleg fordulónapja előtt felmerült, elszámolt olyan összegek, melyek költségként, ráfordításként csak a mérleg fordulónapját követő időszakra számolhatók el (2.717 ezer Ft).

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018. december 31.**

4.2. Források

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31		
	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4 552 861	216 713	4 769 574
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	27 798 425	2 197 164	29 995 589
Kibocsátott kötvények	12 746	0	12 746
Egyéb kötelezettségek	175 009	397	175 406
Passzív időbeli elhatárolások	229 159	71 352	300 511
Céltartalékok	44	0	44
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0
Jegyzett tőke	2 091 600	0	2 091 600
Tőketartalék	0	0	0
Általános tartalék	607 148	0	607 148
Eredménytartalék	541 263	0	541 263
Lekötött tartalék	10 479	0	10 479
Értékelési tartalék	331 720	0	331 720
Tárgyévi eredmény	-96 012	0	-96 012
Saját tőke összesen	3 486 198	0	3 486 198
Források összesen	36 254 442	2 485 626	38 740 068

*2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2018.12.31		
	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	16 623 844	210 590	16 834 434
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	38 976 212	3 054 621	42 030 833
Kibocsátott kötvények	587 523		587 523
Egyéb kötelezettségek	160 129	2 395	162 524
Passzív időbeli elhatárolások	403 343	461	403 804
Céltartalékok	2 735		2 735
Hátrasorolt kötelezettségek	0		0
Jegyzett tőke	2 091 600		2 091 600
Tőketartalék	0		0
Általános tartalék	616 632		616 632
Eredménytartalék	427 849		427 849
Lekötött tartalék	27 882		27 882
Értékelési tartalék	334 231		334 231
Tárgyévi eredmény	85 360		85 360
Saját tőke összesen	3 583 554		3 583 554
Források összesen	60 337 340	3 268 067	63 605 407

* 2018.12.31-i MNB devizaárfolyamon

A Bank forrásszerkezete:

A Bank forrásszerkezetét vizsgálva megállapítható, hogy az idegen források állománya emelkedett, a saját forrás állománya pedig csökkent. Az idegen forrás állománya 60.019.118 ezer Ft (növekedés: 24.765.292 ezer Ft), a saját forrás állománya 3.586.289 ezer Ft (növekedés: 100.047 ezer Ft). A forrásállomány szerkezeti átrendeződése szempontjából a hitelintézetekkel szembeni kötelezettség arányának 12,3 %-ról 26,47%-ra emelkedett, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek aránya 77,5 %-ról 66,1%-ra csökkent a mérlegfőösszeghez viszonyítva. A saját tőke és céltartalék mérlegfőösszeghez viszonyított együttes aránya 9 %-ról 5,6 %-ra mérséklődött.

A kötelezettségek összege 59.615.314 ezer Ft, növekedés 70,6 % (24.661.999 ezer Ft).

4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A Bank hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	2017.12.31	2018.12.31
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)	0	0
MFB által nyújtott hitel	775 303	791 146
Eximbank által nyújtott hitel	0	0
MTB által nyújtott hitel	3 994 271	16 043 288
Egyéb hitelintézetekkel szembeni források	0	0
Összesen	4 769 574	16 834 434

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettség (16.834.434 ezer Ft) meghatározott időre lekötött pénzügyi és befektetési szolgáltatásból ered. A 16.834.434 ezer Ft meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatás a Takarékbanktól, illetve az MFB-től felvett refinanszírozott forrás (884.843 ezer Ft éven belüli, 15.949.591 ezer Ft éven túli). A refinanszírozott források állományából 16.623.844 ezer forint HUF devizanemben fennálló kötelezettség, 210.590 ezer Ft-nak megfelelő EUR devizanemben fennálló kötelezettség.

A refinanszírozott források megoszlása a forrást nyújtó hitelintézetek szerint:

- MFB: 791.146 ezer Ft, ebből 771.553 ezer Ft „Sikerés Magyarországért” Agrárfejlesztési, „Sikerés Magyarországért” Vállalkozásfejlesztési, Agrár Forgóeszköz, Agrár Forgóeszköz Vis Major és Vállalkozásfinanszírozási hitelprogram keretében hitelnyújtásból eredő kötelezettség. Az ÚJ Széchenyi Hitel GOP program 2018. december 31-i - állománya 3.000 ezer Ft (korábban: MV. Zrt.)
- Takarékbank: 16.043.288 ezer Ft, ebből 12.426.287 ezer Ft fix kamatozású refinanszírozási hitel, mely a Kárrendezési Alap hitelkihelyezésének forrása. A Bank az MNB által meghirdetett NHP programokhoz a Takarékbankon keresztül csatlakozott, 2018. év végi állomány 3.617.001 ezer Ft. A refinanszírozási forrás kihelyezés könnyíti a KKV ügyfélkör hitelhez jutását, ezáltal lehetővé válnak olyan projektek megvalósulásai melyek elindítását a magas finanszírozási költségek eddig akadályozták.

4.2.2. Ügyfelekkel szembeni éven túli, valamint éven belüli kötelezettségek

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettség és a kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség 42.618.356 ezer Ft, a növekedés összege 12.610.021 ezer Ft. A növekedésből 12.305.747 ezer Ft, a bólyi átvett állományból adódik.

Az állomány 70%-a lakossági, 30 %-a vállalkozói betét, arányuk az előző évhez képest a vállalkozói betétek aránya növekedett 3%-kal.

A betétállomány 7 %-át a devizabetétek 2.951.825 ezer Ft-os állománya képezi. Az devizabetét állomány 88%-a lakossági, 12%-a vállalkozói.

A látra szóló forrás (állománya 22.573.329 ezer Ft) aránya 53%. A lekötött források összege 20.045.027 ezer Ft.

