

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET 2018.12.31.

Dátum: Gyömrő, 2019. április 4.

PÁTRIA Takarékszövetkezet

1.

PÁTRIA Takarékszövetkezet
Csoltkó Endréné Bense Marianna
elnök ügyvezető gazdasági igazgató

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név:	PÁTRIA Takarékszövetkezet
Székhely:	2230 Gyömrő, Petőfi Sándor u 22.
Honlap címe:	www.patriatakarek.hu
Levelezési cím:	2230 Gyömrő, Petőfi Sándor u 22.
Telefonszám:	06/29-530-211
Cégjegyzékszám:	13-02-050252
Adószám:	10118304-4-13
KSH statisztikai számjel:	10118304-6419-122-13
Alakulás éve:	2011.12.31. Egyesüléssel
Jogelődök:	Monor és Vidéke Takarékszövetkezet Pécel és Vidéke Takarékszövetkezet Délpest Megyei Takarékszövetkezet
Felügyelőbizottság elnöke:	Szöllősiné dr. Patonai Judit
Igazgatóság elnöke:	Csoltkó Endréné

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

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

Főtevékenység:

TEÁOR 64.19'08 Egyéb monetáris közvetítésből

- Betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása [Hpt. 3. § (1) bek. a) pont],
- Hitel és pénzkölcsön nyújtása [Hpt. 3. § (1) bek. b) pont],
- Pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása [Hpt. 3. § (1) bek. d) pont],
- Kezesség és garancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása [Hpt. 3. § (1) bek. g) pont].

Egyéb tevékenységek:

TEÁOR 64.99'08 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés

- Valutával, devizával – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet – váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység (ügynöki tevékenységként) [Hpt. 3. § (1) bek. h) pont]

TEÁOR 66.12' 08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenységből

- Befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások közvetítése (függő ügynöki tevékenységként) az alábbiak szerint [Bsz. 114. § (1) bek.]:
 - a Bsz. 5. § (1) bekezdése alá tartozó, befektetési szolgáltatásnak minősülő pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett
 - megbízás felvételének és továbbításának közvetítése;
 - az ügyfél javára megbízás végrehajtásának közvetítése;
 - saját számlás kereskedés közvetítése;
 - portfólió-kezelés közvetítése;
 - befektetési tanácsadás közvetítése;
 - pénzügyi eszköz elhelyezésének közvetítése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás)
 - pénzügyi eszköz elhelyezésének közvetítése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül;
 - multilaterális kereskedési rendszer működtetésének közvetítése;
 - a Bsz. 5. § (2) bekezdésében meghatározott kiegészítő szolgáltatásként
 - a pénzügyi eszköz letéti őrzésének és nyilvántartásának közvetítése, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetésének közvetítése;
 - a letétkezelés közvetítése, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetésének közvetítése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében annak nyilvántartásának és ügyfélszámla vezetésének közvetítése;
 - befektetési hitel nyújtásának közvetítése;
 - a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás közvetítése;
 - befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő saját számlás kereskedés közvetítése;
 - a befektetési elemzés és pénzügyi elemzés közvetítése;
 - jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás közvetítése;
 - a Bsz. 6. §-ának e)-g), j) és k) pontjaiban foglalt származtatott ügyletek alapjául eszközökhöz kapcsolódó befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás közvetítése.

TEÁOR 66.19'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenységből

- Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása [devizában - deviza-számlavezetés - a Hpt. 10. § (1) bek. a) pont aa) alpontja szerinti kiemelt közvetítői tevékenységként] [Hpt. 3. § (1) bek d) pont]
- Pénzváltási tevékenység [Hpt. 3. § (2) bek. a) pont]
- Széfszolgáltatás [Hpt. 3. § (1) bek. j) pont],
- Pénzügyi szolgáltatás közvetítése [a Hpt. 10. § (1) bek. a) pont aa) alpontja szerinti kiemelt közvetítői tevékenységként] [Hpt. 3. § (1) bek. i) pont],

TEÁOR 66.22'08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenységből

- Biztosításközvetítői tevékenység [Hpt. 7. § (3) bek. b) pont]

TEÁOR 68.20'08 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
[Hpt.4.§.(3) bekezdés i) pont]

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.

A fenti tevékenységi körökön belül a Szövetkezeti Hitelintézet kizárólag a Felügyelet vagy jogelődjei mindenkor engedélyében, illetve a jogszabályokban előírt más hatósági engedélyekben foglalt tevékenységeket végzi.

A Pátria Takarékszövetkezet és az Örkényi Takarékszövetkezet 2017. december 31. napjával beolvadással egyesült.

Az egyesülés következtében a Pátria Takarékszövetkezet

- Saját tőkéje: 1.113,352 Mrd forinttal
- Mérlegfőösszege: 19,613 Mrd forinttal
- Hitelállománya: 9,175 Mrd forinttal
- Betétállománya: 15,953 Mrd forinttal
- Fiókhálózata: 15 Fiókkal

növekedett. A beolvadás és az állomány növekedések következtében a beszámoló idei és előző évre vonatkozó adatai korlátozottan hasonlíthatók össze.

A Takarékszövetkezet 2018. évben 44 fiókkal rendelkezett az alábbi telephelyeken:

Monori	fiók	2220 Monor, Kossuth L. u. 77.
Ecseri	fiók	2233 Ecser, Széchenyi u. 29.
Maglódi	fiók	2234 Maglód, Fő u. 13.
Üllői	fiók	2225 Üllő, Pesti út 71.
Sülysáp	fiók	2241 Sülysáp, Malom u. 1/a.
Mendei	fiók	2235 Mende, Fő u. 3.
Vasadi	fiók	2211 Vasad, Monori út. 4.
Gyömrői	fiók	2230 Gyömrő, Táncsics M. u. 82.
Vecsési	fiók	2220 Vecsés, Telepi u. 50/a.
Nyáregyházi	fiók	2723 Nyáregyháza, Nyári Pál u. 19.
Budapesti I.sz.	fiók	1181 Budapest, Üllői út 399.
Budapesti II.sz.	fiók	1165 Budapest, Centenáriumi sétány 16.
Budapest III.sz.	fiók	1054 Budapest, Báthory utca 1.
Albertirsai	fiók	2731 Albertirsa, Pesti út 28.
Péceli	fiók	2119 Pécel, Ráday Gedeon tér 10.
Isaszegi	fiók	2117 Isaszeg, Kossuth L. út 15/a.
Kistarcsai	fiók	2143 Kistarcsa, Széchenyi út 67.
Csömöri	fiók	2141 Csömör, Szabadság út 16.
Gödöllői	fiók	2100 Gödöllő Petőfi Sándor tér 8.
Tápiószentmártoni	fiók	2711 Tápiószentmárton, Kossuth L. u 17/a
Tápióbicskei	fiók	2764 Tápióbicske, Rákóczi utca 64.
Pilisi	fiók	2721 Pilis, Rákóczi utca 34.
Ceglédi	fiók	2700 Cegléd, Eötvös tér 6
Abonyi	fiók	2740 Abony, Kossuth tér 3-4.
Nyársapáti	fiók	2712 Nyársapát, József Attila utca 176.

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

Törteli	fiók	2747 Törtel, Dózsa Gy. utca 8.
Jászkarajenői	fiók	2746 Jászkarajenő, Fő utca 89.
Kocséri	fiók	2755 Kocsér, Szabadság utca 39.
Nagykőrösi	fiók	2750 Nagykőrös, Rákóczi utca 1.
Táborfalvai	fiók	2381 Táborfalva, Kossuth Lajos út 24.
Tatárszentgyörgyi	fiók	2375 Tatárszentgyörgy, Hunyadi tér 1.
Hernádi	fiók	2376 Hernád, Köztársaság út 47/B.
Inárcsi	fiók	2365 Inárcs, Széchenyi utca 4.
Ócsai	fiók	2364 Ócsa, Falu Tamás utca 65.
Újhartyáni	fiók	2367 Újhartyán, Újsor utca 1.
Újlengyeli	fiók	2724 Újlengyel, Kossuth Lajos utca 67.
Kakucsi	fiók	2366 Kakucs, Sas telep 1.
Pusztavacsi	fiók	2378 Pusztavacs, Béke tér 9.
Örkényi	fiók	2377 Örkény, Kossuth Lajos utca 34/A.
Felsőpakonyi	fiók	2363 Felsőpakony, Eötvös utca 22.
Felsőlajosi	fiók	6055 Felsőlajos, Iskola út 12.
Lajosmizsei	fiók	6050 Lajosmizse, Szabadság tér 10.
Kecskeméti	fiók	6000 Kecskemét, Izsáki út 70.
Tököli	fiók	2316 Tököl, József Attila utca 24.

2018. december 31. napjával az alábbi fiókok kerültek bezárásra:

- Kocséri fiók
- Tatárszentgyörgyi fiók
- Pusztavacsi fiók
- Felsőlajosi fiók

A fiókbezárásokra üzletpolitikai megfontolások alapján került sor.

