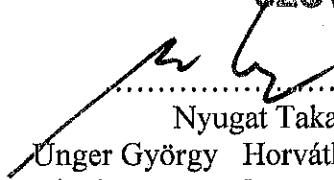


KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
2018.12.31.

Dátum: Győr, 2019. április 9.

NYUGAT TAKARÉK
SZÖVETKEZET


.....
Nyugat Takarékszövetkezet
Unger György Horváthné Takács Veronika
elnök-ügyvezető ügyvezető

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név: Nyugat Takarékszövetkezet
Székhely: 9023 Győr, Bartók Béla út 2-4.
Honlapcíme: www.nyugattakarek.hu
Levelezési cím: 9023 Győr, Bartók Béla út 2-4.
Telefonszám: 96/567-014
Cégjegyzékszám: 08-02-000916
Adószám: 10044276-2-08
KSH statisztikai számjel: 10044276-6419-122-08
Alakulás éve: 1958.

Felügyelőbizottság elnöke: dr. Iváncsics János
Igazgatóság elnöke: Unger György
Első számú vezető: Unger György

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

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel- és pénzkölcsön nyújtása, ide értve a követelések megvásárlása (faktoring) tevékenység is,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása,
- kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- valutával, devizával – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet-, váltóval illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység),
- letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás,
- pénzváltási tevékenység,
- biztosítás ügynöki tevékenység,
- a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében tulajdonába került fedezet, illetőleg biztosíték hasznosítására irányuló tevékenység,
- Pénzügyi lízing,
- Követelés behajtás,
- a Bszt. 4§ 47. pontja szerinti függő ügynöki tevékenység.

A Takarékszövetkezet központja 9023 Győr, Bartók Béla út 2-4. sz. alatt van.

Alközpont működik 9200 Mosonmagyaróvár, Bástya u. 15. sz. és 9700 Szombathely, Petőfi u. 18. sz. valamint 9700 Szombathely, Gyöngyösparti sétány 3. sz. alatt.

A Takarékszövetkezet telephelyei:

1. 9024 Győr, Kálvári utca 30
2. 9028 Győr, József A. u. 43.
3. 9025 Győr, Radnóti M. u. 44.
4. 9025 Győr, Bercsényi liget 26/b
5. 9024 Győr, Reisz Frigyes u. 11/a

2018-ban a telephelyek száma nyolcra ötre csökkent. Bezárásra kerültek az alábbi telephelyek.

- 9023 Győr Buda u.16.
- 9023 Győr Kodály Z. u. 2
- 9024 Győr Lajta u. 33.

A Takarékszövetkezet fióktelepei:

1. 9200 Mosonmagyaróvár, Bástya utca 15.
2. 9200 Mosonmagyaróvár, Palánk u.8.
3. 9200 Mosonmagyaróvár, Kökény u.9.
4. 9224 Rajka, Kossuth L. 37/a.
5. 9222 Hegyeshalom, Fő út 137.
6. 9223 Bezenye, Szabadság u. 54.
7. 9221 Levél, Fő út 7.
8. 9225 Dunakiliti, Kossuth L. u. 88.
9. 9300 Csorna, Soproni u. 93.
10. 9330 Kapuvár, Gesztenyesor 5.
11. 9484 Pereszteg Fő u. 14.
12. 9482 Nagylózs, Kossuth L.u. 47.
13. 9485 Nagycenk, Iskola út 2.
14. 9443 Petőháza, Petőfi S. u. 1.
15. 9400 Sopron, Várkertület 18.
16. 9423 Ágfalva, Fő u.74.
17. 9495 Kópháza, Fő u.15.
18. 9353 Szárföld, Fő u. 16.
19. 9090 Pannonhalma, Petőfi u. 20.
20. 9084 Győrság, Országút utca 72.
21. 9099 Pér, Szent Imre utca 16.
22. 9095 Táp, Győri utca 36.
23. 9086 Töltéstava, József A. u. 19.
24. 9097 Mezőörs, Fő u. 97. b. ép
25. 8438 Veszprémvarsány, Rákóczi u. 13.
26. 9431 Bakonyszentlászló, Vak B. út 2.
27. 9430 Bakonyszentkirály, Ómalom u. 4.
28. 8000 Székesfehérvár, Megyeház utca 3.
29. 9100 Tét, Fő u. 86.
30. 9121 Győrszemere, Iskola u. 4.
31. 9123 Kajárpéc, Kis u. 20.

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

32. 9124 Gyömöre, Széchenyi u. 1.
33. 9326 Szil, Hunyadi tér 14.
34. 9126 Gyarmat, Kossuth u. 2.
35. 9094 Tápszentmiklós, Fő u. 128.
36. 9700 Szombathely, Petőfi S. u. 18.
37. 9700 Szombathely, Savaria tér. 1/A
38. 9700 Szombathely, Szűrcsapó. u. 23.
39. 9737 Bük, Széchenyi u. 2/A
40. 9500 Celldömölk, Kossuth L. u. 18.
41. 9735 Csepreg, Széchenyi tér 4.
42. 9798 Ják, Szabadság tér 10.
43. 9545 Jánosháza, Berzsényi D u. 3.
44. 9900 Körmend, Thököly u. 1.
45. 9730 Kőszeg, Rákóczi u. 12.
46. 9941 Óriszentpéter, Városszer 106.
47. 9766 Rum, Béke u. 24.
48. 9653 Répcelak, Petőfi S. u. 50.
49. 9600 Sárvár, Batthyány L. u. 42/B
50. 9970 Szentgotthárd, Hunyadi u. 5.
51. 9800 Vasvár, Főszolgabíró tér 1.
52. 9751 Vép, Szent Imre herceg u. 3.
53. 9625 Bő, Széchenyi I. u. 27/A
54. 9919 Csákánydoroszló, Fő u. 82.
55. 9962 Csörötnek, Fő u. 48.
56. 9783 Egyházaskér, Kossuth u. 100.
57. 9756 Ikervár, Rákóczi u. 5.
58. 9724 Lukácsháza, Szombathelyi u. 6.
59. 9915 Nádasd, Kossuth L. u. 100.
60. 9512 Ostffyasszonyfa, Kossuth L. u. 60.
61. 9651 Uraiújfalu, Petőfi S. u. 23.
62. 9937 Pankasz, Fő u. 67.
63. 9641 Rábapaty, Alsóparti u. 59.
64. 9742 Salköveskút, Március 15. tér 2.
65. 9633 Simaság, Szabadság u. 18.
66. 9762 Tanakajd, Fő u. 38
67. 9812 Telekes, Fő u. 2.
68. 9791 Torony, Rohonczi u. 2.
69. 9343 Beled, Rákóczi u. 131.
70. 9342 Mihályi, Hunyadi u. 9.
71. 9352 Veszvény, Fő u. 65.
72. 9461 Lövbő, Fő utca 203.
73. 9374 Iván, Hunyadi u. 2/a
74. 9476 Zsira, Rákóczi F. u. 27.
75. 9437 Hegykő, Petőfi u. 10.
76. 9421 Fertőrákos, Fő u. 110.
77. 9431 Fertőd, Fő u. 62.
78. 9473 Egyházaskér, Fő u. 43. (betétgyűjtő pénztár)
79. 9167 Bősárkány, Petőfi u. 40.
80. 9322 Rábatamási, Szent István u. 1.
81. 9146 Rábapordány, Gévy W. L. u. 17.