A megtakarítások szerkezetében a – modern - számlás betétek a meghatározók. A számlákhoz kapcsolódó lekötött betétek állománya 2018. december 31-én az összes lekötött betét 81%-át teszi ki.

A tartós befektetési szerződés alapján kezelt számlák állománya az előző évi 600.472 ezer Ft-os állományról 517.690 ezer Ft-ra csökkent. A tartós befektetési számlák állománya a megbízásos üzletág (Takarékbank) megfelelő konstrukciójába terelődött át.

A lakosság az alacsony kamatkörnyezet miatt a lekötött betétekből jelentős összegeket csoportosított át egyéb, magasabb hozamot ígérő megtakarítási eszközökbe (állampapírok, befektetési termékek), így a saját jogon gyűjtött források jelentős része a Takarékbank megbízásából végzett befektetési szolgáltatási tevékenység keretében értékesített termékekbe vándorolt.

A kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségen belül a már nem forgalmazott pénztárjegy, takarékjegy, takaréklevél és a három hónapos lejáratú takarékszelvény konstrukció állománya 587.523 ezer Ft, a növekedés az átvett bólyi állományból adódik.

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

A Bank befektetési szolgáltatásból származó kötelezettséggel nem rendelkezik.

4.2.4. Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

A Bank hátrasorolt kötelezettséggel nem rendelkezik.

4.2.5. Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségek értéke 162.524 ezer Ft, ebből a központi költségvetéssel, a társadalombiztosítással és a helyi önkormányzatokkal szembeni, adózással és járulékfizetéssel kapcsolatos kötelezettség 89.758 ezer Ft, munkáltatói hitelek elszámolásából adódó

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018. december 31.**

kötelezettség 43.318 ezer Ft, szállítói kötelezettség 9.938 ezer Ft, egyéb kötelezettség 19.510 ezer Ft.

4.2.6. Passzív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	82 922	84 143
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	150 447	260 045
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	67 142	59 616
Összesen	300 511	403 804

4.2.7. Saját tőke összetétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	Növekedés	Csökkenés	2018.12.31
Jegyzett tőke	2 091 600	0	0	2 091 600
Általános tartalék	607 148	9 484	0	616 632
Eredménytartalék	541 263	- 86 012	27 402	427 849
Lekötött tartalék	10 479	27 403	10 000	27 882
Értékelési tartalék	331 720	2 511	0	334 231
Tárgyévi eredmény	- 96 012	85 360	- 96 012	85 360
Saját tőke összesen	3 486 198	38 746	- 58 610	3 583 554

A saját tőke 2018. december 31-i mérlegértéke 3.583.554 ezer Ft.

A **jegyzett tőke** összege változatlan.

Az **általános tartalék** összege a 2018.évben képzett mértékben, 9.484 eFt-tal növekedett.

Eredménytartalék változása:

adatok ezer Ft-ban

	Változás
2017. évi eredménytartalék	541 263
Tárgyévi eredmény (2017.év)	-96 012
Lekötött tartalék visszavezetése (+)	10 000
Átvezetés lekötött tartalékba (-)	27 402

A lekötött tartalék 2018.évi változása:

A lekötött tartalék 27.882 ezer Ft összege jogcímenként az alábbi:

- 27.403 ezer Ft alapítás átszervezés aktivált értékéből még le nem írt összeg
- 479 ezer Ft visszavásárolt saját részvény könyv szerinti értéke.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018. december 31.**

Értékelési tartalék változása: a Bank az értékelési tartalék címen értékhelyesbítés értékelési tartalékot mutat ki.

Az értékhelyesbítés alakulását a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

megnevezés	2017.12.31			2018.12.31		
	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték
Értékhelyesbítés	517 510	331 720	849 230	506 927	334 231	841 158

* Értékhelyesbítés

** Könyv szerinti érték

A Bank a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök közül az ingatlanait 2013. évben piaci értékelésbe vonta. A piaci értékelés alapján az értékelési tartalék 2018. évben 2.511 ezer Ft-tal emelkedett.

Tárgyévi eredmény változása: a Bank a 2018. évi eredménye 85.360 ezer Ft.

Saját tőke változása:

adatok ezer Ft-ban

	Változás
2017. év Saját tőke	3 486 198
2018. évben kifizetett osztalék	
2018. évi általános tartalék képzés (+)	9 484
2018. évi értékelési tartalék (+)	2 511
2018. tárgyévi eredmény	85 360
2018. év Saját tőke	3 583 554

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagjainak - az egyetemleges felelősség intézményrendszerére tekintettel – konszolidált alapon kell vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való megfelelést, az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB e tárgyban hozott határozata mentességet biztosítanak. Az Integráció tőkemegfelelésének közzétételét a Takarékbank végzi.

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

A Bank a 2018. évi értékvesztés,- és céltartalék elszámolását a hatályos jogszabályok, valamint 3. pontban felsorolt – a számviteli politika keretébe tartozó- szabályzatok alapján végezte el.

Az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásait a következő táblázatok mutatják:

Az értékvesztés mérlegértéke: 1.074.859 ezer Ft

adatok ezer Ft-ban

Értékvesztés	2017.12.31				
	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb* (+/-)	Záró
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	1 019 457	416 200	197 894	-30 984	1 206 779
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Készletekre	4 000	0	0	0	4 000
Egyéb követelésekre	508	66	0	-508	66
Összesen	1 023 965	416 266	197 894	-31 492	1 210 845

adatok ezer Ft-ban

Értékvesztés	2018.12.31				
	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb* (+/-)	Záró
Hitelintézetekkel szembeni követelések					0
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	1 206 779	433 143	78 169	-495 960	1 065 793
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Készletekre	4 000	5 000	0	0	9 000
Egyéb követelésekre	66	58	28	-30	66
Összesen	1 210 845	438 201	78 197	-495 990	1 074 859

A tárgyévben az értékvesztés állománya 11,2 %-kal csökkent.