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

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

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

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A PÁTRIA Takarékszövetkezet jegyzett tőkéjében és tulajdonosi struktúrájában 2018-ban jelentősebb változást a beolvadó Örkényi Takarékszövetkezet jegyzett tőkéje és részjegy állománya jelentette.

A PÁTRIA Takarékszövetkezet és az Örkényi Takarékszövetkezet küldöttei 2017. április 28-án elvi döntést hoztak a két Takarékszövetkezet 2017. december 31. napjával történő egyesüléséről. A Egyesülési Szerződés 2017. szeptember 22-én került aláírásra.

A Takarékszövetkezetek tagjai 2017. szeptember 4-ig nyilatkozhattak arról, ha nem kívántak 2018.01.01. napját követően tagjai lenni az egyesült PÁTRIA Takarékszövetkezetnek.

A PÁTRIA Takarékszövetkezet részéről 52 természetes személy tag, az Örkényi Takarékszövetkezet részéről 4 természetes személy tag nyilatkozott arról, hogy nem kíván az egyesült Takarékszövetkezet tagja lenni. Ezen tagok összesen 8.710.000,-Ft részjeggyel rendelkeztek.

2018. január 1-jén az Örkényi takarékszövetkezet taglétszáma 379 fő (természetes személy), részjegyállománya 8.580.000,-Ft.

2018. év folyamán belépő tagunk 2 fő volt, továbbá 6 tag kiegészítette részjegyét, így a részjegy tőke emelés 2.330.000,-Ft volt. 9 fő kilépett, 8 tagunk elhunyt, így a részjegy csökkenés összesen 5.220.000,-Ft volt.

2018. év végére így a részjegy állomány összege 119.410.000,-Ft. A taglétszámunk 1.191 fő természetes személy és 7 jogi személyiségű vállalkozás.

2018. december 31.-i tulajdonosi szerkezet a következő szerint alakult:

Részjegy/ részvénytípus	Darabszám		Névérték (Ft/db)		Össznévérték (Ft)	
	2017.12.31	2018.12.31	2017.12.31	2018.12.31	2017.12.31	2018.12.31
Alaprészjegy	12 243	11 941	10 000	10 000	122 430 000	119 410 000
Összesen	12 243	11 941	10 000	10 000	122 430 000	119 410 000

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

Tulajdonosi szektorok	2017.12.31			2018.12.31		
	Tagok száma db / fő	Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)	Tagok száma db / fő	Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)
Jogi személyek	6	2 170	1,77%	7	2 180	1,83%
Természetes személyek	884	120 260	98,23%	1191	117 230	98,17%
Összesen	890	122 430	100,00%	1198	119 410	100,00%

5% feletti részaránnyal rendelkező tulajdonos nincs.

3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

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

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

A PÁTRIA Takarékszövetkezet könyvvizsgálója a 2018-as üzleti évben a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C., az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Molnár Gábor (kamarai tagsági száma: 007239). A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 7.400.000,- forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát. Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatás díja 3.350.000,- forint (a díjak nettó összegbe értendők). A PÁTRIA Takarékszövetkezet a könyvvizsgálója egyéb szolgáltatások tekintetében nem kapott megbízásokat.

Az éves beszámoló aláírására a PÁTRIA Takarékszövetkezet Igazgatóságának belső tagja, egyben elnöke Csoltkó Endréné jogosult. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Bense Marianna, PM-regisztrációs száma: 192618.

A mérleg fordulónapja december 31., a mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év 3. munkanapja. Az éves beszámolóban a számszerű adatok ezer forintban szerepelnek.

A PÁTRIA Takarékszövetkezet 100%-os tulajdonban lévő leányvállalata a MOVI-CO Kft, aki a számviteli törvény értelmében az 1. sz. melléklete szerinti mérlegből, a 2. sz. melléklete szerinti eredmény-kimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből álló éves beszámolót, valamint az általános szabályok szerinti üzleti jelentést köteles készíteni.

A MOVI-CO Kft mérlegkészítésének időpontja a tárgyévet követő év január 15-e.

A PÁTRIA Takarékszövetkezet a számviteli törvény előírásait figyelembe véve összevont (konszolidált) éves beszámoló készítésére nem kötelezett.

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

A PÁTRIA Takarékszövetkezet éves beszámolójának részei:

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

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

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

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

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

Számviteli politika keretébe tartozó szabályzatok	A hatályba helyezéséről szóló határozat száma, utolsó módosítás dátuma
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelés szabályzata	MTB 28/2015 - 2017.05.10.
Fedezetértékelési szabályzat	MTB IG-21-16/2016 - 2018.06.01
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat	MTB IG-2/9/2017 - 2018.11.27
Számlarend és számlatükör	274/2017.(10.25.) IG - 2018.01.01
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	274/2017.(10.25.) IG - 2018.01.01
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	274/2017.(10.25.) IG - 2018.01.01
Pénz- és értékkezelési szabályzat	28/2018.(04.13.) IG - 2018.04.01
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	274/2017.(10.25.) IG - 2018.01.01
Kockázatvállalási szabályzat	MTB IG-2/7/2017 - 2018.11.05
Befektetési szabályzat	MTB IG-2/7/2017 - 2017.05.15
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	MTB IG-2/10/2017 - 2018.10.01
Betétygyűjtésre vonatkozó szabályzat	202/2018.(06.15.) ÜT - 2018.06.20
Számlavezetésre vonatkozó szabályzat	367/2017.(12.13.) ÜT - 2018.01.01 380/2017.(12.29.) ÜT - 2018.01.01

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

3.1. Pénzeszközök

A PÁTRIA 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 lejáráó értékpapírok szerepelnek.

A befektetési célú értékpapírok között mutatja ki a PÁTRIA 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 PÁTRIA Takarékszövetkezet a minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint értékvesztést számolt el. Az értékpapírok vételárában, illetve eladási árában elismert kamatot a PÁTRIA Takarékszövetkezet kamatbevételt 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 különbséget a PÁTRIA Takarékszövetkezet időarányosan elhatárolja.

3.3. Részvények és részesedések

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

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

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

3.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

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

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

Értékvesztés elszámolás szabályainak részletezése:

Az eszközök minősítése alapján az **értékvesztések és a visszaírások** havonta kerülnek elszámolásra.

A Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalék képzési szabályzat részletesen tartalmazza az ügyletminősítés és értékelés elvégzésének fő szabályait.

A Takarékszövetkezet az eszközök minősítését alapvetően kétféle módon végzi. A Kockázati Stratégiában meghatározott (relatív) összeghatár figyelembevételével a kétféle minősítési eljárás a következő:

Egyedi minősítés

Az egyedi teljes körű minősítés: az összeghatárt meghaladó kintlévőség, befektetés követelések fejében kapott készletek, vagy mérlegen kívüli vállalt kötelezettség esetében a kockázatok egyedi vizsgálatával.

Az egyedi teljes körű minősítés alá tartoznak:

- a Kockázati Stratégiában meghatározott összeghatár feletti kintlévőségek, illetve kockázatvállalások (az egy ügyfélnek adott kölcsönök, garanciák és más kötelezettségvállalások összegét a minősítés módjának meghatározása szempontjából egy kockázatvállalásnak kell tekinteni), ide nem értve az ezen összeghatárt meghaladó lakossági ügyféllel szembeni, a fogyasztási hitelekből, jelzáloghitelből eredő követeléseket.
- a bankközi kihelyezések,
- a csőd-, felszámolási- és végelszámolási eljárások hatálya alá került ügyfelekkel szembeni kintlévőségek.

Az egyedi (nem a teljes körű szempontrendszeren alapuló) egyszerűsített minősítés:

Egyedi egyszerűsített minősítés alá tartoznak:

- a Kockázati Stratégiában meghatározott összeghatárt meghaladó lakossági ügyféllel szembeni, a fogyasztási hitelekből, jelzáloghitelből eredő követelések.

Az egyedi minősítések elvégzésekor a kintlévőség, befektetés, követelések fejében kapott készletek és mérlegen kívüli vállalt kötelezettség azon teljes fennálló részét minősíteni kell, amellyel kapcsolatosan a veszteség keletkezésének kockázata fennáll. A minősítést az egy szerződés alapján fennálló kintlévőség (követelés) egészére vonatkozóan kell elvégezni.

Az értékvesztés elszámolása vagy annak visszaírása, illetve a céltartalék mértékének meghatározása minden esetben a minősítéshez kapcsolódó súlysávokon belüli *egyedi hozzárendeléssel* történik.

Csoportos minősítés

Csoportos egyszerűsített értékelés: a Kockázati Stratégiában rögzített összeghatárt meg nem haladó kintlévőség, befektetés, követelések fejében kapott készletek vagy mérlegen kívüli vállalt kötelezettség esetében történik, amelyeknél a minősítés, a minősítési kategóriákba történő besorolás ún. *egyszerűsített minősítési eljárással* történik.

A csoportos egyszerűsített értékelés a késedelmi határidők (törlesztési rend betartása), az összeghatárt meg nem haladó kintlévőségek törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulásának alapulvételével történik.