- 82. 9145 Bányogyszovát, Árpád u. 22.
- 83. 9312 Szilsárkány, Fő u. 106.
- 84. 9314 Egyed, Árpási u. 10/a.
- 85. 9317 Szany, Dózsa u. 4.
- 86. 9321 Farád, Fő u. 17.
- 87. 9241 Jánossomorja, Óvári u. 6.
- 88. 9245 Mosonszolnok, Fő u. 44.
- 89. 9083 Écs, Kossuth Lajos u. 2/a.

2018-ban a fiók racionalizálások miatt bezárásra kerültek az alábbi fióktelepek.

- 9400 Sopron, Kőszegi u. 5.
- 9371 Vitnyéd, Fő út, 1/a
- 9011 Györszentiván, Körtér 65.
- 8500 Pápa, Szabadság utca 4.
- 9330 Kapuvár, Fő tér 21.
- 8360 Keszthely, Bem u.23.
- 9400 Sopron, Erzsébet u.14.
- 9400 Sopron, Ógabona tér 13/a
- 9300 Csorna, Szent István tér 23.
- 9144 Kóny, Rákóczi F. u. 9.

A Takarékszövetkezetnél 7 fős igazgatóság és 5 fős felügyelő bizottság működik.

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

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

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

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

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A Nyugat Takarékszövetkezet jegyzett tőkéjében 2018-ban jelentősebb változás nem történt. Az év folyamán a jegyzett tőke 1 m Ft-tal csökkent, így a kezdeti 651 m Ft-ról év végén 650 m Ft-ra változott. A jegyzett tőkéből 329 m Ft részjegy.

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

Tulajdonosi szektorok	2018.12.31			2017.12.31		
	Tagok száma db/10	Részjegyek névérték (mFt)	Tulajdoni hányad (%)	Tagok száma db/10	Részjegyek névérték (mFt)	Tulajdoni hányad (%)
Jogi személyek	14	6	0,52	14	6	0,51
Természetes személyek	2639	323	99,25	2726	324	99,15
Egyéni vállalkozók	0	0	0	3	0	0,11
Háztartásokat segítő non-profit intézmény	1	0	0,04	1	0	0,04
Helyi önkormányzat	4	0	0,15	4	0	0,15
Bankok	1	0	0,04	1	0	0,04
Összesen	2659	329	100	2749	330	100

A részjegyek névértéke 10 000,- Ft.

5 % feletti részaránnyal egy részjegy tulajdonos sem rendelkezik.

3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

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

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

A Nyugat Takarékszövetkezet könyvvizsgálója a 2018-as üzleti évben a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft., 1068 Budapest, Dózsa György. út 84/C., az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Binder Szilvia (kamarai tagsági száma: 003801). A könyvvizsgálói szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 11,4 millió forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát.

Az éves beszámoló aláírására a Nyugat Takarékszövetkezet Igazgatóságának belső tagja: Unger György (lakcím: 9026 Győr Ady Endre u. 10.) és Horváthné Takács Veronika (lakcím: 9121 Győrszemere Panoráma utca 26/a.) ügyvezető jogosult. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Maász Jánosné (lakcím: 9224 Rajka, Ságvári u. 30.), PM-regisztrációs száma: 130239.

A Bank könyvvizsgálója egyéb szolgáltatások tekintetében is kapott megbízásokat. Ezek díjazása összesen nettó 950 ezer Ft volt.”

A mérleg fordulónapja december 31., a mérlegkészítés időpontja a mérleg fordulónapját követő 3. munkanap. Az éves beszámolóban a számszerű adatok millió forintban szerepelnek.

A Takarékszövetkezet kapcsolt vállalkozásának bemutatása

adatok mFt-ban

Gazdasági Entitás/ Székhely	Pantak Kft.
Saját tőkéje	139
Jegyzett tőkéje	100
Tárgyévi eredmény	-23
TKSZ részesedési arány%	100%
TKSZ részesedési összeg	165

A Takarékszövetkezet a Pantak Kft.-ben 100%-os tulajdonosi részesedéssel rendelkezik. A Sztv. 119 § (2) bekezdése szerint a járulékos vállalkozást nem kell az összevont (konszolidált) éves beszámolóba bevonni, ha a beszámoló e nélkül is megbízható és valós képet ad az anyavállalat és egyéb leányvállalat vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről. A Takarékszövetkezet és az általa alapított Kft- – mint járulékos vállalkozás – vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzete konszolidálás nélkül is megbízható és valós képet ad a Takarékszövetkezet és a Kft helyzetéről.

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

A Takaréék Szövetkezet konszolidált beszámolót nem készít. A korábbi három kapcsolt vállalkozás (Pantak Kft, Kis-Rába Tak Kft, RumTaksz Kft egyesülése 2018-ban valósult meg.

A Takaréék Szövetkezet anyavállalata a Takarékbank Zrt., mely konszolidált beszámolókat a számviteli konszolidációs körbe tartozó társaságok tekintetében elkészíti.

A Nyugat Takaréék Szövetkezet és a Pantak Kft. fontosabb mérlegadatainak összehasonlítása:

adatok millióFt-ban

Megnevezés	Nyugat Takaréék Szövetkezet december 31.	Takarék 2018.	Pantak Kft. 2018. december 31.	Index %
Saját tőke	5 725		139	2,4
Jegyzett tőke	650		100	15,4
Tárgyévi eredmény	-186		-23	12,4
Mérlegfőösszeg	133 141		360	0,3

A Takaréék Szövetkezetnek a járulékos vállalkozásával szembeni követelései 2018. 12. 31-én:

Jelzálogfedezet mellett nyújtott hitel:	169 m Ft.
Vállalkozói hitel:	49 m Ft
Összesen:	218 m Ft

A Takaréék Szövetkezet jelentős részesedési viszonyban lévő vállalkozásának bemutatása

adatok mFt-ban

Gazdasági társaság neve, székhelye	Euro-Eco Pénzügyi Szolgáltató ZRT, 92 Mosonmagyaróvár, Kossuth L. u. 99.
Saját tőkéje	236
Jegyzett tőkéje	200
TKSZ részesedési arány %	22,47 %
TKSZ részesedési összeg	51

A Takaréék Szövetkezetnek a jelentős részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelése 2018. 12. 31-én nem volt.

A Takaréék Szövetkezet éves beszámolójának részei:

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

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

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

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

A Takarékszövetkezet rendelkezik mindazon – a Takarékszövetkezet sajátosságait figyelembe véve – 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	21/2017, 2017.06.01
Fedezetértékelési szabályzat	59/2017, 2017.11.01
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat	60/2017, 2017.12.31
Számlarend és számlatükör	131/2017, 2017.06.01
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	128/2017, 2017.06.01
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	130/2017, 2017.06.01
Pénz- és értékkezelési szabályzat	221/2017, 2017.11.01
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	129/2017, 2017.06.01
Kockázatvállalási szabályzat	9/2017, 2017.08.01
Befektetési szabályzat	61/2017, 2017.06.01
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	15/2018, 2018.01.01
Betétgyűjtésre vonatkozó szabályzat	71/2017, 2017.06.01
Számlavezetésre vonatkozó szabályzat	134/2017, 2017.09.18

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

3.1. Pénzeszközök

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

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

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

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

Az értékpapírok értékelése az elszámolt értékvesztéssel csökkentett beszerzési értéken – FIFO elv szerinti értékelési eljárással – történt, az értékpapírok után a Takarékszövetkezet a minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint értékvesztést számolt el. Az

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

értékpapírok vételárában, illetve eladási árában elismert kamatot a Takaréék Szövetkezet kamatbevétel csökkentő tételként, illetve kamatbevételként számolja el.