Összetevői:

Az ügyfelekkel szembeni követelés utáni értékvesztés, 11,7 %-kal csökkent.

Az ügyfelekkel szembeni követelés utáni értékvesztés képzés 433.143 ezer Ft, a visszaírás 78.169 ezer Ft, egyéb értékvesztés változás -495.960 ezer Ft, ebből 766.068 ezer Ft felhasználás, ami a leírt, értékesített és elengedett követelések miatti kivezetéseket tartalmazza, 270.107 ezer Ft a Bóly és vidéke Takarékszövetkezettől átvett értékvesztés állomány. A Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet valamint a Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt 2018. november 16. napján

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018. december 31.**

Szerződésállomány átruházásra, követelés vásárlásra, és engedményezésre vonatkozó szerződést írt alá.

A követelés fejében átvett eszközökre képzett értékvesztés 2018 évi állománya 9.000 ezer Ft, mely összegből 4.000 ezer Ft korábbi években került megképzésre.

Egyéb követelés (vevő követelés) után 58 ezer Ft értékvesztés képzés, 28 ezer Ft értékvesztés visszairás történt kiegyenlítés miatt, valamint 30 ezer Ft egyéb értékvesztés felhasználás történt vevőkövetelés kivezetése miatt.

A céltartalékok mérlegértéke: 2.735 ezer Ft.

adatok ezer Ft-ban

Céltartalék	2017.12.31				
	Nyitó	Képzés	Feloldás	Egyéb	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	5 888	1 369	7 213	0	44
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0	0
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0	0
Egyéb célokra	17 392	11 103	28 495	0	0
Összesen	23 280	12 472	35 708	0	44

adatok ezer Ft-ban

Céltartalék	2018.12.31				
	Nyitó	Képzés	Feloldás	Egyéb	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	2 511	0	0	2 511
Hitelkeretekre és garanciákra	44	252	285	213	224
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0	0
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0	0
Egyéb célokra	0	0	0	0	0
Összesen	44	2 763	285	213	2 735

A függő és biztos (jövőbeni) kötelezettség után képzett kockázati céltartalék állomány- a 252 ezer Ft képzés, valamint a 285 ezer Ft felszabadítás, és 213 ezer Ft a Bóly és Vidéke Takarékszövetkezettől átvett céltartalék állomány következtében - 2018. december 31-én 224 ezer Ft. A céltartalék a hitelkeretek igénybe nem vett része és egyéb függő kötelezettség után került megképzésre.

A Fiókbezárások hatására a Nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék összege 2.511 ezer Ft.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Nyújtott hitelkeret	2 530 987	3 954 040
Adott garancia	112 411	442 421
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	9 127	9 698
Összesen	2 652 525	4 406 159

A függő kötelezettségek között a Bank - a 0-ás nyilvántartási számlaosztályban – a bankszámlához és pénzforgalmi számlához engedélyezett folyószámla hitelkeretet, rulírozó és egyéb –szerződés alapján fennálló- hitelkeretet, garanciavállalást, valamint egyéb kötelezettségvállalást tart nyilván 4.406.159 ezer Ft összegben.

A fenti kötelezettségekre megképzett céltartalékból 1 ezer Ft hitelkeretek igénybe nem vett része után, 223 ezer Ft egyéb függő kötelezettségre került megképzésre.

A Bank a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelését, céltartalék elszámolását a 3. pontban felsorolt – a számviteli politika keretébe tartozó- szabályzatok alapján végezte el.

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
HUF	108 786	440 814
EUR	3 625	1 608
Adott garancia összesen	112 411	442 422

A Bank az adott garanciák között elsősorban a vállalkozói szerződésekhez kapcsolódó jótállási, jó teljesítési garanciát tart nyilván 452.119 ezer Ft összegben. A nagymértékű növekedést elsősorban a vállalkozói szerződésekhez, valamint az újonnan elnyert támogatásokhoz kapcsolódó garanciák okozták.

A Bank mérlegen kívüli kötelezettségei között szereplő, sajátos értékelés alá vont tételek minősítési kategóriánként történő bemutatása a 7. sz. mellékletben szerepel.

4.3.2. Mérlegen kívüli követelések

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló vagyontárgyak	33 548 264	54 589 374
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	1 195 717	1 294 238
Függő kamat és kamatjellegű bevételek	1 035 214	1 063 769
Függő jutalék és jutalék jellegű bevételek	29 195	29 706
Egyéb függő pénzkövetelések	70 870	816 027
Összesen	35 879 260	57 793 114

4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek

A Bank nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügylettel nem rendelkezik.

4.4. A 2018. évi eredmény alakulása

A tárgyévi eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Kamatkülönbözet	784 151	1 399 888
Osztalékbevételek részesedésekből	40 105	0
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	464 201	581 133
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	66 074	83 087
Üzleti tevékenység nettó eredménye	-	477 638
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	774 248	1 115 502
Értékvesztés és céltartalékképzés miatti eredmény	-	195 136
Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-	92 491
Adózás előtti eredmény	-	92 491
Adófizetési kötelezettség	3 521	36 028
Adózott eredmény	-	96 012
Általános tartalékképzés felhasználás	0	-9 484
Tárgyévi eredmény	-	96 012

A Bank főbb pénzügyi mutatóit a **6. számú melléklet** mutatja be.

Az átlagos kamatmarzs tartós alacsony szintje a pénzügyi helyzet alakulásának következménye, jelentősen befolyásolta a referencia kamatok mértéke, az új finanszírozási lehetőségek minimális szinten történő fixált árazása.

A többi mutató értéke hasonlóan alakult az előző év adataihoz viszonyítva.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018. december 31.**

A 2018. december 31-i adózás előtti eredmény 130.872 ezer Ft nyereség, amely 2.661.227 ezer Ft bevétel, 1.414.853 ezer Ft ráfordítás, és 1.115.502 ezer Ft általános igazgatási költség és értékcsökkenési leírás különbözetéből adódik.