Csoportos minősítés esetében az értékvesztés elszámolása, illetve a céltartalék mértékének meghatározása az egyes minősítési kategóriákhoz tételesen hozzárendelt százalékos mutató alapján történik.

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

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

3.5. Immateriális javak

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

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

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

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 PÁTRIA Takarékszövetkezet. A PÁTRIA Takarékszövetkezet immateriális javainál értékhelyesbítést nem alkalmaz. A vonatkozó értékatokat az 1. sz. melléklet tartalmazza.

3.6. Tárgyi eszközök

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

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

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

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

3.7. Készletek

A készleteket a mérlegben az elszámolt értékvesztéssel csökkentett beszerzési áron, illetve előállítási költségen mutatja ki a PÁTRIA 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 PÁTRIA Takarékszövetkezet 2018-ban 10.952 ezer forintban rendelkezett, mely két fiók bérleti díjának előre történő fizetése.

3.9. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

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

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

3.10. Kibocsátott értékpapírok

A kibocsátott értékpapírok között a PÁTRIA Takarékszövetkezet a Takaréklevél betét állományt mutatja ki.

3.11. Céltartalékok

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

3.12. Passzív időbeli elhatárolások

Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a banküzemi költségekkel kapcsolatos elhatárolásokon kívül a mérleg fordulónapján esedékes, mérlegkészítésig pénzügyileg rendezett, valamint a mérleg fordulónapján járó, de nem esedékes (megszolgált) ráfordítások, illetve a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg rendezett, de nem a tárgyévet illető bevételek. Halasztott bevétellel a PÁTRIA Takarékszövetkezet 2018-ban 93.954 ezer forint értékben rendelkezett.

3.13. Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

3.14. Határidős ügyletek értékelése

A PÁTRIA Takarékszövetkezet határidős adás/vételi ügyletet köt a valuta vételére, illetve eladására a Raiffeisen Bankkal. Az ügylet az ügynöki pénzváltási tevékenység során keletkezik, de az ügylet sem árfolyam, sem kamatkockázatot nem hordoz magában.

3.15. Nyilvántartási rendszerek változása

2018.01.01. napjától a PÁTRIA Takarékszövetkezet új számlavezető rendszert alkalmaz az Egységes Informatikai Rendszer bevezetése kapcsán. Az EIR részeként az Online Kft. fejlesztésében és a Takarékinfo Kft. üzemeltetésében a MoonSol rendszer leváltotta a korábbi Kisbanki (BOSS) számlavezető rendszert.

3.16. Besorolások módosítása

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

A Mérleg Eszközök oldalán:

- Az Egységes Informatikai Rendszer még nem aktivált, de fizetett összege az immateriális javakra adott előlegek sorról átkerült az egyéb követelések sorra.

A Mérleg Források oldalán:

- egyes állományok besorolási nem változtak.

3.17. Jelentős összegű hiba

A PÁTRIA Takarékszövetkezet háromoszlopos 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 feltárási évben, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások eredményt, és/vagy saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegétől függően az alábbiak alakul:

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

3.18. Leltározási szabályok

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

3.19. A számviteli politika 2018. évi változásai

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

A számviteli politikának a Takarékszövetkezet által karbantartott szabályrendszerében (Számlarend, Számlatükör) jelentős változás történt. Az IFRS-ek szerinti beszámoló készítés miatt 2019. évtől a főkönyv az SAP rendszerben készül. A 2018-as év a felkészülés éve volt.

A Számviteli politika értelmében a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között esedékes, mérlegkészítésig befolyt kamatok és kamatjellegű díjak számolhatók el aktív időbeli elhatárolásként. Az ügyfelekkel szembeni követelések 2018. évben nem tartalmazzák a fordulónap előtt esedékes, és a fordulónapot követően, a mérlegkészítésig befolyt kamatköveteléseket. Ennek oka, hogy 2019. január 1-jétől IFRS-ek szerinti beszámolót készít a PÁTRIA Takarékszövetkezet, így a mérleg fordulónapja január 3. munkanapja. Ez időszakban olyan csekély mértékű ezen befolyt összeg, hogy kimutatásuk és elszámolásuk nem releváns, ezzel szemben kigyűjtésük munkaidő ráfordítása jelentős.

4. A PÁTRIA Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

4.1. Eszközök

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

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31	Forint	Deviza	Összesen
Pénzeszközök	2 061 069	28 100	2 089 169
Állampapírok	18 759 283	334 430	19 093 713
Hitelintézetekkel szembeni követelések	5 279 628	1 072 255	6 351 883
Ügyfelekkel szembeni követelések	19 160 080	35 482	19 195 562
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	394 365	0	394 365
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	2 393 287	0	2 393 287
Immateriális javak és tárgyi eszközök	2 515 667	0	2 515 667
Egyéb eszközök	2 892 083	0	2 892 083
Aktív időbeli elhatárolások	302 910	0	302 910
Eszközök összesen	53 758 372	1 470 267	55 228 639

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

2018.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	19 452 335	32 050	19 484 385
Állampapírok	264 537		264 537
Hitelintézetekkel szembeni követelések	17 930 954	2 422 536	20 353 490
Ügyfelekkel szembeni követelések	28 305 766	33 315	28 339 081
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			0
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	2 395 504		2 395 504
Immateriális javak és tárgyi eszközök	3 293 095		3 293 095
Egyéb eszközök	3 495 150		3 495 150
Aktív időbeli elhatárolások	186 120	6	186 126
Eszközök összesen	75 323 461	2 487 907	77 811 368

* 2018.12.31-i MNB devizaárfolyamon

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

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

4.1.1 Pénzeszközök

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Készpénz (pénztár és ATM)	1 119 252	1 349 643
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számla	940 771	684 956
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák	29 082	24 669
Egyéb	64	17 425 117
Összesen	2 089 169	19 484 385

A valuta és devizakészletek értékelése a 2018. december 31-én érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történt.

Az egyéb soron az MTB Zrt.-nél vezetett elkülönített számla egyenlege szerepel.

4.1.2 Állampapírok

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Jegybanki kötvények	0	0	0
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	0	0	0
Államkötvények	18 979 751	19 093 713	19 395 332
Összesen	18 979 751	19 093 713	19 395 332

adatok ezer Ft-ban

2018.12.31	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Jegybanki kötvények	0	0	0
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	0	0	0
Államkötvények	266 000	264 537	263 070
Összesen	266 000	264 537	263 070

A Pátria Takarékszövetkezet Állampapír állomány 2018. év végére jelentősen lecsökkent.

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

A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben kapott felhatalmazása alapján, *a jogszabályi kötelezettségeknek való maradéktalan megfelelés központi biztosítása, valamint a kockázati előírások teljesítése érdekében az IFRS átállás időpontjára tekintettel*, irányelvben kötelezte a Takarékszövetkezeteket, hogy

- a) *a teljes meglévő kötvényállományát piaci árfolyamon értékesíti a Központi Bank részére;*
- b) *a Központi Bankkal kötött IRS (kamatscere) ügyleteket piaci értéken lezárja;*
- c) *az a) és b) pont szerinti ügyletek végrehajtása által keletkezett likvid eszközöket a korábban meglévő portfólió kamatozásához - a kamatkockázati limitek figyelembevételével - igazodó Központi Banki betétben helyezi el.*

A Pátia Takarékszövetkezet 2018. december 19. kötésnappal az alábbi árfolyamon kötötte meg az ügyleteket:

Instrumentum	Össznévérték	Nettó Árfolyam	Felhalmozott kamat	Bruttó Árfolyam	Vételár
2018/A MAGYAR ÁLLAMKÖTVÉNY	2 016 450 000	100	5,5	105,5	2 127 354 750
2019/C MAGYAR ÁLLAMKÖTVÉNY	700 000 000	101,4842	0,2849	101,7691	712 383700
2020/C MAGYAR ÁLLAMKÖTVÉNY	850 000 000	100,6972	0,2411	100,9383	857 975 550
2021/A MAGYAR ÁLLAMKÖTVÉNY	6 132 410 000	98,69	0,0489	98,7389	6 055 074 177
2021/A MAGYAR ÁLLAMKÖTVÉNY	266 000 000	egyelőre nem kerül értékesítésre			
2021/B MAGYAR ÁLLAMKÖTVÉNY	500 000 000	103,5646	0,3699	103,9345	519 672 500
2022/B MAGYAR ÁLLAMKÖTVÉNY	2 579 410 000	99,6664	0,2637	99,9301	2 577 606 992
2023/B MAGYAR ÁLLAMKÖTVÉNY	1 400 000 000	97,4	0,0244	97,4244	1 363 941 600
2024/B MAGYAR ÁLLAMKÖTVÉNY	1 000 000 000	102,3819	1,4548	103,8367	1 038 367 000
2026/D MAGYAR ÁLLAMKÖTVÉNY	1 000 000 000	96,4566	2,7349	99,1915	991 915 000
EUR HUN 01/19	1 689 000	100,315	5,6548	105,9698	1 789 5830
MFB201906/1	695 300 000	100,289	0,4904	100,7794	700 719 168
MFB202006/1	590 000 000	100,001	0,1668	100,1678	590 990 020

A Raiffeisen Bank javará óvadéki számlán lekötött 266.000 EFt nem kerülhetett eladásra a háromoldalú megállapodás miatt.