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

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

3.3. Részvények és részesedések

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

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

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

3.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

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

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

Az értékvesztés elszámolása a Takaréékbank által kiadott Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási és Céltartalék-képzési szabályzat alapján történt.

Egyedileg kerültek minősítésre a szavatoló tőke 1 %-át meghaladó hitelek. Az értékvesztés képzés a várható veszteség meghatározása alapján történt.

A szavatoló tőke 1 %-a alatti hitelek lejáratú/késedelmi határidőhöz kötött, fedezettséggel kombinált csoportos egyszerűsített minősítési eljárás alá tartoznak.

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 Takaréék Szövetkezet a 250/2000. (XII.24.) kormányrendeletben előírtaknak megfelelően hajtotta végre.

3.5. Immateriális javak

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

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

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

3.6. Tárgyi eszközök

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

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

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

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

A számviteli politikában foglaltaknak megfelelően a 100.000 Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó tárgyi eszközök értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolja el a Takarékszövetkezet. Az ingatlanok esetében él értékhelyesbítéssel. A Takarékszövetkezetnél az ingatlan értékbecslő által elkészített értékbecslést figyelembe véve az ingatlanok értékhelyesbítése az előző évhez viszonyítva 42 m Ft összeggel csökkent. Az értékelésről ingatlanonként tételes számviteli bizonylat készült.

3.7. Készletek

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

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

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

3.8. Aktív időbeli elhatárolások

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

3.9. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

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

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

3.10. Kibocsátott értékpapírok

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

3.11. Céltartalékok

A Takarékszövetkezet a nyugdíj miatti végkielégítésre, a kockázatvállalásnak minősülő függő kötelezettségekre, várható kötelezettségekre és költségekre képzett céltartalékokat. Valamint az egyéb céltartalékokat szerepelteti a beszámolóban.

3.12. Passzív időbeli elhatárolások

Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a banküzemi költségekkel kapcsolatos elhatárolásokon kívül a mérleg fordulónapján esedékes, mérlegkészítésig pénzügyileg rendezett, valamint a mérleg fordulónapján járó, de nem esedékes (megszolgált) ráfordítások, illetve a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg rendezett, de nem a tárgyévet illető bevételek. A Takarékszövetkezet 595 m Ft halasztott bevétellel rendelkezett 2018-ban. Az MTB részvény térítés nélküli átvétele 40 m Ft, EIR támogatás 439 m Ft, GOP pályázat 115 m Ft. A halasztott bevételből időbelileg elhatárolásra került a teljes összeg az MTB részvény esetében, a GOP pályázati összegből és az EIR támogatásból a fennálló nettó értékre eső rész, valamint az EIR támogatásból a nem teljesített szolgáltatásra eső rész.

3.13. Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

3.14. Határidős ügyletek értékelése

A szerződésben, megállapodásban vagy egyéb dokumentumban szereplő konkrét forintösszeg vagy az ott meghatározott metodikával számított forintösszeg. A deviza kötelezettségek az ügylet induló napján érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon kerülnek forintosításra.

3.15. Nyilvántartási rendszerek változása

A nyilvántartási rendszerek körében 2018-ban nem történt változás. A Takarékszövetkezet a Moonsol rendszert használja.

3.16. Besorolások módosítása

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

3.17. Jelentős összegű hiba

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

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

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

3.20. Leltározási szabályok

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

3.21. A számviteli politika 2018. évi változásai

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

4. A Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

4.1. Eszközök

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

adatok millió Ft-ban

2018.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	3 603	76	3 679
Állampapírok	0	0	0
Hítelintézetekkel szembeni követelések	64 677	7 081	71 758
Ügyfelekkel szembeni követelések	46 425	1 087	47 512
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	2 463	0	2 463
Immateriális javak és tárgyi eszközök	3 864	0	3 864
Egyéb eszközök	3 586	0	3 586
Aktív időbeli elhatárolások	270	9	279
Eszközök összesen	124 888	8 253	133 141

* 2018.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok millió Ft-ban

2017.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	4 979	88	5 067
Állampapírok	46 487	424	46 911
Hítelintézetekkel szembeni követelések	18 420	6 233	24 653
Ügyfelekkel szembeni követelések	47 803	1 366	49 169
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 021	0	1 021
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	2 531	1	2 532
Immateriális javak és tárgyi eszközök	4 032	0	4 032
Egyéb eszközök	3 357	0	3 357
Aktív időbeli elhatárolások	516	30	546
Eszközök összesen	129 146	8 142	137 288

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

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

4.1.1 Pénzeszközök

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2018.12.31.	Összeg 2017.12.31.
Készpénz (pénztár és ATM)	2 053	2 000
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számla	1 626	3 067
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák	0	0
Egyéb	0	0
Összesen	3 679	5 067

A pénzeszközök csökkenése 1 388 m Ft.

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

Készpénz részletezése valuta nemenként

Valuta-nem	adatok millió Ft-ban	
	Összeg 2018.12.31.	Összeg 2017.12.31.
FT	1978	1 911
EUR	74	77
CHF	1	2
USD	0	8
GBP	0	1
CZK	0	1
Összesen	2 053	2 000

A készpénz eszközök 53 m Ft-tal emelkedtek 2018-ban. A Ft pénzeszköz növekedése 67 m Ft, a valuta pénzeszköz 14 m Ft-tal alacsonyabb.

MTB-nél vezetett pénzforgalmi számla

Valuta-nem	adatok millió Ft-ban	
	Összeg 2018.12.31.	Összeg 2017.12.31.
FT	1626	3 067
Összesen	1626	3 067

A Ft pénzforgalmi számla egyenlege 1 441 m Ft-tal alacsonyabb, mint egy évvel ezelőtt.

4.1.2 Állampapírok

2018.12.31.	adatok millió Ft-ban		
	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Államkötvények	0	0	0
Összesen	0	0	0

2017.12.31.	adatok millió Ft-ban		
	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Államkötvények	46 167	46 911	47 253
Összesen	46 167	46 911	47 253

Az állampapírok állománya 46 911 m Ft-tal csökkent, állományuk teljesen megszűnt.

4.1.3 Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2018.12.31	2017.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	71 758	24 653
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven belül (bruttó)	13 164	15 696
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven belüli követelések értékvesztése (-)	-1 314	- 3 229
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven túl (bruttó)	35 792	37 146
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven túli követelések értékvesztése (-)	-130	-444
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	0	0
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	0	0
Összesen	119 270	73 822

A hitelintézetekkel szembeni követelés 47 105 m Ft-tal növekedett az év folyamán. Ügyfelekkel szembeni követelés bruttó állománya 52 842 m Ft-ról, 48 956 m Ft-ra csökkent. A nettó állomány 1 657 m Ft-tal alacsonyabb, mint a bázis időszaki. Az összes követelés állomány 61,6%-kal magasabb, mint 2017. 12. 31.-én.

A hitelintézetekkel szembeni követelések közül 71 729 m Ft a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-vel szembeni követelés. Az alábbi hitelintézeteknél rendelkezünk még látraszóló betéttel:

Hitelintézetek	Összeg (m Ft)
Fókusz Takaréék	6
Centrál Takarékszövetkezet	8
Dél Takaréék	1
Pátria Takarékszövetkezet	5
Pannon Takaréék Bank Zrt	5
M7 Takarékszövetkezet	1
B3 Takarékszövetkezet	3
Összesen:	29

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

4.1.4 Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelportfólió teljesítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2018.12.31		2017.12.31		2018.12.31		2017.12.31	
	Bruttó érték	%	Bruttó érték	%	Nettó érték	%	Nettó érték	%
Teljesítő	46 004	94,0	46 737	88,4	46 004	96,8	46 737	95,1
Nem teljesítő	2 952	6,0	6 106	11,6	1 508	3,2	2 432	4,9
Összesen	48 956	100	52 843	100	47 512	100	49 169	100

A teljesítő és nem teljesítő kitétségek részletes bemutatása a 8. sz. mellékletben szerepel.