Kamatkülönbözet:

A pénzügyi tevékenységből származó kamatkülönbözet a 2018 évi eredményhez viszonyítva 78,5 %-kal (615.737 ezer Ft-tal) növekedett.

A kamatkülönbözet nagyságát a kamatozó eszköz- és forrásállomány szerkezetének alakulása mellett döntően befolyásolták a 2018. év pénzügyi változások.

Az ügyfelekkel szembeni követelés állomány, meghatározó része referencia kamathoz (1 havi 3 havi BUBOR) kötött, melynek kamatmértéke tartósan alacsony szinten alakult, és a jövedelemtermelő készség drasztikus csökkenését eredményezte.

A kapott kamat és kamatjellegű bevételen belül a bankközi betétek, állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevétele 707.098 ezer Ft, melyből 463.530 ezer Ft a Takarékbankkal kötött 5 és 10 éves futamidejű kamatlábcserre (MNB által meghirdetett MIRS) ügyletből származik. A lakossági és vállalkozói hitelek kamat és kamatjellegű bevétele 841.651 ezer Ft. A 2017. évi eredményhez képest az arányok változtak, a bankközi betétek, állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevétele aránya 45,7% (32,6%-kal emelkedett), a hitelek kamat és kamatjellegű bevétele aránya a teljes kamatbevételekből 54,3 %. A kapott kamat és kamatjellegű bevételekből 487.480 ezer Ft kapcsolt vállalkozástól származó, ebből 298 ezer Ft a TakaréKereskedelmi Bank Zrt. által kibocsátott értékpapír után járó kamatbevétele, 17.205 ezer forint a Takarékbanknál elhelyezett pénzeszközökre fizetett kamat, 463.530 ezer Ft kamatlábcserre ügyletekből származó bevétel, valamint 6.446 ezer Ft kamatbevétele jutott a Bankra a Szövetkezeti Integráció és az MNB között létrejött kamatcsere (HIRS) ügylet jövedelméből.

A fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások 69,2 %-át, 103.070 ezer Ft-ot a refinanszírozott források utáni kamatteher képezi, 25.152 ezer Ft-ot, a lakossággal szembeni, 2.492 ezer Ft a vállalkozókkal szembeni kötelezettségek utáni kamat, 5.500 ezer Ft a MIRS ügylet kamatráfordítása, és 12.647 ezer Ft egyéb kamatráfordítás a Jelzálog Megfelelési Mutató (továbbiakban JMM rendelet) megfelelésének finanszírozására fizetett kamat.

A 2018. évi eredményt lényegesen befolyásoló kamatbevételek és kamatkiadások változására ható tényezők:

Kamatbevételek változására ható tényezők:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31	Változás
Kamatbevételek	857 919	1 548 749	690 830
Kamatozó eszköz	38 091 707	52 872 882	14 781 175
Kamatszint	2,2522%	2,9292%	0,6769%

Kamatszint módosításból eredő változás	357 922 ezer Ft
Kamatozó eszköz módosításából eredő változás	332 908 ezer Ft
	690 830 ezer Ft

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018. december 31.**

Tárgyévben a kamatozó eszközök állománya (pénzeszközök, bankközi betétek, állampapírok és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, valamint az ügyfelekkel szembeni bruttó követelések állománya) 14.781.175 ezer Ft-tal emelkedett, ennek kamat eredményre gyakorolt hatása 332.908 ezer Ft bevétel növekedés.

A kamatozó eszközök után kapott kamatok a tárgyévben a kamatlábcserre ügylet következtében és a hitelek emelkedő kamatszintjének köszönhetően 357.922 ezer Ft kamateredmény növekedést okozott.

Összességében a kamatbevételi oldalon 690.830 ezer Ft eredménynövekedés következett be az előző év végéhez viszonyítva.

Kamatkiadások változására ható tényezők:

<i>adatok ezer Ft-ban</i>			
Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31	Változás
Kamatkiadás	73 768	148 861	75 093
Kamatozó forrás	30 783 638	55 835 788	25 052 150
Kamatszint	0,2396%	0,2666%	0,0270%

Kamatszint módosításból eredő változás	15 060 ezer Ft
Kamatozó forrás módosításából eredő változás	60 033 ezer Ft
	75 093 ezer Ft

A kamatozó források állománya tárgyévben 25.052.150 ezer Ft-tal emelkedett, ennek, a kamatkiadásra gyakorolt hatása, 60.033 ezer Ft forrásköltség növekmény. A kamatszint változás 15.060 ezer Ft-tal emelte a kamatkiadás mértékét, összességében 75.093 ezer Ft a forrásköltség növekmény.

A kapott (járó) jutalék- és díjbevételek összege 826.506 ezer Ft, mértéke 12,5 %-kal emelkedett, összetétele nem változott jelentősen 2017 év végéhez viszonyítva. Jelentősebb bevétel növekedés a hitelezéssel kapcsolatos szolgáltatásból, és az egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó jutalékok területén következett be.

Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele 797.993 ezer Ft,
Fontosabb elemei:

- számlavezetési tevékenység bevétel (pénzforgalmi jutalék, számlavezetés költsége),
- hitelezéshez kapcsolódó nem kamat jellegű jutalék- és díjbevétel,
- megbízásos hitelkezelés jutalék-és díjbevétel (munkáltatói hitelek),
- lakástakarék pénztár (Fundamenta Zrt.) jutalékbevétel,
- biztosító (SIGNAL Biztosító Zrt.) által térített jutalék,
- bankkártyával kapcsolatos díjbevétel (Takarékbank),
- garancia és kezességvállalási díjbevétel.