Az IRS ügyletre vonatkozóan 2018. december 19. kötésnappal 77.760.726,-Ft összegben kerül az ügylet lezárásra, mely jelentős veszteséget okozott.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.

	2018. év eredménye		Különbözet
	eladás nélkül	eladással	
Értékpapírok kamatbevétele	319 234	314 227	- 5 007
Értékpapírok árfolyam nyereség	47 342	19 293	- 28 049
Értékpapírok árfolyam veszteség	- 86 381	- 331 654	- 245 273
IRS eladás eredménye	-	77 761	77 761
IRS kamatelhatárolás eredménye	- 5 000	-	5 000
Értékpapír eladást követő bankközi kamat	-	3 000	3 000
Összesen	275 195	82 627	- 192 568

4.1.3 Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	6 351 883	20 353 490
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven belül (bruttó)	2 058 173	6 342 582
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven belüli követelések értékvesztése (-)	-24 571	-133 850
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven túl (bruttó)	18 465 747	23 140 083
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven túli követelések értékvesztése (-)	-1 303 787	-1 009 734
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	0	0
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	0	0
Összesen	25 547 445	48 692 571

A követelések értékvesztéssel csökkentett nettó értéken szerepelnek a mérlegben. A hitelintézetekkel és az ügyfelekkel szembeni követelésekhez kapcsolódó értékvesztés képzés a vonatkozó jogszabályok és a takarékszövetkezet Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalék képzési Szabályzatban foglaltak szerint történt.

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

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.

Hitelintézetekkel szembeni követelések:

adatok ezer Ft-ban

Hitelintézetek	Követelés jellege (hitel, vagy betétkihelyezés)	Összeg (eFt)	Lejárat
Raiffeisen Bank	Látra szóló számla	43	-
Takarékbank Zrt	Lekötött betét	400 000	2019.01.02
Takarékbank Zrt	Lekötött betét	100 000	2019.01.09
Takarékbank Zrt	Lekötött betét	150 000	2019.01.23
Takarékbank Zrt	Lekötött betét	200 000	2019.01.28
Takarékbank Zrt	Lekötött betét	200 000	2019.01.30
Takarékbank Zrt	Lekötött betét	2 500 000	2019.04.11
Takarékbank Zrt	Lekötött betét	4 500 000	2019.04.24
Takarékbank Zrt	Lekötött betét	250 000	2019.05.06
Takarékbank Zrt	Lekötött betét	300 000	2019.05.08
Takarékbank Zrt	Lekötött betét	200 000	2019.05.10
Takarékbank Zrt	Lekötött betét	200 000	2019.05.13
Takarékbank Zrt	Lekötött betét	400 000	2019.06.03
Takarékbank Zrt	Lekötött betét	400 000	2019.06.04
Takarékbank Zrt	Lekötött betét	800 000	2019.06.05
Takarékbank Zrt	Lekötött betét	200 000	2019.06.06
Takarékbank Zrt	Lekötött betét	400 000	2019.06.27
Takarékbank Zrt	Lekötött betét	400 000	2019.06.28
Takarékbank Zrt	Deviza nostro számla	2 183 574	-
Takarékbank Zrt	Lekötött deviza betét	168 564	2019.01.10
Takarékbank Zrt	Lekötött deviza betét	56 188	2019.01.18
Takarékbank Zrt	Lekötött deviza betét	14 210	2019.02.07
Takarékbank Zrt	"I" betét	6 330 911	2022.02.21
Mindösszesen	-	20 353 490	-

Hitelintézetekkel szembeni éven belüli követelésként a Takarékbank Zrt.-nél elhelyezett bankközi forint és deviza betétet tartja nyilván a Takarékszövetkezet.

Éven túli lejáratú, bankközi kihelyezésként került kimutatásra a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél elhelyezett „I” betét, mely 3.330.911 E Ft.

A bankközi kihelyezéskor a Takarékszövetkezet mérlegeli az eszköztétel kockázati súlyát, valamint az elérhető hozam nagyságát, így ennek megfelelően dönt.

4.1.4 Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések

A követelésállomány 58%-át, a mérlegfőösszeg 36%-át az **Ügyfelekkel szembeni követelésállomány** teszi ki. A Takarékszövetkezet az ügyfelektől származó forrásállományának 42%-át helyezte ki hitelként.

Az 39/2016.(X.11.) MNB rendelkezés a nem teljesítő kitétségekre és az átstrukturált hitelekre vonatkozó prudenciális követelményekről, és a 40/2016.(X.11.) MNB rendelkezés az ügyfél és partnerminősítés, valamint a fedezetértékelés prudenciális követelményeiről szóló előírások szerinti besorolást a következő táblázat szemlélteti.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2017.12.31	%	Bruttó érték 2018.12.31	%	Nettó érték 2017.12.31	%	Nettó érték 2018.12.31	%
Teljesítő kitétségek	19 008 385	92,59%	28 358 820	96,19%	18 939 443	92,59%	28 237 626	99,64%
Nem teljesítő kitétségek	1 521 332	7,41%	1 123 845	3,81%	256 119	7,41%	101 455	0,36%
Összesen	20 529 717	100%	29 482 665	100%	19 195 562	100%	28 339 081	100%

A Takarékszövetkezet 2018. december 31-én 5 zálogfiókkal folytatott ügynöki kézizálog hitelezést. A zálogfiókok a Felügyeleti engedélyben meghatározott, és a szavatoló tőkéhez viszonyítottan, meghatározott zálogkeretekkel végzik tevékenységüket. 2018. december 31-i ügynöki záloghitel állomány 135.418 E Ft, mely az előző évhez képest 8.670 E Ft-tal csökkent.

Három saját jogú zálogfiókunk állományát 2018. december hónapban eladtuk a 3A Takarékszövetkezetnek.

A bruttó hitelállomány 55%-át a vállalkozói hitelek, 44%-át pedig a lakossági hitelek állománya képezi. A fennmaradó 1%-a önkormányzatoknak és egyéb szervezeteknek nyújtott hitel. Ügyfelekkel szembeni követelések után képzett értékvesztés állomány 1.143.584 E Ft, amely az előző évhez képest 190.572 E Ft-tal csökkent. A bruttó hitelállomány 3,9%-a van értékvesztéssel lefedve, ez az arány az előző évhez képest 2,6%-kal csökkent.

Az átstrukturált hitelek a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Hitel típusa	2017.12.31		2018.12.31	
	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték
Lakossági jelzálog fedezetű, ingatlan hitel	12 586	5 711	17 163	12 147
(egyéb jelentős állományú hiteltípus)	0	0	0	0
Egyéb	166 711	147 297	86 349	29 618
Összesen	179 297	153 008	103 512	41 765

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.

2018. évben 29 db átstrukturált hitelt tartott nyilván a Takarékszövetkezet. Az átstrukturált hitelek bruttó állománya 2017. évhez képest 75.785 E Ft-tal csökkent.

4.1.5 Befektetési célú részesedések

A befektetett pénzügyi eszközök között azok a részesedések és értékpapírok (Kereskedelmi kötvények) szerepelnek, melyeket a PÁTRIA Takarékszövetkezet tartós kamatjövedelem illetve osztalék elérése céljából vásárolt.

A befektetett pénzügyi eszközök a mérlegben bekerülési értéken, a befektetést élvező társaság vagyoni, pénzügyi helyzete, üzleti értéke alapján képzett értékvesztés figyelembevételével szerepelnek.

A PÁTRIA Takarékszövetkezet birtokában lévő befektetések problémamentes minősítésűek. A befektetések részletes bemutatását a 2. sz. melléklet tartalmazza.

4.1.6 Értékpapírok

A PÁTRIA Takarékszövetkezetnél az SZHISZ irányelvében foglaltak szerint az értékpapírok is eladásra kerültek a Takarékbank részére 2018. decemberében:

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
FHB Jelzáloglevél	100 000	99 050	100 000
MFB kötvény	295 300	295 315	300 865
Összesen	395 300	394 365	400 865

adatok ezer Ft-ban

2018.12.31	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Takarék Jelzáloglevél	0	0	0
MFB kötvény	0	0	0
Összesen	0	0	0

4.1.7 Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2017.12.31	Nettó érték 2018.12.31
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	69 036
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
Vagyoni értékű jogok	8 670	110 523
Szoftverek	0	0
Egyéb szellemi termékek	0	0
Immateriális javak beruházásai	117 944	0
Összesen	126 614	179 559

Az **immateriális javak állományának** bruttó értéke 306.105 E Ft, nettó értéke pedig 179.559 E Ft. Alapítás átszervezésben aktiválásra került az Örkényi Takarékszövetkezet egyesülésével kapcsolatosan felmerült és elszámolt költség, mely a tavalyi évben még a beruházások között szerepelt. Vagyoni értékű jog esetében aktiválásra került az egységes informatikai rendszer (EIR) bevezetésével kapcsolatban 2018. évben felmerült költségek. A 2018. évben immateriális javak után elszámolt értékcsökkenés összege: 36.629 E Ft volt, az egy összegben leírható immateriális javak értéke 1.181 E Ft volt.