2018-ben a hitelállományon belül a teljesítő kitétségek 94%-ot képviselnek, a nem teljesítő kitétségek 6 %-ot. A bázis időszakban a teljesítő kitétség aránya 88,4%, a nem teljesítő kitétsége pedig 11,6 % volt. A fentiekből látszik, hogy a nem teljesítő kitétségek aránya csökkent az előző évihez képest.

Az átstrukturált hiteleket a következő táblázat mutatja:

adatok millió Ft-ban

Hiteltípusa	2018.12.31		2017.12.31	
	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték
Egyéni váll. éven túli hitelei	28	18	2	2
Lakossági jelzálog fedezetű, forintos ingatlan hitel	339	282	328	300
Helyi önkormányzatok	2	2	4	4
Vállalkozói éven túli hitel	441	319	248	142
Egyéb – Éven túli vállalkozói deviza hitel	394	387	219	184
Lakossági nem jelzálog fedezetű forintos fogyasztási hitel	9	4	55	27
Háztartás segítő nonprofit intézmény	3	3	3	3
Összesen	1 216	1 015	859	662

Az átstrukturált hitelek állománya 357 m Ft-tal nőtt 2018-ban. Értékvesztéssel történő fedezettsége 16,5%-os.

4.1.5 Befektetési célú részesedések

A befektetési célú részesedéseket a 2. sz. melléklet tartalmazza.

Kapcsolt vállalkozásnak minősülnek:

- a.) a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
- b.) a TakarékJelzálogbank Nyrt.
- c.) Pantak Kft.

A kapcsolt részesedések nettó értéke az előző évhez viszonyítva a TakarékJelzálogbank Zrt részvényeinek értékesítése és a Pantak Kft-ben történő részesedésre képzett értékvesztés miatt 2 m Ft-tal csökkent. A Pantak Kft-be beolvadó, Kis-Rába Tak Kft korábban megképzett 8 m Ft-os értékvesztése megtartásra került. Az SZHISZ 2018.06.07-én megalkotott 2/2018 irányelv 10. cikkének (1) bekezdése alapján a piaci érték megállapításával megbízott Zrt javaslata alapján további 2 m Ft értékvesztés került megképzésre.

Jelentős részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak minősül:
EURO-ECO Zrt.

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak minősülnek:
HA-MI EU Szövetkezet
Garantiqa Hitelgarancia Zrt

Az egyéb részesedések értéke a MATAK Zrt részvényeinek értékesítése miatt 67 M Ft-tal csökkent.

4.1.6 Értékpapírok

A TakarékJelzálogbank Zrt értékpapírokat nem tart nyilván a könyveiben 2018. december 31-én.

adatok millió Ft-ban

2017.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
FHB kötvény	699	694	699
MFB kötvény	0	0	0
Diákhitel kötvény	324	327	321
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	0	0	0
Összesen	1 023	1 021	1 020

adatok millió Ft-ban

2018.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
MFB kötvény	0	0	0
FHB kötvény	0	0	0
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	0	0	0
Összesen	0	0	0

Az értékpapírok állománya 2018-ban 1 021 m Ft-tal csökkent.

4.1.7 Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	Nettó érték 2018.12.31	Nettó érték 2017.12.31
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
Vagyoni értékű jogok	8	60
Szoftverek	0	0
Egyéb szellemi termékek	10	12
Egyéb Immateriális javak	511	439
Összesen	529	511

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

Az immateriális javak nettó értéke 18 m Ft-tal növekedett, a tárgyi eszközök nettó értéke 186 m Ft-tal csökkent év folyamán.

4.1.8 Egyéb eszközök

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	Nettó érték 2018.12.31	Nettó érték 2017.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok, készletek	223	238
Egyéb készletek	7	11
Összesen	230	249

A készletek nettó értéke 19 m Ft-tal csökkent.

Egyéb követelések

	adatok millió Ft-ban	
	2018.12.31	2017.12.31
Valuta ügynökkel szembeni követelés	2341	2 159
Központi kormányzattal szembeni követelés	426	313
Önkormányzattal szembeni követelés	7	34
Egyéb	582	602
Összesen	3 356	3 108

Egyéb követelések növekedése 248 m Ft.

4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2018.12.31	2017.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	236	526
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	212	209
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	24	23
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	0	294
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	36	18
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	7	2
Összesen	279	546

Az aktív időbeli elhatárolások 267 m Ft-tal alacsonyabbak a beszámolási időszakban. A csökkenés az értékpapír állomány teljes kivezetése miatt történt.

4.2. Források

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

adatok millió Ft-ban

2017.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	8 716	477	9 193
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	110 198	7 811	118 009
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	2 522	0	2 522
Egyéb kötelezettségek	569	21	590
Passzív időbeli elhatárolások	920	35	955
Céltartalékok	46	0	46
Hátrasorolt kötelezettségek	19	0	19
Jegyzett tőke	651	0	651
Tőketartalék	166	0	166
Általános tartalék	0	0	0
Eredménytartalék	5 228	0	5 228
Lekötött tartalék	92	0	92
Értékelési tartalék	684	0	684
Tárgyévi eredmény	-867	0	-867
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>5 954</i>	<i>0</i>	<i>5 954</i>
Források összesen	128 944	8 344	137 288

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

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

adatok millió Ft-ban

2018.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6 861	171	7 032
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	109 150	7 991	117 141
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	1 643	0	1 643
Egyéb kötelezettségek	568	13	581
Passzív időbeli elhatárolások	996	2	998
Céltartalékok	2	0	2
Hátrasorolt kötelezettségek	19	0	19
Jegyzett tőke	650	0	650
Tőketartalék	166	0	166
Általános tartalék	0	0	0
Eredménytartalék	4 380	0	4 380
Lekötött tartalék	73	0	73
Értékelési tartalék	642	0	642
Tárgyévi eredmény	-186	0	-186
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>5 725</i>	<i>0</i>	<i>5 725</i>
Források összesen	124 964	8 177	133 141

* 2018.12.31-i MNB devizaárfolyamon

4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A Takarékszövetkezet hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

adatok millió forintban

Megnevezés	Állomány (m Ft)	
	2018.12.31.	2017.12.31.
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)	0	0
MFB által nyújtott hitel	950	872
Eximbank által nyújtott hitel	192	131
MTB által nyújtott hitel	5 890	8 188
Egyéb hitelintézetekkel szembeni források	0	2
Összesen	7 032	9 193

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettség 2 161 m Ft-tal csökkent. Az MFB által nyújtott hitel 78 m Ft-tal magasabb, mint 2017.12.31-én. Az MTB által nyújtott hitelek állománya 2 298 m Ft-tal alacsonyabb, mint az előző évi. Az Eximbank Zrt által nyújtott hiteleknél 61 m Ft-os növekedés tapasztalható.