Befektetési szolgáltatás bevétele 28.513 ezer Ft, mely a Takarékbank megbízásából végzett értékpapír-forgalmazás utáni bevétel.

A fizetett (fizetendő) jutalék és díj ráfordítások összege 245.373 ezer Ft, 9 %-kal alacsonyabb, mint a 2017. évi eredményben. Az összes fizetett jutalék és díj ráfordításból 200.970 ezer Ft a Takarékbanknak, leányvállalatainak, illetve társult vállalkozásainak történő kifizetés

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018. december 31.**

(Takarékbank 191.174 ezer Ft, Takarék Ingatlan Zrt 3.483 ezer Ft, TAKINFO Kft 629 ezer Ft, MPT Security Zrt. 5.684 ezer Ft).

Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása 244.709 ezer Ft.

Fontosabb elemei:

- számlavezetés pénzforgalmi szolgáltatási jutalék (Takarékbank),
- értékszállítási jutalék (Takarékbank, MPT Security Zrt),
- bankkártya forgalmazási díj (Takarékbank),
- ügyfeleket érintő garancia díjak (Agrár Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány),
- földhivatali bejegyzések díjai (Földhivatal),
- közjegyzői munkadíjak,
- értékbecslések díjai.

Befektetési szolgáltatás ráfordítása 664 ezer Ft.

- letétkezelési díj (Takarékbank)

A 2018. évi eredményt lényegesen befolyásoló jutalékeredményre ható tényezők:

A pénzforgalmi szolgáltatások díjaiban az ügyfelekre áthárított tranzakciós illeték összege 328.674 ezer Ft (a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény (továbbiakban: TRI)

A befektetési szolgáltatási tevékenységek eredményét a következő megosztás szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Bizományosi tevékenység eredménye	34 483	28 513
Kereskedelmi tevékenység eredménye	39 637	71 327
Letétkezelési tevékenység eredménye	-731	-664
Egyéb tevékenység eredménye		
Összesen:	73 389	99 176

A táblázat együttesen tartalmazza a jutalék és díj eredményben, valamint a pénzügyi műveletek nettó eredményében kimutatott befektetési szolgáltatási tevékenység eredményét. A teljes befektetési szolgáltatási tevékenység eredménye 99.176 ezer forint.

A pénzügyi műveletek nettó eredménye 83.087 ezer Ft nyereség:

- 69.184 ezer Ft egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele: a saját jogú valutaforgalmazás, devizaszámla vezetés, illetve saját jogon folyósított devizahitelezés átértékelési nyeresége 744 ezer Ft, konverziós nyeresége 38.722 ezer Ft, a befektetési célú értékpapírok lejáratkori, és elhatárolt árfolyam nyeresége 29.718 ezer Ft,
- 57.424 ezer Ft egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása: a befektetési célú értékpapírok elhatárolt árfolyam vesztesége,
- 71.845 ezer Ft befektetési szolgáltatás bevétele: forgatási célú EUR államkötvény lejáratkor realizált árfolyam nyeresége,
- 518 ezer Ft befektetési szolgáltatás ráfordítása: a forgatási célú államkötvény lejáratkor realizálódott árfolyam vesztesége.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018. december 31.**

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

Az egyéb bevételek üzleti tevékenységből és az egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből mérlegsorok alakulását a Bank 2018-as üzleti évében is a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevétele (17.248 ezer Ft) és ráfordítása (18.743 ezer Ft), valamint az egyéb bevételek (49.213 ezer Ft) és egyéb ráfordítások (507.970 ezer Ft) befolyásolták.

A fenti mérlegsorok fontosabb elemeit az alábbi táblázatok tartalmazzák:

A 2018. évi eredményt lényegesen befolyásoló a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredményére ható tényezők:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Értékesített nyomtatványok árbevétele	215	178
Követelés fejében átvett eszközök árbevétele	20 000	13 000
Befolyt bérleti díjak	2 240	720
Közvetített szolgáltatások bevétele	3 427	3 350
a) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	25 882	17 248

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Értékesített egyéb áruk önköltsége	0	0
Értékesített hitelbiztosítékok könyv szerinti értéke	18 635	15 400
Közvetített szolgáltatás	3 361	3 343
a) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	21 996	18 743

A követelés fejében átvett eszköz értékesítéséből 13.000 ezer Ft eredmény keletkezett. A bérleti díj eredménye a követelés fejében átvett eszközök bérbe adásából származó bevétel (720 ezer Ft). A közvetített szolgáltatás a TAKINFO Kft által POS terminálok bérbeadásának és azok karbantartására fizetett általánódíjak tovább számlázását tartalmazza.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018. december 31.**

A 2018. évi eredményt lényegesen befolyásoló egyéb eredményre ható tényezők:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök bevétele	1 924	1 250
Befolyt bérleti díjak	484	671
Értékesített saját követelés árbevétele	29 673	8 825
Leírt, behajthatatlan követelésekre befolyt bevétel	1 074	5 115
Kapott bírság, késedelmi kamat, kötbér, kártérítés	0	1 926
Tevékenységhez kapcsolódó véglegesen kapott pénzeszköz	1 160	10 870
Előző években elszámolt költségekre bevétel	0	16 463
Terven felüli écs visszaírás	4 639	3 369
Különféle egyéb bevételek	5 223	724
Céltartalék felszabadítás árfolyam kockázatra	0	0
Készlet értékvesztés visszaírás	0	0
b) Egyéb bevételek	44 177	49 213