A PÁTRIA Takarékszövetkezet **tárgyi eszköz állományának** bruttó értéke 4.307.798 E Ft, amely 718.032 E Ft-tal növekedett az előző évhez képest. A változás összetétele az átvett Örkényi Takarékszövetkezet állományán (765.076 E Ft) felül: 129.349 E Ft értékű beszerzés, 176.358 E Ft értékű selejtezés és eladás miatti kivezetés.

A tárgyi eszköz állomány nettó értéken 3.113.536 E Ft.

Ebből az ingatlanok - a legnagyobb állományt – 2.798.871 E Ft-ot, a műszaki gépek berendezések, felszerelések, járművek 161.962 E Ft-ot képviselnek. A tárgyi eszközök között kimutatott ingatlanokhoz 10.688 E Ft értékben kapcsolódnak vagyoni értékű jogok.

Az ingatlanok bruttó értéke 689.378 E Ft-tal emelkedett 2018. évben. Ez a növekedés főként az Örkényi Takarékszövetkezet átvett ingatlanjait jelenti, 2018-ban jelentős beruházás nem történt, főleg állagmegóvó karbantartásokat végeztünk.

A 2017. évben bezáró fiókok közül a nagytarcsai, ceglédberceli és gombai ingatlanok kerültek értékesítésre, összesen 51 millió forintért.

Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek bruttó értéke 14.349 E Ft-tal növekedett 2018. évben, ami szintén az Örkényi Takarékszövetkezet beolvadása miatt történt.

2018. évi eszközbeszerzések a banküzem folyamatosságának, a vagyonvédelem biztosítása érdekében történtek. A fiókokba többek között számológépek, monitorok, számítógépek, Office programok, irodai székek, telefonok vásárlása valósult meg.

A tárgyi eszközök után összességében 119.810 E Ft értékcsökkenés került elszámolásra.

2018. december 31-én befejezetlen beruházást 43.253 E Ft összegben tart nyilván a PÁTRIA Takarékszövetkezet.

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

4.1.8 Egyéb eszközök

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2017.12.31	Nettó érték 2018.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok	0	0
Követelés fejében átvett egyéb eszközök	6 493	20 246
Egyéb készletek	3 920	3 079
Összesen	10 413	23 325

A PÁTRIA Takarékszövetkezet **készlet állománya** 23.325 E Ft, nettó értéken. Ezen belül a nem szigorú számadású nyomtatványok 443 E Ft-ot, a szigorú számadású nyomtatványok 1.256 E Ft-ot, alkatrészek, egyéb anyagok 1.379 E Ft-ot képviselnek.

A Takarékszövetkezet a készletek között tartja nyilván a követelés fejében átvett ingatlanokat melynek bruttó értéke 19.711 E Ft, mely teljes egészében az egyesület követő Örkenyi Takarékszövetkezet állománya. A készleten lévő ingatlanok közül 2018-évben 3 ingatlan került értékesítésre értékesítésére, melyek nyilvántartás szerinti értéke 14.657 E Ft, eladási ára pedig nettó 10.486 E Ft volt. Az ingatlanra elszámolt értékvesztés 4.594 E Ft volt. 2018-ban további 1 követelés fejében átvett ingatlan került könyveinkbe.

Készletek között kerül továbbá nyilvántartásra a követelés fejében átvett zálogtárgyak értéke is, melynek összege 910 E Ft. 2018. évben 10.453 E Ft-ért értékesítettünk az átvett zálogtárgyakból.

Az átvett eszközök után - figyelembe véve azok értékesíthetőségét - 375 E Ft értékvesztést tart nyilván a Takarékszövetkezet.

Egyéb követelések között szerepelnek többek között a vevőkövetelések, kormányzati szektorral kapcsolatos elszámolások (törlesztési támogatás igénylések, lakáscélú támogatások igénylése), az ügynöki pénzváltási, valamint a záloghitelezési tevékenységgel kapcsolatos elszámolások, egyéb, pénzügyi szolgáltatással összefüggő elszámolások. A mérlegfőösszeg 4,5%-át képezi az egyéb követelések, amely állomány az előző év adatához képest 590.155 E Ft-tal növekedett.

4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2017.12.31	2018.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	160 958	101 015
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>96 979</i>	<i>93 330</i>
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>2 014</i>	<i>7 244</i>
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	<i>61 965</i>	<i>441</i>
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	108 328	24 040
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	33 624	61 071
Összesen	302 910	186 126

Az **aktív időbeli elhatárolások** között elhatárolt bevételek összege 125.055 E Ft, a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg rendezett, de nem a tárgyévet terhelő költségek összege 61.071 E Ft. Nem a tárgyévet terhelő költségek között került kimutatásra 2 kirendeltség 10 évre előre megfizetett bérleti díjának elhatárolás.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.

4.2. Források

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

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 618 718	0	2 618 718
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	45 520 370	1 323 716	46 844 086
Kibocsátott kötvények	7 342	0	7 342
Egyéb kötelezettségek	218 769	0	218 769
Passzív időbeli elhatárolások	223 477	26 284	249 761
Céltartalékok	86 127	0	86 127
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0
Jegyzett tőke	450 000	0	450 000
Tőketartalék	0	0	0
Általános tartalék	569 292	0	569 292
Eredménytartalék	4 008 012	0	4 008 012
Lekötött tartalék	41491	0	41491
Tárgyévi eredmény	135 041	0	135 041
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>5 203 836</i>	<i>0</i>	<i>5 203 836</i>
Források összesen	54 360 268	868 371	55 228 639

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

2018.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	3 245 441		3 245 441
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	65 271 060	1 946 964	67 218 024
Kibocsátott kötvények	474 997		474 997
Egyéb kötelezettségek	303 183	5 582	308 765
Passzív időbeli elhatárolások	236 140	318	236 458
Céltartalékok	126 466		126 466
Hátrasorolt kötelezettségek	0		0
<i>Jegyzett tőke</i>	<i>750 000</i>		<i>750 000</i>
<i>Tőketartalék</i>	<i>0</i>		<i>0</i>
<i>Általános tartalék</i>	<i>523 522</i>		<i>523 522</i>
<i>Eredménytartalék</i>	<i>4 858 659</i>		<i>4 858 659</i>
<i>Lekötött tartalék</i>	<i>69 036</i>		<i>69 036</i>
<i>Értékelési tartalék</i>	<i>0</i>		<i>0</i>
<i>Tárgyévi eredmény</i>	<i>0</i>		<i>0</i>
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>6 201 217</i>		<i>6 201 217</i>
Források összesen	75 858 504	1 952 864	77 811 368

* 2018.12.31-i MNB devizaárfolyamon

4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

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

adatok ezer forintban

Megnevezés	Állomány (mFt)	Állomány (mFt)
	2017.12.31	2018.12.31
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)	9 485	5 346
MFB által nyújtott hitel	32 107	20 251
Eximbank által nyújtott hitel	0	114 924
MTB által nyújtott hitel	2 577 126	3 104 920
Egyéb hitelintézetekkel szembeni források	0	0
Összesen	2 618 718	3 245 441

A PÁTRIA Takarékszövetkezet **hitelintézetekkel szembeni kötelezettségként** tartja nyilván az MTB Zrt.-től felvett 3.104.920 E Ft forint hitelt, az MFB Zrt.-től felvett 20.251 E Ft, az Exim Bank által nyújtott 114.924 EFt konstrukciós hitelekhez szükséges forrás állományát, valamint egy Takarékszövetkezet záloghitelezési tevékenységhez megnyitott elszámolási számla egyenlegét 5.346 E Ft összegben. A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek az összes kötelezettség 4,5%-a, mely az előző évhez képest 0,7%-ponttal csökkent.

4.2.2 Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

A PÁTRIA Takarékszövetkezet ügyfelekkel szembeni, valamint kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos kötelezettségei 67.693.022 E Ft, amely az összes forrás 87%-át teszi ki. Az állomány összetételét vizsgálva megállapítható, hogy a lakossági betét állomány a teljes állomány 59%. Az éven túl lekötött betétek állomány 23.232 EFt.

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

Befektetési szolgáltatásból származó ügyfelekkel, és más befektetési szolgáltatókkal szembeni kötelezettségeket nem tart nyilván a PÁTRIA Takarékszövetkezet.

4.2.4 Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

Hátrasorolt kötelezettséget nem tart nyilván a Takarékszövetkezet.

4.2.5 Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségek között mutatja ki a PÁTRIA Takarékszövetkezet az Állammal szembeni, a tagsággal szembeni, valamint szállítókkal szembeni kötelezettségek összegét, mely 2018. december 31-én 308.765 EFt.