4.2.2 Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

Megnevezés	Állomány (mFt) 2018.12.31	Állomány (mFt) 2017.12.31
Éven belül	116 998	117 664
Látraszóló takarékbetét	316	314
Lekötött takarékbetét	1 005	1 091
Látraszóló kötelezettség pénzügyi szolgáltatásból	69 112	65 476
Éven belüli lejáratú kötelezettség pénzügyi szolgáltatásból	46 565	50 783
Éven túli	143	345
Lekötött takarékbetét		0
Éven túli kötelezettség pénzügyi szolgáltatásból	143	345
Összesen	117 141	118 009

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettség 868 m Ft-tal csökkent 2018-ban. Az állomány 99,9%-a éven belüli, 0,1%-a éven túli lejáratú.

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

A Takarékszövetkezetnek nincs befektetési szolgáltatásból származó kötelezettsége.

4.2.4 Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség

	Állomány m Ft 2018.12.31	Állomány m Ft 2017.12.31
Éven belül	1 643	2 522
Éven túl	0	0
Összesen	1 643	2 522

A kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség 879 m Ft-tal csökkent 1 év alatt.

4.2.5 Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

Hitelnyújtó	Alárendelt kölcsöntőke 2018.12.31 (mFt)	Kamatláb	Lejárat
OTIVA	19	0,05%	lejárat nélküli

A Takarékszövetkezet hátrasorolt kötelezettségként a konszolidációs szerződés alapján az OTIVA alárendelt kölcsöntőkéjét tartja nyilván. 3 m Ft a Pereszteg és Vidék Takarékszövetkezet, 11 m Ft a Savaria Takarékszövetkezet, 5 m Ft pedig a Lövő

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

Takarékszövetkezet beolvadása során került a könyvekbe. A kötelezettség az SZHISZ, mint az OTIVA jogutódjával szemben áll fenn.

4.2.6 Egyéb kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Allomány (mFt)	
	2018.12.31	2017.12.31
Éven belül	581	590
Központi kormányzattal szemben	219	219
TB-vel szemben	41	37
Egyéb	321	334
Éven túli	0	0
MV Zrt.	0	0
Egyéb	0	0
Összesen	581	590

Az egyéb kötelezettség csökkenése 9 m Ft. Az összes egyéb kötelezettség éven belüli.

4.2.7 Passzív időbeli elhatárolások

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	
	2018.12.31	2017.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	17	25
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	386	259
Bevételek és halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolása	595	671
Összesen	998	955

A passzív időbeli elhatárolások növekedése 43 m Ft. A betétállomány csökkenése miatt 8 m Ft-tal csökkent a fizetett kamat a beszámolási időszakban. A bevételek passzív időbeli elhatárolása 76 m Ft-tal csökkent 2018-ban. GOP pályázat miatti elhatárolás 115 m Ft. EIR támogatás 439 m Ft.

4.2.8 Saját tőke összetétele

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	Tárgyévi		2018.12.31
		növekedés	csökkenés	
Jegyzett tőke	651	0	1	650
Tőketartalék	166	0	0	166
Eredménytartalék	5 228	19	867	4380
Lekötött tartalék	92	0	19	73
Általános tartalék	0	0	0	0
Értékelési tartalék	684	184	226	642

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

Tárgyévi eredmény	-867	-186	-867	-186
Saját tőke összesen	5 954	17	246	5725

A saját tőke 229 m Ft-tal alacsonyabb, mint 2017.12.31-én. A jegyzett tőke csökkenése 1 m Ft. Az eredménytartalék növekedését a lekötött tartalékból történt átvezetés (19 m Ft) okozza. Az eredménytartalékot a 2017. évi negatív eredmény: 867 m Ft csökkentette. A tőketartalék és az általános tartalék összege nem változott. Az értékelési tartalék 184 m Ft-tal nőtt. Több ingatlan értékesítése és az év végi átértékelések következtében 226 m Ft-tal csökkent az összege. Lekötött tartalék 19 m Ft-tal csökkent az eredménytartalékba történő átvezetés miatt. A 2017. évi tárgyévi eredmény átvezetésre került az eredménytartalékba.

2019-ben a 2018. dec. 31-én fennálló részjegyek után osztalék kifizetése a negatív eredmény miatt nem lehetséges.

Az érték helyesbítés alakulását a következő táblázat szemlélteti:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2018.12.31			2017.12.31		
	KSZE**	ÉH*	Piaci érték	KSZE**	ÉH*	Piaci érték
Érték helyesbítés	2 904	642	3 546	1 174	684	1 858

* Érték helyesbítés

** Könyv szerinti érték

A Takarékszövetkezet az ingatlanokra számol el érték helyesbítést. A könyv szerinti érték és piaci érték különbözeteként 2018-ban 642 m Ft az érték helyesbítés, mely 42 m Ft-tal kevesebb, mint az előző évi.

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

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

4.2.9. Értékvesztés, céltartalékok

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

Az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásait a következő táblázatok mutatják.

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

adatok millió forintban

2017.12.31. - értékvesztések	Nyitó	Beolvadók 0V	Képzés	Visszatrás	Egyéb [*]	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	1 805	2 555	578	1 259	-5	3 674
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	1	8	0	0	0	9
Készletekre	36	38	44	36	0	82
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre		85	2	6	0	81
Összesen	1 842	2 686	624	1 301	-5	3 846

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

adatok millió forintban

2018.12.31. - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszatrás	Egyéb [*]	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	3 674	244	414	2 060	1444
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	9	2	0	0	11
Készletekre	82	2	1	4	79
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	81	0	17	0	64
Összesen	3 846	248	432	2 064	1 598

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

Az értékvesztés állomány 2 248 m Ft-tal csökkent 2018-ban. A hitelekre képzett értékvesztés 2 230 m Ft-tal, az átvett eszközökre képzett értékvesztés 3 m Ft-tal alacsonyabb, a befektetésekre képzett értékvesztés 2 m Ft-tal magasabb, mint az előző évi. Az egyéb követelésekre képzett értékvesztés 17 m Ft-tal csökkent a beszámolási időszakban.

adatok millió Ft-ban

2018.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	38	7	43	2
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0
Kiemelt személyek javadalmazására	5	0	5	0
Egyéb célokra	3	0	3	0
Összesen	46	7	51	2

adatok millió Ft-ban

2017.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Beolvadók céltartaléka	Képzés	Feloldás, felhasználás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	32	0	10	42	0
Hitelkeretekre és garanciákra	0	3	39	4	38
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0	0
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0	0
Egyéb célokra	0	13	0	10	3
Kiemelt személyek javadalmazására	0	5	0	0	5

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

Összesen	32	21	49	56	46
-----------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

A hitelkeretre és a garanciákra képzett céltartalék 44 m Ft-tal csökkent 2018-ban.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2018.12.31	2017.12.31
Adott garancia	476	1 041
Nyújtott hitelkeret	6 746	6 566
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	0	390
Várható jövőbeni költségek és ráfordítások miatti függő kötelezettségek		0
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő kötelezettségek	40	0
Egyéb	13	7
Adott óvadék	0	3 887
Összesen	7 275	11 891

A mérlegen kívüli kötelezettség változása 4 616 m Ft csökkenés, mely legnagyobb mértékben az adott óvadék kivezetése miatt következett be. A nyújtott hitelkeret összege emelkedett 180 m Ft-tal. Az óvadék kötelezettség csökkenése az értékpapírállomány teljes eladása miatt 0 Ft 2018.12.31-én.

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

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2018.12.31	2017.12.31
HUF	422	978
EUR	54	63
Adott garancia-összesen	476	1 041

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

4.3.2. Mérlegen kívüli követelések

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2018.12.31	2017.12.31
Függővé tett kamatok	1 104	3 426
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	151	220
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő követelések	40	0
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	5 095	5 425
MTB refinanszírozott hitelkeret	129	295
Egyéb	0	0
Összesen	6 519	9 366

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

Mérlegen kívüli követelések 2 847 m Ft-tal csökkentek a beszámolási időszakban. Legnagyobb a változás a függő kamatoknál 2 322 m Ft. Az eladott követelések miatt csökkent az állomány.