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Értékesített imm. jav, tárgyi eszköz könyv szerinti értéke	1 068	143
Leírt behajthatatlan követelés	5 297	482
Értékesített saját követelés könyv szerinti értéke	24 725	9 167
Egyéb behajthatatlan követelés	0	7 579
Értékvesztés készletre (követelés fejében átvett ingatlan)	0	5 000
Innovációs járulék	4 776	7 021
Tranzakciós illeték	303 406	328 674
Hitelintézeti járadék	0	0
Pénzügyi szervezetek különadója	42 647	0
Cégautó adó	652	566
Helyi adók	32 836	47 625
Káreseményekkel kapcsolatos ráfordítás	1 127	2 999
Fizetett bírság, egyéb pótlék	12 001	534
Adóssal szemben indított eljárások díjai	4 353	2 011
Hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó díjak	90 071	92 488
Egyéb céltartalék képzés	0	0
Végleges pénzeszköz átadás*	2 715	2 995
Elengedett követelés*	0	0
Egyéb ráfordítás	27	686
b) Egyéb ráfordítások	525 701	507 970

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018. december 31.**

Követelések leírása, értékesítése:

A Bank 2018 évben az Igazgatóság és a Központi Cenzúra bizottság határozata alapján 783.275 ezer Ft bruttó (könyv szerinti) értékű követelést vezetett ki a könyveiből (értékesítés, leírás, elengedés jogcímen). A kivezetett követelésekre a korábbi években megképzett értékvesztés 766.068 ezer Ft. Az értékesített követelések eladási ára 8.825 ezer Ft.

Eredményre gyakorolt hatása 8.382 ezer Ft ráfordítás. Eredményt növelő tétel az előző években leírt követelésekre befolyt összeg 5.115 ezer Ft.

Adófizetési kötelezettségek:

A Bank 2018. évben az egyéb ráfordítások között kimutatott – 328.674 ezer Ft- összegben fizetett tranzakciós illetéket. Ebből az összegből az ügyfelekre áthárított tranzakciós illeték a pénzforgalmi szolgáltatások bevételei között került kimutatásra.

Az egyéb ráfordítások között került elszámolásra az innovációs járulék, a cégautó adó, és a helyi adók, melyek együttes összege 55.212 ezer Ft.

Hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó díjak 92.488ezer Ft

A Magyar Nemzeti Banknak fizetett felügyeleti díj 8.050 ezer Ft

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Országos Betétbiztosítási Alap	44 563	41 308
MNB díj	7 800	8 050
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	16 383	16 534
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	16 577	17 526
Szanálási Alap	2 643	4 426
Egyéb szervezetek (OTSZ, VOSZ)	2 105	4 644
Összesen:	90 071	92 488

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Anyagköltség	26 437	26 806
Anyagjellegű szolgáltatások	139 290	410 855
Béreköltség	419 442	487 022
Személyi jellegű egyéb kifizetések	40 209	29 623
Bérfjárulék	108 603	112 209
Személyi jellegű ráfordítások	568 254	628 854
Értékcsökkenési leírás	36 576	46 031
Egyéb szolgáltatás	3 691	2 956
Összes költség	774 248	1 115 502

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018. december 31.**

Az egyéb igazgatási költségek: 440.617 ezer Ft, ebből:

- anyagköltség:	26.806 ezer Ft
- igénybevett anyagi jellegű szolgáltatás:	298.916 ezer Ft
- igénybevett nem anyagi jellegű szolgáltatás:	111.939 ezer Ft
- egyéb szolgáltatás:	2.956 ezer Ft

Személyi jellegű ráfordítások: 628.854 ezer Ft.

A személyi jellegű ráfordítások között a béreköltség és a bérráfordítások összege – 599.231 ezer Ft- az előző évhez képest 13,4 %-kal emelkedett. A béreköltségek tartalmazzák az alapbéren felül a jutalom,- jutalék,- prémium,- és célprémium összegét. A személyi jellegű egyéb kifizetések összeg 29.623 ezer Ft. Tartalmazza az étkezési hozzájárulást, gépkocsi használati díjat, biztosítást, munkába járással kapcsolatos költségtérítést, táppénz hozzájárulást, valamint egyéb más személyi jellegű juttatásokat, az előző évhez képest – 10.586 ezer Ft-tal - csökkent. A személyi jellegű ráfordítások (béreköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések és a bérráfordítások) a működési költségek meghatározó részét képezik (56,4 %).

Az értékcsökkenési leírás összege 46.031 ezer Ft.

Az általános igazgatási költségek és az értékcsökkenési leírás mérlegfőösszegre vetített aránya változatlanul kedvező, 1,8 %, a jól szervezett üzleti tevékenység és a megfontolt költséggazdálkodás eredménye.

4.5. Társasági adó és egyéb adók

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Adózás előtti eredmény	- 92 491	130 872
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)	- 39 792	- 16 552
Társasági adóalap	39 120	114 320
Számított társasági adó	3 521	10 289
Pénzügyi intézmények TAO különbözete /elszámolási törvény hatása/	0	0
Önrevízió	0	0
Fizetendő társasági adó	3 521	10 289

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018. december 31.**

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek:

A mérlegkételemek alapján a Bank 2018. december 31-én 130.872 ezer Ft adózás előtti eredményt realizált, a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény alapján a társasági adófizetési kötelezettség a szükséges adóalap korrekciók elvégzését követően 10.289 ezer Ft, az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény alapján a hitelintézetek különadója 25.739 ezer Ft.