4.2.6 Passzív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	6 982	12 248
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	196 804	127 908
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	45 975	96 301
Összesen	249 761	236 457

A **passzív időbeli elhatárolások** mérlegben szereplő összege 236.457 E Ft. A mérleg fordulónapjáig járó (megszolgált), valamint a mérleg fordulónapján esedékes, mérlegkészítéséig kifizetett kamatok összege 12.248 E Ft, nem kamatjellegű ráfordítások összege 127.908 E Ft. Egyéb bevételek passzív időbeli elhatárolásaként 2.347 E Ft-ot, míg halasztott bevételként 93.954 E Ft-ot tart nyilván a PÁTRIA Takarékszövetkezet. A passzív időbeli elhatárolások összege összességében 13.304 EFtal csökkent az előző év végi adathoz képest.

4.2.7 Saját tőke összetétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	2018.12.31
Jegyzett tőke	450 000	300 000	0	750 000
Tőketartalék	0			0
Eredménytartalék	4 008 012	940 090	89 443	4 858 659
Lekötött tartalék	41 491	38 300	10 755	69 036
Általános tartalék	569 292	19 989	65 759	523 522
Értékelési tartalék	0			0
Adózott eredmény a tárgyévben	135 041		135 041	0
Saját tőke összesen	5 203 836	1 298 379	300 998	6 201 217

2018. évben a saját tőke összege 6.201.217 E Ft. A növekmény 997.381 E Ft, amely az alábbi tételekből adódott:

A **jegyzett tőkét** növeli az Örkényi Takarékszövetkezet jegyzett tőkéje, csökkenti a tagság által megszüntetett és részükre visszafizetett részjegyek összege, és növeli az új belépő tagok részjegy váltása, továbbá a már meglévő tagok részjegyei összegének kiegészítése. Ennek eredményeként 2018. évben a Küldöttgyűlés határozatát követően az eredménytartalékból került átvezetésre a különbözet, melynek összege 2.890 E Ft, így a jegyzett tőke várhatóan nem változik.

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

Eredménytartalékot növeli az Örkényi Takarékszövetkezet nyitó eredménytartaléka (786.947 EFt), 2017. évi eredménye (6.416 EFt); a jogelőd Pátia Takarékszövetkezet tárgyévi adózott eredménye (135.041 EFt); alapítás-átszervezés értékcsökkenése átvezetése (10.755 EFt); 2017. évi részjegy tőke változás (930 EFt); csökkenti az osztalék fizetés (41.923 EFt), kilépett tagokkal történő elszámolás (9.220 EFt), alapítás átszervezés aktivált költsége (38.301 EFt);

Lekötött tartalékot növelő tétel az alapítás átszervezés aktivált költsége, csökkenti ennek értékcsökkenéseként elszámolt összege.

Általános tartalék növekedése az Örkényi Takarékszövetkezet általános tartaléka. Az adózott eredmény után - annak 10% - a Takarékszövetkezet minden évben általános tartalékot képzett. A 2018. évi veszteségre 65.759 EFt felhasználásra kerül az általános tartalékból.

A PÁTRIA Takarékszövetkezet 2018. évre vonatkozóan fejlesztési tartalékot nem képezett.

A PÁTRIA Takarékszövetkezet 2018. évben értékhelyesbítést nem tart nyilván.

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 mentességét biztosít.

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

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

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

Az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásait a következő táblázatok mutatják.

adatok ezer forintban

2017.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszairás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	1 446 267	155 942	247 779	20 275	1 334 155
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0				0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	0				0
Készletekre	135 730		135 186		544
Befektetési célú kötvényekre	0				0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0				0
Egyéb követelésekre	0				0
Összesen	1 581 997	155 942	382 965	20 275	1 334 699

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

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

adatok ezer forintban

2018.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszairás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	1 334 155	668 024	858 595		1 143 584
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre					0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre		24 000	24 000		0
Készletekre	544	375	544		375
Befektetési célú kötvényekre					0
Befektetési célú befektetési jegyekre					0
Egyéb követelésekre					0
Összesen	1 334 699	692 399	883 139	0	1 143 959

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

2018. évben az értékvesztés záró állománya 190.740 E Ft-tal csökkent. Az ügyfelekkel szembeni követelések után képzett értékvesztés 14%-kal kevesebb, mint 2017-ben. 2018. évben eladásra került egy korábban követelés fejében átvett ingatlan, mely után 4.594 E Ft értékben számoltunk el értékvesztést.

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31. céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Átvezetés eredmény- tartalékba	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	29 417	71 024	29 417	0	71 024
Hitelkeretekre és garanciákra	0	0	0	0	0
Egyéb függő kötelezettségekre	8 595	26 262	30 546	0	4 311
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0	0
Egyéb célokra	22 744	0	11 952		10 792
Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0	0
Összesen	60 756	97 286	71 915	0	86 127

adatok ezer Ft-ban

2018.12.31. céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Átvezetés eredmény- tartalékba	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	71 024			0	71 024
Hitelkeretekre és garanciákra	0			0	0
Egyéb függő kötelezettségekre	4 311	41 217	42 217	0	3 311
Származtatott ügyletekre képzett céltartalék	0			0	0
Egyéb célokra	10 792	52 131	10 792		52 131
Összesen	86 127	93 348	53 009	0	126 466

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

A PÁTRIA Takarékszövetkezet 2018. évben a függő és jövőbeni kötelezettségeire – igénybe nem vett hitelkeretek – 3.311 E Ft összegben tart nyilván céltartalékot. A céltartalék állomány 2018. évi főbb mozgásait a fenti táblázat mutatja.

A várható végkielégítésekre és egyéb célokra képzett céltartalék összege összesen 123.155 E Ft.

A takarékszövetkezet az Szmt. 90. § (8) bekezdés szerint kapcsolt vállalkozással szemben fennálló kötelezettségekre céltartalékot nem képzett, mivel ilyen jellegű kötelezettség nem áll fenn. Nem képez céltartalékot továbbá a kamatkövetelések után sem.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Adott garancia	99 802	605 971
Nyújtott hitelkeret	2 524 545	3 631 314
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	0	0
Várható jövőbeni költségek és ráfordítások miatti függő kötelezettségek	81 816	262 922
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő kötelezettségek	0	0
Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	149 609	26 952
Egyéb	60 804	61 340
Összesen	2 916 576	4 558 499

A PÁTRIA Takarékszövetkezet a függő kötelezettségei között tartja nyilván a hitelkeretek igénybe nem vett részét, a szakaszos folyósítású kölcsönök ki nem folyósított, illetve a zálog és faktor hitelkeretek igénybe nem vett részét, a garanciavállalásokat, a határidős ügyleteket, a nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék összegét, valamint a peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségeket.

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
HUF	99 802	605 971
Adott garancia összesen	99 802	605 971

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

4.3.2. Mérlegen kívüli követelések

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Függővé tett kamatok	166 793	50 031
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	13 967	62 672
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő követelések	0	561 440
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	0	249 993
Összesen	180 760	924 136

A PÁTRIA Takarékszövetkezet függővé tett kamat és kamatjellegű követeléseinek összege 50.031 E Ft. Ez a 2016. évhez képest 668%-os csökkenést mutat. A pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódó függővé tett jutalék bevételek majd háromszorosára növekedtek.

Határidős ügyletek között kerül kimutatásra a pénzváltói üzletág által 2018.12.31-én fennálló nyitott pozíciókból származó összeg.

4.4. A 2018. évi eredmény alakulása

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer forintban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Kamatkülönbözet	1 389 083	1 944 490
Osztalékbevételek részesedésekből	40 460	117 732
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	1 595 096	2 045 529
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	83 072	-188 582
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-916 817	-1 259 903
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	-2 068 925	-3 051 800
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	96 069	326 775
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	218 038	-65 759
Adófizetési kötelezettség	67 992	0
Adózott eredmény	150 046	-65 759
Általános tartalék képzése, felhasználása	-15 005	65 759
Tárgyévi eredmény	135 041	0

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

A tőkearányos nyereség a szokásos tevékenység eredményének negatívba történő fordulása, miatt jelentősen csökkent, amit a saját tőke csaknem 1Mrd forintos növekedése sem tudott ellensúlyozni.

Az alaptőke jövedelmezősége a negatív adózott eredmény miatt szintén romlott.

A tartósan befektetett eszközök arányának csökkenését a mérleg főösszegnél jelentős növekedése okozta.

A tőke ellátottsági mutató jelentősen nem változott, hiszen a saját tőke növekedésével az összes forrás állománya is növekedett.

A források szerkezete az előző évhez képest a mérlegfőösszeghez viszonyítva minimális változást mutat. A rövid lejáratú kötelezettségek 21 millió forinttal növekedtek, míg a hosszú lejáratú kötelezettségek nem változtak jelentősen.

A likviditási mutató a rövid lejáratú kötelezettségek jelentős növekedésének köszönhetően 41 százalékponttal csökkent.

Az átlagos kamatmarzs minimális növekedése követte az alkalmazott referencia kamatok változását.

CIR mutató az előző évhez képest mértékben növekedett, mely elsősorban az informatikai költségek jelentős növekedése okoz.