A leírt behajthatatlan követelés 2018-ban 331 m Ft-tal alacsonyabb, mint a bázis időszakban.

4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek

A Takarékszövetkezet nyitott deviza határidős ügylettel az alábbiak szerint rendelkezik.

adatok millió Ft-ban

2018.12.31.	Típus	Szerződés szerinti követelés	Szerződés szerinti kötelezettség	Piaci érték	2018-ban figyelembe vett eredmény
Referencia szám:6061201748	Valuta ügylet T+1 napos beszállítás	8	8	8	0
Referencia szám:6061201718	Valuta ügylet T+2 napos beszállítás	8	8	8	0
Referencia szám:6061201746	Valuta ügylet T+1 napos beszállítás	24	24	24	0
Mindösszesen		40	40	40	0

4.4. A 2018. évi eredmény alakulása

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

adatok millió forintban

Megnevezés	Összeg 2018.12.31.	Összeg 2017.12.31.
Kamatkülönbözet	2 937	1 436
Osztalékbevételek részesedésekből	159	15
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	1 700	1 246
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	738	102
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-1 433	-1 390
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	-4 507	-2 184
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	220	-172
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	-186	-947
Adózás előtti eredmény	-186	-947
Adófizetési kötelezettség	0	0
Adózott eredmény	-186	-947
Általános tartalék képzése, felhasználása	0	80
Párgyévi eredmény	-186	-867

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

A Takarékszövetkezet adózott eredménye -186 m Ft, mely 681 m Ft-tal magasabb, mint az előző évi.

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

A Takarékszövetkezet tőkearányos nyeresége -15,9%-ról -3,2%-ra nőtt. Tőkeellátottsági mutató nem változott. A rövid lejáratú kötelezettség aránya nőtt, a hosszú lejáratú kötelezettség aránya csökkent a beszámolási időszakban. Költségbevételek arány 1,1%-kal magasabb, mint 2017-ben.

A befektetési szolgáltatási tevékenységek eredményét a következő megosztás szemlélteti:
adatok millió forintban

Megnevezés	Összeg 2018.12.31	Összeg 2017.12.31
Bizományosi tevékenység eredménye	161	110
Kereskedelmi tevékenység eredménye	0	0
Letétkezelési tevékenység eredménye	0	0
Egyéb tevékenység eredménye	0	0
Összesen:	161	110

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

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

adatok millió forintban

Megnevezés	Megfizetett díj 2018.12.31	Megfizetett díj 2017.12.31
Országos Betétbiztosítási Alap	155	75
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete, költségek között kimutatva	48	34
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	72	32
Szanálási Alap	9	12
Összesen:	284	153

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

Megnevezés	Összeg 2018.12.31	Összeg 2017.12.31
Közvetített szolgáltatások	26	14
Értékesített hitelbiztosítékok könyv szerinti értéke	15	0
Értékesített egyéb áruk könyv szerinti értéke	0	2
Összesen:	41	16

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordítása 25 m Ft-tal nőtt, 2018 folyamán átvett eszközök kivezetésének könyv szerinti értéke 15 m Ft volt.

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

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok millió forintban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2018.12.31	2017.12.31
Anyagköltség	185	82
Anyagjellegű szolgáltatások	411	281
<i>Bérek</i>	<i>2 030</i>	<i>1 017</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>210</i>	<i>138</i>
<i>Bérbírlék</i>	<i>462</i>	<i>261</i>
Személyi jellegű ráfordítások	2 702	1 416
Értékcsökkenési leírás	258	111
Egyéb költségek	951	294
Összes költség	4 507	2 184

A Takarékszövetkezet működési költségei 2018-ban 2 323 m Ft-tal magasabbak, mint 2017-ben. 2018 az egyesületeket követően már egy teljes üzleti év volt. A személyi jellegű ráfordításoknál 1286 m Ft-os növekedés tapasztalható. Az értékcsökkenés 147m Ft-tal magasabb, mint az előző évi. Az anyag jellegű szolgáltatások értéke 130 m Ft-tal magasabb, mint 2017.12.31-én.

A bérbírlékek jogcímenkénti bontását a 4. sz melléklet tartalmazza.

Az igénybe vett anyagjellegű szolgáltatások közül a legjelentősebb tételt a postaköltség teszi ki: 110 m Ft. További jelentős tétel a kommunikációs hálózat üzemeltetési díj, amely 88 m Ft, és a telefonköltség 76 m Ft. Az egyéb szolgáltatási költségek közül a legjelentősebb tétel az EIR IT szolgáltatási költség 488 m Ft.

Egyéb eredményben elszámolt támogatás bemutatása

A Takarékszövetkezet az Új Széchenyi Terv Gazdaságfejlesztési Operatív Program támogatási rendszeréhez benyújtott GOP-2.1.1-12/B-2013-0743 azonosító számú pályázathoz kapcsolódóan 2015.06.17-én 136 830 215 Ft vissza nem térítendő támogatást kapott a Központi (Mosonmagyaróvár, Bástya utca 15.) beruházásához.

GOP-2.1.1-12/B-2013-0743 pályázat keretében beszerzett eszközök

adatok forintban

Megnevezés	DB-szám	Nyilvántartási szám	Bruttó bekerítési érték
RICON Aficio MP2001SP A/3 duplex digitális másológép	5 db	4200-4204	2 983 548
HP PC 8300Elite MTCORE i5-3470	33 db	4316-4348	7 929 372
Samsung Monitor LED 22"	33 db	4248-4280	1 586 294
HP LaserJetP3000 lézer nyomtató	20 db	4218-4237	3 108 198
EPSON FX-2190 matrix nyomtató	10 db	4238-4247	1 856 740
EPSON EB-4750W LCD Projector	2 db	4281-4282	2 292 350
Microsoft OfficeProPlus 2013 SNGL OLP NL / 79P-04749	1 db	4283	613 562
Microsoft OfficeStd 2013 SNGL OLP NL / 021-09707	1 db	4286	4 475 988
Móvár, Bástya u. 15. épület	1 db	4657	305 029 997
Áramfejlesztő, szlnetmentes	2 db	4205-4206	12 199 493
Összesen			342 075 542

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

Támogatási összeg felhasználása az elszámolt értékcsökkenés arányában történik, melynek összege 2018.évre vonatkozóan 3 m Ft.

A Takarékszövetkezet a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetétől az egységes informatikai rendszer (EIR) bevezetéséhez 515 m Ft-os támogatást kapott. A teljes költség 688 m Ft, melyből 2018 év végére az egyéb immateriális javak között 565 m Ft aktiválása megtörtént.

Megnevezés	Nyilvántartási szám	adatok forintban
		Bruttó bekerítési érték
EIR rendszerhez csatlakozási díj Rajka Tksz.	12979	48 260 000
EIR rendszerhez csatlakozási díj Téli Tksz.	12980	48 260 000
EIR rendszerhez csatlakozási díj Pannonhalma Tksz.	12981	48 260 000
EIR rendszerhez csatlakozási díj Rábaközi Tksz.	5961136	48 260 000
EIR rendszerhez csatlakozási díj Kis-Rába menti Tksz.	589002347	48 260 000
EIR rendszerhez csatlakozási díj Lövő	59100102341	48 260 000
EIR rendszerhez csatlakozási díj Savaria	13054	48 260 000
EIR rendszerhez csatlakozási díj Rum	13055	48 260 000
EIR rendszerhez csatlakozási díj Répcelak	13056	48 260 000
EIR rendszer fejlesztési díj		131 011 413
Összesen		565 351 413

Támogatási összeg felhasználás az elszámolt értékcsökkenés arányában történik, melynek 2018. évi összege 65 m Ft.