A Hpt. alapján a Bank, az adózott eredmény 10%-át, 9.484 ezer Ft-ot általános tartalékba helyezi. A 2018. december 31-i tárgyévi eredmény 85.360 ezer Ft.

adatok ezer forintban

Adóalap csökkentő tételek	2017.12.31	2018.12.31
Fejlesztési tartalék képzése		
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszairása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása		
Előző években adóalapot növelő bírság visszatérített, bevételként elszámolt összege		
Céltartalék felhasználása következtében bevételként elszámolt összeg	17 392	
Terven felüli értékcsökkenés adóévben visszaírt összessége	4 639	3 369
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	26 299	36 554
Kapott osztalék, részesedés	40 105	
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek		
Hitelintézetek különadója miatti korrekció		
Adott támogatások		
Új eszközök üzembe helyezése érdekében elszámolt adóévi beruházások		
Hitelintézetek különadója miatti korrekció (-)		25 739
Összesen	88 435	65 662

adatok ezer forintban

Adóalap növelő tételek	2017.12.31	2018.12.31
Egyéb, adóalapot növelő céltartalék (2014-ben: a devizahitelek elszámolásának várható hatására képzett céltartalék)		2 510
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	36 576	46 031
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	12 067	569
Térítés nélkül átadott eszközök	-	-
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek		
Összesen	48 643	49 110

Az 569 ezer Ft adóalapot növelő egyéb ráfordítások összegéből 534 ezer Ft jogerős határozatban megállapított fogyasztóvédelmi bírság, 35 ezer Ft követelésre elszámolt értékvesztés.

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	2 315 316	2 342 943	0	0	- 27 627
CHF	74 626	72 446	0	0	2 180
USD	47 145	45 339	0	0	1 806
GBP	25 090	24 897	0	0	193
Összesen	2 462 177	2 485 625	0	0	- 23 448

adatok ezer forintban

Megnevezés	2018.12.31				
	Eszköz	Forrás	Mérlegen kívüli követelések	Mérlegen kívüli kötelezettségek	Nettó
EUR	2 921 368	2 945 654	0	0	- 24 286
CHF	222 045	222 566	0	0	- 521
USD	61 242	79 174	0	0	- 17 932
GBP	20 695	20 594	0	0	101
CAD		83			- 83
Összesen	3 225 350	3 268 071	0	0	- 42 721

A Bank 2018. december 31-i teljes nyitott pozíciójának értéke 42.721 ezer Ft, mely a tavalyi év azonos időszakához viszonyítva 82,2%-os csökkenést mutat.

5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek

A Banknak nincs leányvállalata.

5.3. Egyéb kiegészítések

5.3.1 Javadalmazási politikával, vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos kiegészítések

2018. december 31-én a Bank vezető testületei tagjai részére 38.385 ezer Ft a fennálló hitel tőketartozás. 2017. évben egy „Takarék Otthon Hitel” szerződés került megkötésre (40.000 ezer Ft), azonban folyósításra csak 2018. évben került sor.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018. december 31.

A 2018. évi törlesztés 1.615 ezer Ft, a részletes adatok a következő táblázatban láthatók:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2018.12.31		
	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek			
Éven túli lejáratú hitelek	38 385	2,38,0%	Takarék Otthon Hitel
Összesen	38 385		

A Banknak korábbi tisztségviselőivel, Igazgatósági, Felügyelő Bizottsági tagjaival szembeni nyugdíjfizetési kötelezettsége nincs.

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

5.3.2. Egyéb kiegészítések

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagjainak - az egyetemleges felelősség intézményrendszerére tekintettel – konszolidált alapon kell vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való megfelelést, az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB e tárgyban hozott határozata mentességet biztosítanak. Az Integráció tőkemegfelelésének, nagykockázatainak közzétételét a Takarékbank végzi.

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Zálogjog	32 206 403	40 249 305
Garanciák és kezességek	1 135 275	14 147 115
Értékpapír fedezet (óvadék)	87 854	80 414
Követelés és árbevétel engedményezés	50 463	43 371
Készpénz fedezet (óvadék)	68 269	69 169
Összesen	33 548 264	54 589 374

A biztosítékként, fedezetként adott eszközök értéke 1.585.957 ezer Ft, az óvadék típusa bankközi betét, mely MNB NHP refinanszírozott forrás (Takarékbank) fedezete.

A Banknál 2017. december 31-ig függővé tett kamat, kamatjellegű jutalékból 2018. évben befolyt összegek alakulása:

kamat: 41 531 ezer Ft
 kamatjellegű jutalék: 12.599 ezer Ft

A Banknál a likvid eszközök állománya -12.051.611 ezer Ft- magas arányt képvisel. A likvid eszközök állománya kizárólag elsődleges likvid eszköz. Mérlegfőösszeghez viszonyított aránya 18,9%.

A Takarékbank megbízásából végzett befektetési szolgáltatási tevékenység keretében értékesített értékpapír állomány 10.921.243 ezer Ft.

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

A Bank nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.

Mellékletek

- 1.sz. Tárgyi eszközök és immateriális javak változásainak kimutatása
- 2.sz. Mohácsi Takarékos Bank Zrt. részesedései
- 3.sz. Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása
- 4.sz. A létszám, a bérek és az egyéb személyi jellegű kifizetések részletezése
- 5.sz. Cash-flow kimutatás
- 6.sz. A Mohácsi Takarékos Bank Zrt. pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
- 7.sz. Sajátos értékelés alá vont eszközök

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

1. sz. melléklet

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

Mégnevezés	Bruttó érték				Értékcókként				Nettó érték		
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átöröls (+/-)	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés terven felüli ÉCS miatt		Csökkenés	Átöröls (+/-)
I. IMMATERIÁLIS JAVAK											
1. alapítás-átörzés aktívált értéke		27 403			27 403						27 403
2. kutatás, kísérleti fejlesztés											
3. vagyoni értékű jogok	131 492	14 875	1 068		145 299	61 674	19 944		1 068	0	80 550
4. szellemi termékek											64 749
5. szoftver termékek beruházása											
6. egyéb immat. javak beruházása											
7. immateriális javak érték helyesbítése											
IMMATERIÁLIS JAVAK ÖSSZESEN	131 492	42 278	1 068		172 702	61 674	19 944		1 068		80 550
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK											
1. Pénzügyintézet tevékenységét szolgáló tárgyi eszközök											
a. ingatlanok	713 337		284	0	713 053	195 827	13 809	3 360	150		206 126
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	458 749	20 790	18 058	0	461 481	428 245	11 772	0	17 550	0	422 467
c. beruházások											
d. beruházásra adott előlegek											
Összesen	1 172 086	20 790	18 342		1 174 534	624 072	25 581	3 360	17 700		628 593
2. Nem közvetlen pénzügyintézet tevékenységét szolgáló tárgyi eszközök											
a. ingatlanok											
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek											
c. beruházások											
d. beruházásra adott előlegek											
Összesen	331 720	2 511			334 231						334 231
3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése											
TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1 503 806	23 301	18 342		1 508 765	624 072	25 581	3 360	17 700		628 593
MINDÖSSZESEN (I + II.)	1 635 298	65 579	19 410		1 681 467	685 746	45 525	3 360	18 768		972 324