A ROE és a ROA mutatók csökkenésének elsődleges oka a negatív adózott eredmény.

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

A kamatkülönbözet növekedése elsősorban az Örkényi Takarékszövetkezet hitel és betét állományának átvételének következménye

A PÁTRIA Takarékszövetkezet 2018. évben a Takarékbank Zrt.-ben lévő befektetése után 97.732 E Ft, a leányvállalatától 20.000 EFt osztalék bevételt realizált.

Egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó jutalék bevétele 2.705.489 E Ft és ráfordítása 658.081 E Ft volt, amely bevétel elsősorban az ügyfelektől bevételezett pénzforgalmi jutalékot, pénzváltói jutalékot, megbízásból kezelt állományok jutalékát, a ráfordítások a Takarékbank Zrt.-nek fizetett számlavezetési költséget, bankkártya és Széchenyi kártya jutalékokat és díjakat tartalmazza.

A pénzügyi műveletek nettó eredménye tartalmazza a 2018-ban Takarékbanknak eladott államkötvények esetében realizált árfolyamvesztéséget, valamint a devizaszámla tranzakciókból származó konverziós eredményt is.

Az üzleti tevékenység egyéb bevételének és ráfordításának alakulására 2018-ban az értékesített saját követelések és a követelés fejében átvett eszközök nyilvántartási értéke, illetve a realizált vételár, az adóssal szemben indított eljárások díja, illetve megtérült összege, valamint a készletek után megképzett értékvesztés összege miatt keletkezett ráfordítások voltak jelentős hatással.

Jelentős ráfordításként jelentkeztek az adók, illetve jogszabály alapján kötelezően fizetendő díjak összegei is. Pénzügyi szervezetek különadó fizetési kötelezettség 54.168 EFt volt. Jelentős tétel a 2018. évben befizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege is, mely 1.003.199 E Ft fizetési kötelezettséget jelentett a Takarékszövetkezetnek.

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

adatok ezer forintban

Megnevezés	Megfizetett díj 2017.12.31	Megfizetett díj 2018.12.31
Országos Betétbiztosítási Alap	72 808	85 654
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	24 423	34 248
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	25 377	37 925
Szanálási Alap	1 682	3 621
Összesen:	124 290	161 448

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

A Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak részletezése a következő:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Értékesített egyéb áruk önköltsége	0	0
Értékesített hitelbiztosítékok könyv szerinti értéke	0	0
Közvetített szolgáltatások könyv szerinti értéke	1 384	1 045
Összesen:	1 384	1 045

A közvetített szolgáltatások az ügyfelek részére továbbszámlázott díjakat tartalmazzák.

A pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei között jelennek meg a személyi jellegű ráfordítások, az igazgatási költségek és az értékcsökkenési leírás.

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Anyagköltség	60 780	70 138
Anyagjellegű szolgáltatások	476 966	885 698
<i>Béreköltség</i>	<i>956 480</i>	<i>1 363 421</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>184 507</i>	<i>216 030</i>
<i>Bérbírálat</i>	<i>278 525</i>	<i>347 342</i>
Személyi jellegű ráfordítások	1 419 512	1 926 793
Értékcsökkenési leírás	111 667	169 171
Egyéb költségek	0	0
Összes költség	2 068 925	3 051 800

Az anyagköltségek között mutatjuk ki az energia költségeket (áramdíjak, fűtőanyagok, üzemanyagköltség), valamint a nyomtatvány és irodaszer költségeit is.

Az anyagjellegű ráfordítások között a legnagyobb tételt jelentik az ingatlanok és egyéb eszközök bérleti díja, valamint fenntartási költsége. Itt kerülnek kimutatásra a posta költségek, a kommunikációs csatornák költségei, a szakértői díjak, hirdetési díjak, valamint számítástechnikai költségek. Ezek a költségek szorosan kapcsolódnak a Takarékszövetkezet pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez.

A személyi jellegű ráfordítások döntő részét a munkabér, illetve az ehhez kapcsolódó közterhek teszi ki. A munkavállalókra vonatkozó adatokat, illetve a személyi jellegű ráfordítások összetételét a 4. sz. melléklet szemlélteti.

Egyéb, igénybe vett szolgáltatások között kerül kimutatásra az ügyfeleknek küldök kivonat nyomtatásának költsége, valamint a fénymásolások díjai.

4.5. Társasági adó és egyéb adók

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer forintban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Adózás előtti eredmény	275 655	-65 759
Hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	-57 617	0
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	-36 097	67 149
Társasági adó alap	181 941	1 390
Számított társasági adó	16 375	0
Adókedvezmények	6 000	0
Önrevízió	0	0
Fizetendő társasági adó	10 375	0

A negatív adózás előtti eredmény (-65.759 E Ft) alapján 2018. évre adófizetési kötelezettség nem keletkezik.

Negatív eredmény nem keletkezett Hitelintézeti különadó fizetési kötelezettséget, így 2018. évben a Pátria Takarékszövetkezetnek Pénzügyi Szervezetek különadó fizetési kötelezettsége van, melynek 54.168 E Ft.

A Takarékszövetkezet a 2018. évi eredménytartalék terhére fejlesztési tartalékot nem képezett.

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

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek.

adatok ezer forintban

Adóalap csökkentő tételek	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Fejlesztési tartalék képzése	0	0
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszairása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	41 369	10 792
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	153 253	200 322
Kapott osztalék, részesedés	40 460	117 732
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek	0	0
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	57 617	0
Adott támogatások	0	0
Összesen	292 699	328 846

adatok ezer forintban

Adóalap növelő tételek	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után	71 024	52 131
Részesedésekre elszámolt értékvesztés	0	0
Egyéb, adóalapot növelő céltartalék (2014-ben: a devizahitelek elszámolásának várható hatására képzett céltartalék)	0	0
Költségment elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	176 035	200 473
Reprezentáció, üzleti ajándék és természetbeni juttatás	0	0
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	2 850	3 593
Térítés nélkül átadott eszközök	0	0
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	6 693	5 500
Összesen	256 602	261 697

Adóalapot növelő tételként számviteli törvény szerinti értékcsökkenés valamint a kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök nyilvántartási értéke után 200.473 E Ft-ot állított be a PÁTRIA Takarékszövetkezet. Adóalap csökkentő, adótörvény szerinti értékcsökkenés, valamint kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök nyilvántartási értéke miatt 200.322 E Ft.

Költségment/ráfordításként elszámolt az adózás előtti eredményt növelő, számításba vett összeg, amely nem a vállalkozási tevékenységgel függ össze, az egyéb támogatások összege, mely 3.593 E Ft.

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 ezer forintban

Megnevezés 2017.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó devizában (+/-)	Nettó Ft-ban (+/-)
EUR	4 086 125	3 859 829	0	3 458 136	-3 231 840	-1 002 322 858
CHF	448 820	368 096	0	246 630	-165 906	-44 004 907
USD	313 505	180 525	3 919 725	120 000	3 932 705	1 017 862 708
GBP	25 803	5 390	0	15 000	5 413	1 891 735
DKK	0	0	0	0	0	0
CAD	15 002	8 150	0	0	6 852	1 414 253
SEK	27 893	0	0	0	27 893	880 024
PLN	6 886	0	0	0	6 886	511 974
NOK	204 063	164 968	0	0	39 095	1 232 274
AUD	0	0	50 000	0	50 000	10 111 000
JPY	0	0	0	0	0	0

adatok ezer forintban

Megnevezés 2018.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó devizában (+/-)	Nettó Ft-ban (+/-)
EUR	6 229	5 806	1 010	530	903	290 324
CHF	625	580	0	162	-117	-33 364
USD	988	317	2 333	300	2 704	759 662
GBP	59	6	0	0	53	18 828
DKK	0	0	0	0	0	0
CAD	0	0	0	0	0	0
CZK	0	0	0	1 400	-1 400	-17 458
SEK	62	0	0	3 200	-3 138	-98 408
PLN	24	3	0	0	21	1 571
NOK	173	169	0	0	4	129
AUD	0	0	0	0	0	0
JPY	0	0	0	0	0	0

A PÁTRIA Takarékszövetkezet tőzsdén kívüli, nyitott határidős deviza ügyletet tart nyilván. Az ügyletek az ügynöki pénzváltási tevékenység során keletkeznek. A PÁTRIA Takarékszövetkezet határidős adás/vételi ügyletet köt a valuta vételére, illetve eladására a Raiffeisen Bankkal. A kötési ár, valamint az árfolyam mindkét ágon megegyezik, így az ügylet sem árfolyam, sem kamatkockázatot nem hordoz magában, eredmény hatása a PÁTRIA Takarékszövetkezetre nézve nincs. A partnerkockázatot szavatoló tőke fedezi.