4.5. Társasági adó és egyéb adók

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	adatok millió forintban	
	2018.12.31	2017.12.31
Adózás előtti eredmény	-186	-947
Hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	0	0
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	-113	236
Társasági adó alap	-299	-711
Számított társasági adó	0	0
Adókedvezmények	0	0
Önrevízió	0	0
Fizetendő társasági adó	0	0

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

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek.

adatok millió forintban

Adóalap-csökkentő tételek	Összeg	Összeg
	2018.12.31.	2017.12.31.
Egyéb adóalapot csökkentő céltartalék	8	42
Közhasznú besorolással rendelkező szervezet részére adott támogatás		0
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke. Terven felüli écs visszafirása	281	116
Kapott osztalék, részesedés	159	15
Egyéb adóalapot csökkentő értékvesztés	15	6
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek		0
Hitelintézetek különadója miatti korrekció		0
Elhatárolt veszteség elszámolása		0
2018. évben leírt osztalék		0
Összesen	463	179

adatok millió forintban

Adóalap-növelő tételek	Összeg	Összeg
	2018.12.31.	2017.12.31.
Nyugdíjra képzett céltartalék		0
Egyéb követelésre elszámolt értékvesztés		3
Fogyasztókkal történő elszámolás miatt TAO tv. 29/C § (1)		0
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	327	402
Késedelmi pótlék, mulasztási bírság	14	2
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások		0
Visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás	3	2
Transzferár miatti korrekció	6	5
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek		0
Összesen	350	414

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

Pénzügyi szervezetek különadójának számítása

adatok millió forintban

Eszközök összesen	38 488
MTB Zrt-nél vezetett pénzforgalmi számla egyenlege	337
Hitelintézetekkel szembeni követelések	7 239
MTB Zrt. tulajdoni részesedés	106
Banküzlet Zrt. tulajdoni részesedés	0
Hitelgarancia Zrt.	0
FHB kötvény	400
MFB kötvény	564
Adóalap csökkentő tételek összesen	8 646
Módosított mérleg-főösszeg (adóalap)	29 842
Beolvadó Téli Takarékszövetkezet adóalapja	8 431
Beolvadó Savaria Takarékszövetkezet adóalapja	28 103
Beolvadó Lővő és Vidéke Takarékszövetkezet adóalapja	9 296
Beolvadó Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet adóalapja	10 991
Beolvadó Rábaközi Takarékszövetkezet adóalapja	6 690
Beolvadó Kis-Rába menti Takarékszövetkezet adóalapja	8 144
2018. évi adóalap összesen	101 497
2018. évi adó: adóalap x 0,15 %	152
Kjtv. 4/A § (38) SZHISZ tagdíj (csökkentő tétel)	66
2018. évi módosított adó	86

Hitelintézeti különadó számítás

adatok millió forintban

Megnevezés	Összeg
Adózás előtti eredmény	-186
Adózás előtti eredményt növelő tétel	86
Adóalap	-100
Különadó fizetési kötelezettség	0
A Tksz. Kjtv. 4/A § (6)a) fiz. különadó	0
A pü.sz. különadójának módosított összege	86

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

5. Egyéb kiegészítések

5.1. Deviza nyitott pozíció

Az évvégén fennálló nyitott deviza pozíciókat a következő táblázat szemlélteti:

adatok millió forintban

Megnevezés 2017.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegén kívüli követelés (+)	Mérlegén kívüli kötelezettség (-)	Nettó (+/-)
EUR	7 166	7 377	0	0	-211
CHF	647	655	0	0	-8
USD	254	283	0	0	-29
GBP	33	30	0	0	+3
DKK	1	0	0	0	+1
SEK	13	0	0	0	+13
CAD	28	0	0	0	+28
AUD	0	0	0	0	0
JPY	0	0	0	0	0
PLN	0	0	0	0	0
CZK	0	1	0	0	-1
NOK	0	0	0	0	0
Nyitott pozíció					-248

adatok millió forintban

Megnevezés 2018.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegén kívüli követelés (+)	Mérlegén kívüli kötelezettség (-)	Nettó (+/-)
EUR	7681	7642	95	95	+39
CHF	355	337	0	0	+18
USD	281	281	0	0	0
GBP	2	18	0	0	-16
DKK	0	0	0	0	0
SEK	27	0	0	0	+27
CAD	7	0	0	0	+7
AUD	0	0	0	0	0
JPY	0	0	0	0	0
PLN	2	0	0	0	+2
CZK	0	0	0	0	0
NOK	0	0	0	0	0
Nyitott pozíció					+93

2017-ben a nyitott pozíció 248 m Ft, 2018-ban 93 m Ft. Mivel nem haladja meg a szavatoló tőke 2%-át, ezért tőkével történő fedezésére volt szükség.

5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek

adatok millió forintban

Megnevezés 2018.12.31	Pantok Kft-vel szembeni állomány
Pénzügyi szolgáltatásból származó követelések	218
Egyéb követelések	0
Látraszóló kötelezettség ügyfelekkel szemben	18
Lekötött kötelezettségek ügyfelekkel szemben	0
Egyéb kötelezettségek	0
Függő kötelezettségek	0

5.3. Egyéb kiegészítések

5.3.1 Javadalmazási politikával, vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos kiegészítések

A Takarékszövetkezet vezető testületei tagjai részére folyósított hitelekkel 2018. december 31-én fennálló összeg 21 m Ft (2017.12.31-én 35 millió) forint, a részletes adatok a következő táblázatban láthatók.

adatok millió forintban

2017.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás %	Hitelek típusa
Éven túli lejáratú hitelek	1	1,53	Személyi kölcsön
Éven túli lejáratú hitelek	3	3,54	Kiegészítő kamattámogatású hitel
Éven túli lejáratú hitelek	14	2,28	Lakáscélú piaci kamatozású jelzálog kölcsön
Éven túli lejáratú hitelek	4	1,88	Személyi hitel
Éven túli lejáratú hitelek	1	3,14	Jelzálog típusú hitel
Éven belüli lejáratú hitelek	12	3,51	Gazdakártya
Összesen	35		

2018.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás %	Hitelek típusa
Éven túli lejáratú hitelek	1	1,4	Személyi kölcsön
Éven túli lejáratú hitelek	2	3,54	Kiegészítő kamattámogatású hitel
Éven túli lejáratú hitelek	13	2,38	Lakáscélú piaci kamatozású jelzálog kölcsön
Éven túli lejáratú hitelek	3	1,98	Személyi hitel
Éven túli lejáratú hitelek	2	4,69	Kamattámogatott hitel korszerűsítésre
Összesen	21		

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

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

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

5.3.2 Egyéb kiegészítések

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

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2018.12.31	2017.12.31
nagykockázat-vállalásnak minősülő kitettségek együttes összege	0	0

A Takarékszövetkezetnél nagykockázat vállalásnak minősülő kitettség 2018.12.31-én nem volt.

5.3.3. A mérleg eszköztételeiben nem szerepelnek értékpapírok 2018.12.31.-én.

A pénzügyi szolgáltatásból származó kintlévőségek fedezetéül kapott eszközök nyilvántartási értéke a következő, melyet a mérlegen kívüli tételek között tart nyilván a Takarékszövetkezet.