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

2. sz. melléklet

A Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt. részesei
2018. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Név	Tevékenység	Székhely	Bekerülési érték eFt	Minősítés	Elszámolt értékesítés eFt	Társaság saját tőkéje eFt	Társaság jegyzett tőkéje eFt	Tárgy évi eredmény* eFt	Tulajdoni arány (%)	Besorolás**
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Egyéb monetáris közvetítés	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	255 686	problémamentes	0	25 104 000	3 390 000	5 219 000	1,8312	összevont felügyelet alá tartozó
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység	1082 Budapest, Kisfaludy u.32.	10 000	problémamentes	0	32 992 656	7 839 600	2 464 316	0,1276	

* A Társaság 2017. évi tárgyévi eredménye

** : leányvállalat, társult vállalkozás, stb.

Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása
2018. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Mérlegso r	Megnevezés	Lejárat esedékesség				Összesen
		3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	800 000	1 100 000	3 000 800		4 900 800
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	3 602 654	3 701 833	15 948 913	11 591 337	34 844 737
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	184 223	700 620	2 687 921	13 261 670	16 834 434
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	371 479	0	0	0	371 479
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	0	0	0	0	0
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	17 932 969	762 786	0	0	18 695 755
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval	0	0	605 408	0	605 408
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	0	0

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

4. sz. melléklet

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	5	82	87
1. Bérkölttség	6 185	480 837	487 022
2. Személyi jellegű egyéb kifizetések	541	29 082	29 623
3. Bérjárulékok	100	112 109	112 209
Mindösszesen (1+2+3)	6 826	622 028	628 854

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai	6	8 868
Felügyelő Bizottság tagjai	3	4 869
Összesen	9	13 737

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

5. sz. melléklet

Cash-flow kimutatás
2018. december 31.

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése	2017.12.31	2018.12.31
Kamatbevételek	857 919	1 548 749
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír visszaírás kivételével)	752 073	867 177
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	39 538	44 574
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	76 030	100 358
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	25 882	17 248
+ Osztalék bevétel	40 105	0
+ Rendkívüli bevétel	0	0
- Kamatráfordítások	73 768	148 861
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	295 187	302 133
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	525 701	507 970
- Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	2 641	1 182
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	21 996	18 743
- Általános igazgatási költségek	774 248	1 115 502
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0	0
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	3 521	36 028
- Kifizetett osztalék	72 912	0
Működési pénzáramlás	21 573	447 687
+Kötelezettség állományváltozása	1 835 957	24 661 999
+Követelés állományváltozása	- 3 184 770	-23 507 866
+Készlet állományváltozása	-11 475	20 994
+Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	- 435 016	3 252 832
+Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	1 774 970	2 142 710
+Beruházások (beleértve az előleget is) állományváltozása	0	0
+Immateriális javak állományváltozása	- 38 362	-22 334
+Tárgyi eszközök(a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása	24 120	6 926
+Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	19 304	- 96 018
+Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	- 42 255	103 293
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
- Bevont saját részvény, vagyonyjegy névértéke	0	0
Nettó pénzáramlás	- 35 954	7 011 223
ebből: készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	26 145	209 527
számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi számla) állományváltozása	- 62 099	6 801 696

6. sz. melléklet

A Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt. pénzügyi helyzetét jellemző mutatók

Mutató megnevezése	Érték	
	2017.12.31	2018.12.31
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	0,00	3,65
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	0,00	4,08
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	57,21	63,72
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes eszköz)	9,00	5,63
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (röv.lej.köt / összes forrás)	80,20	67,70
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hossz.lej.köt / összes forrás)	10,03	26,03
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	120,42	120,31
Átlagos kamatmarzs	2,07	2,74
Költség - bevétel arány (Cost to Income ratio)	57,16	54,04
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	0,00	2,38
Eszköz arányos nyereség (ROA)	0,00	0,13

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

7. sz. melléklet

Sajátos értékelés alá vont eszközök
2018. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Teljesítő követelések			Nem teljesítő követelések			Összesen		
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték
Minősítendő mérlegtételek összesen	40 618 094	-13 332	40 604 762	2 193 005	-1 061 462	1 131 543	42 811 099	-1 074 794	41 736 305
Értékpapírok									
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6 849 686		6 849 686				6 849 686		6 849 686
Ügyfelekkel szembeni követelések	33 717 526	-4 332	33 713 194	2 193 005	-1 061 462	1 131 543	35 910 531	-1 065 794	34 844 737
ebből egyedi minősítés	23 118 113		23 118 113	1 630 011	-679 189	950 822	24 748 124	-679 189	24 068 935
ebből csoportos minősítés	10 599 413	-4 332	10 595 081	562 994	-382 273	180 721	11 162 407	-386 605	10 775 802
Készletek	50 882	-9 000	41 882				50 882	-9 000	41 882
Minősítendő Mérlegen kívüli tételek	4 405 089		4 405 089	1 070	-224	846	4 406 159	-224	4 405 935
ebből egyedi minősítés	3 410 730		3 410 730	1 067	-223	844	3 401 959	-223	3 401 736
ebből csoportos minősítés	994 359		994 359	3	-1	2	642 707	-1	642 706