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2018.12.31	2017.12.31
Garanciák és kezességek	7 254	6 154
Értékpapír fedezetek (óvadék)	75	101
Követelés és árbevétel engedményezés	395	941
Zálogjog	101 804	99 607
Készpénz fedezetek (óvadék)	3 095	3 491
Egyéb fedezet	2 039	2 702
Összesen	114 662	112 996

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

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.

A konszolidált éves beszámoló megtekinthető a Takarékbank Zrt honlapján: www.takarekbank.hu.

Mellékletek

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

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

1. sz. melléklet

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

Megnevezés	Bruttó érték				Értékesítés					Nettó érték	
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Csökkenés		Záró
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	608	131	19	0	720	97	115	0	21	191	529
1. alapítás-át szervezés aktivált értéke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. kutatás, kísérleti fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. vagyoni értékű jogok	100	0	16	-48	36	40	6	0	18	28	8
4. szellemi termékek	53	0	3	0	50	41	2	0	3	40	10
5. szoftver termékek beruházása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. egyéb immat javak beruházása	455	131	0	48	634	16	107	0	0	123	511
7. immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	4 721	244	345	0	4 620	1 200	160	23	52	1 285	3 335
1. Pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	4 008	54	118	0	3 944	1 196	159	23	52	1 280	2 664
a. ingatlanok	3 221	21	54	0	3 188	589	85	23	1	650	2 538
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	776	25	53	0	748	607	74	0	51	630	118
c. beruházások	11	8	11	0	8	0	0	0	0	0	8
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Nem közvetlen pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	29	5	0	0	34	4	1	0	0	5	29
a. ingatlanok	25	5	0	0	30	4	1	0	0	5	25
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	4	0	0	0	4	0	0	0	0	0	4
c. beruházások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	684	185	227	0	642	0	0	0	0	0	642
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	5 329	375	364	0	5 340	1 200	275	23	73	1 476	3 864

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

2. sz. melléklet

A Nyugat Takarékszövetkezet részesei
2018. december 31.

Név	Tevékenység	Székhely	Bekérülés értéke	Minősítés	Elszámolt értékesítés	Társaság saját részvételének tökéje	Társaság részvételének tökéje	Társaság részvételének tökéje	Társaság részvételének tökéje	Társaság részvételének tökéje	adatok millió Ft-ban	
											Szavazati arány (%)	Besorolás
MTB Zrt.	Egyéb monetáris közvetítés	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	434	problémamentes	0	25 104	3 390	5 219	3,0141	anyvállalat		
HA-MI Szövetkezet	M.n.s. egyéb közösségi társadalmi tevékenység	9400 Sopron, Széchenyi tér 12.	1	rossz	1	-1	23	0	0,001	egyéb részesedés		
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	Egyéb pü. kieg. tevékenység	1082 Budapest, Kisfaludy u. 32.	3	problémamentes	0	32 993	7 840	2 464	0,03	egyéb részesedés		
Pantak Kft.	Saját tulajdon, bérelt ingatlan bérbeadás, üzemeltetése	9023 Győr Bartók B utca 2-4	165	külön figyelendő	10	139	100	-23	100	leányvállalat		
EURO-ECO Zrt.	Egyéb hitelnyújtás	9200 Mosonmagyaróvár, Kossuth L. u. 99.	51	problémamentes	0	236	200	-4	22,47	jelentős részesedés		
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	Egyéb hitelnyújtás	1082 Budapest, Üllői út 48.	1 820	problémamentes	0	57 717	10 849	4 141	2,34	kapcsoló		

*A Társaság tárgyévi adózás előtti eredménye
**. leányvállalat, társult vállalkozás, stb.

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

3. sz. melléklet

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

adatok millió Ft-ban

Mérleg sor	Megnevezés	Lejáratú 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	2 228	25 496	12 053	0	39 777
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	4 789	7 061	21 356	14 306	47 512
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	270	1 029	4 059	1 674	7 032
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	1 005	0	0	0	1 005
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	0	0	0	0	0
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratú	44 044	2 521	0	0	46 565
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratú	0	0	143	0	143
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	19	19

4. sz. melléklet

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Személyi foglalkoztatottak	Állományon kívüli összesen	Állományon kívüli	Összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	17	475	492	12	504
1. Bérköltség	28	2 000	2 028	2	2 030
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	4	177	181	29	210
3. Bérjárulékok	5	444	449	13	462
ebből jogcímenként					
SZOCHO	4	380	384	6	390
Szakképzési hozzájárulás	0	31	31	0	31
EHO százalékos		14	14	7	21
Rehabilitációs hozzájárulás	1	19	20		20
Mindösszesen: (1+2+3)	37	2 621	2 658	44	2 702

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	7	17
Felügyelő Bizottság tagjai	5	10
Összesen	12	27

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

5. sz. melléklet

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

adatok ezer/millió Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző év (mFt) 2017.	Tárgyév (mFt) 2018.
Kamatbevételek	1586	3 184
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszafrás kivételével)	1945	4 993
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszafrásának kivételével)	648	1017
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszafrás kivételével)	110	161
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	24	69
+ Osztalék bevétel	15	159
- Kamatráfordítások	150	247
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	707	2 716
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	2 046	2 492
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)	0	0
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	16	41
- Általános igazgatási költségek	2 073	4 249
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	0	0
- Kifizetett osztalék	0	0
Működési pénzáramlás	664	162
+/- Kötelezettség állományváltozása	4 342	-3 917
+/- Követelés állományváltozása	8 645	-45 696
+/- Készlet állományváltozása	157	19
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	1 814	12 401
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-14 075	35 531
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	-11	3
+/- Immateriális javak állományának változása	-273	-18
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	66	141
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	3	267
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	-25	43
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
+Beolvadással átvett pénzeszköz	4 111	0
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Nettó pénzáramlás	4 090	-1 388
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	1 360	53
* számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	2 730	-1 441

6. sz. melléklet

A Nyugat Takarékszövetkezet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2017 – 2018.

Mutató megnevezése	Érték	
	2018.	2017.
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	-3,2%	-15,9%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	-28,6%	-145,5%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	40,6%	65,7%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	4,3%	4,3%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	90,5%	89,1%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	4,4%	5,8%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	104,8%	106,2%
Átlagos kamatmarzs	2,2%	2,6%
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	79,1%	78,0%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	-3,2%	-23,1%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	-0,1%	-1,7%

7. sz. melléklet

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik saját tulajdonú értékpapírokkal.

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

8.sz. melléklet

Sajátos értékelés alá vont eszközök
2018. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	Teljesítő követelések			Nem teljesítő követelések			Összesen		
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZESEN	117 876	0	117 876	3 147	1 523	1 624	121 023	1 523	119 500
Értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	71 758	0	71 758	0	0	0	71 758	0	71 758
Ügyfelekkel szembeni követelések	46 004	0	46 004	2 952	1 444	1 508	48 956	1 444	47 512
ebből egyedi minősítés	10 953	0	10 953	1 966	799	1 167	12 919	799	12 120
ebből csoportos minősítés	35 051	0	35 051	986	645	341	36 037	645	35 392
Készletek	114	0	114	195	79	116	309	79	230
Minősítendő kívüli tételek	7 265	0	7 265	0	0	8	7 275	2	7 273
ebből egyedi minősítés	2 862	0	2 862	0	0	0	2 862	0	2 862
ebből csoportos minősítés	4 403	0	4 403	10	0	8	4 413	2	4 411