5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek

adatok ezer forintban

Megnevezés 2018.12.31	MOVI-CO Kft.-vel szembeni állomány
Pénzügyi szolgáltatásból származó követelések	0
Egyéb követelések	123 000
Látraszóló kötelezettség ügyfelekkel szemben	18 186
Lekötött kötelezettségek ügyfelekkel szemben	0
Egyéb kötelezettségek	0
Függő kötelezettségek	0

A MOVI-CO Kft. a Pátria Takarékszövetkezet 100%-os tulajdonban lévő leányvállalata. A PÁTRIA Takarékszövetkezetnél 18.186 E Ft látra szóló számlával rendelkezik.

5.3. Egyéb kiegészítések

5.3.1 Javadalmazási politikával, vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos kiegészítések

A PÁTRIA Takarékszövetkezet vezető testületei tagjai részére folyósított hitelek 2018. december 31-én fennálló összeg a folyósítások és törlesztéseket követően 23.295 E Ft (2017.12.31-én 23.583 E Ft).

A részletes adatok a következő táblázatban láthatók.

adatok ezer forintban

2017.12.31	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	0	Annuitásos	Személyi
Éven túli lejáratú hitelek	6 161	Annuitásos	Személyi
Éven túli lejáratú hitelek	4 117	Annuitásos	Lakáscélú
Éven túli lejáratú hitelek	13 305	Annuitásos	Jelzálog
Összesen	23 583		

adatok ezer forintban

2018.12.31	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	126	rulírozó	folyószámla
Éven túli lejáratú hitelek	1 006	Annuitásos	Személyi
Éven túli lejáratú hitelek	11 897	Annuitásos	Lakáscélú
Éven túli lejáratú hitelek	10 266	Annuitásos	Jelzálog
Összesen	23 295		

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

A hitelek felvételének és visszafizetésének feltételei az érvényben lévő belső szabályzatok alapján kerültek megállapításra. A tisztségviselők fizetési kötelezettségeiknek minden esetben eleget tettek.

A PÁTRIA Takarékszövetkezetnek a korábbi vezető tisztségviselőivel, igazgatósági, felügyelő bizottsági tagjaival szemben nyugdíjfizetési kötelezettsége nem áll fenn.

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

5.3.2 Egyéb kiegészítések

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Teljes érték 2017.12.31	Teljes érték 2018.12.31
Garanciák és kezességek	1 440 008	2 387 523
Értékpapír fedezetek (óvadék)	52 203	36 617
Követelés és árbevétel engedményezés	1 228 385	1 391 343
Zálogjog	36 301 061	73 318 502
Készpénz fedezetek (óvadék)	240 722	249 280
Vételi opció	0	0
Egyéb fedezet	1 546 893	594 747
Összesen	40 809 272	77 978 012


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

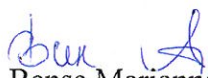
A PÁTRIA Takarékszövetkezet nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.

Mellékletek

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

Gyömrő, 2019. április 4.


Csoltkó Endréné
elnök-ügyvezető


Bense Marianna
gazdasági igazgató

PÁTRIA Takarékszövetkezet

1.

MAGYAR SZÁMVEITELI 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 (E Ft)

Megnevezés	Bruttó érték				Értékesítés				Nettó érték			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés terven felüli FCS miatt		Átsorolás	Záró	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	221 933	207 518	123 347	420	306 104	95 319	36 629	0	5 403	420	126 545	179 559
1. alapítás-átiszervezés aktívált értéke	0	79 791			79 791	0	10 755				10 755	69 036
2. kutatás, kísérleti fejlesztés	0				0	0					0	0
3. vagyoni értékű jogok	99 094	126 546	4 943	210	220 907	90 424	24 693		4 943	210	110 384	110 523
4. szellemi termékek	0				0	0					0	0
5. szoftver termékek beruházása	0				0	0					0	0
6. egyéb immat javak beruházása	122 839	1 181	118 404	210	5 406	4 895	1 181		460	210	5 406	0
7. immateriális javak érték helyesbítése	0				0	0					0	0
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	3 589 766	894 427	176 394	0	4 307 798	1 200 713	133 280	39 005	100 725	0	1 194 263	3 113 536
1. Pénzüntéti tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	3 432 961	892 860	176 394	0	4 149 427	1 119 184	126 882	0	100 725	0	1 145 341	3 004 086
a. ingatlanok	2 463 744	734 202	44 824	0	3 153 122	309 143	61 412		16 304		354 251	2 798 871
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	968 968	71 303	87 219		953 052	810 041	65 470		84 421		791 090	161 962
c. beruházások	249	87 355	44 351		43 253	0					0	43 253
d. beruházásra adott előlegek	0				0	0					0	0
2. Nem közvetlen pénzüntéti tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	156 805	1 567	0	0	158 372	81 529	6 398	39 005	0	0	48 922	109 450
a. ingatlanok	155 264				155 264	81 529	6 398	39 005			48 922	106 342
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 541	1 567			3 108	0					0	3 108
c. beruházások	0				0	0					0	0
d. beruházásra adott előlegek	0				0	0					0	0
3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	3 811 699	1 101 945	299 741	420	4 613 902	1 296 032	169 909	39 005	106 129	420	1 320 808	3 293 095

MAGYAR SZÁMVITTELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.

A PÁTRIA Takarékszövetkezet részesedései
2018. december 31.

2. sz. melléklet

adatok ezer Ft-ban

Név	Tevékenység	Székhely	Minősítés	Elszámolt értelvesztés	Társaság saját tőkéje	Társaság jegyzett tőkéje	Tárgyévi eredmény*	Szavazati arány (%)	Besorolás
Garantiga Hitelegarancia Zrt.	Garancia vállalás	1082 Budapest, Kistaludly u 32.	Problémamentes	0	32 992 656	7 839 600	2 464 316	0,013	Tartós részesedés
Takarék Központi Követeléskezelő Zrt	Egyéb monetáris tev.	1125 Budapest, Fogaskerekű u. 4-6.	Problémamentes	0	549 859	79 200	201 891	0,631	Kapcsolat vállalkozás
MOVI-CO Kft.	Ingatlanforgal mazás	2230 Gyömrő, Petőfi S. u 22.	Problémamentes	0	167 723	123 000	-2 268	100	Kapcsolat vállalkozás
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Hitelintézet	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	Problémamentes	0	88 808 000	3 390 236	-131 000	1,848	kapcsolat vállalkozás, az Sztv. 3.§(2) 1.d) szerinti anyavállalat
Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan működő Részvénytársaság	Hitelintézet	1082 Budapest, Üllői út 48.	Problémamentes	0	57 717 000	10 849 000	4 141 000	2,57	Kapcsolat vállalkozás
Isafé Zrt	Vezetékes távközlés	1037 Budapest, Montevideo u. 2/B.	Problémamentes	0	119 408	80 000	36 088	2,5	Egyéb tartós részesedés
Összesen:				0					

* A 2017. évi beszámolóban szereplő adatok

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

3. sz. melléklet

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

adatok ezer Ft-ban

Mérlegsor	Megnevezés	Lejárat esedékesség				Összesen
		3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 even túli	
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	1 288 962	10 550 000	6 330 911	0	18 169 873
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	789 830	2 407 185	7 272 179	17 869 887	28 339 081
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	1 723	34 990	1 549 457	1 653 925	3 240 095
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	399 898	105 738	0	0	505 636
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	15 650 002	3 372 458	0	0	19 022 460
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval	0	0	83 035	0	83 035
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	0	0

A létszám, a bérek és az egyéb személyi jellegű kifizetések részletezése
2018. január 1. és december 31. között

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	5	291	296
1. Bérkölttség	3 824	1 359 597	1 363 421
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	1 040	214 990	216 030
3. Bérjárulék	803	346 539	347 342
Mindösszesen (1+2)	5 667	1 921 126	1 926 793

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	7	13 238
Felügyelő Bizottság tagjai	5	8 918
Összesen	12	22 156

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

5. sz. melléklet

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

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző év (mFt) 2017.	Tárgyév (mFt) 2018.
Kamatbevételek	1 462 621	2 071 801
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	6 047 640	7 946 658
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	246 025	182 884
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	32 225	19 293
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	9 920	14 584
+ Osztalék bevétel	40 460	117 732
+ Rendkívüli bevétel	0	0
- Kamatráfordítások	73 538	127 311
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	4 370 205	5 775 471
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	1 276 909	1 478 161
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	31 492	333 533
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 384	1 044
- Általános igazgatási költségek	1 957 258	2 882 629
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0	0
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	67 992	0
- Kifizetett osztalék	0	41 923
Működési pénzáramlás	60 113	-287 120
+ Kötelezettség állományváltozása	4 134 700	21 558 313
+ Követelés állományváltozása	-1 477 357	-23 503 804
+ Készlet állományváltozása	85 339	-12 912
+ Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-5 528 265	8 155 983
+ Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	2 720 469	11 065 341
+ Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	421 084	74 939
+ Immateriális javak állományának változása	33 790	-170 889
+ Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-562 560	-681 478
+ Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	9 511	116 784
+ Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	11 472	-13 304
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	1 093 363
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Nettó pénzáramlás	-91 704	17 395 216
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	245 847	230 391
* 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	-337 551	17 164 825

A PÁTRIA Takarékszövetkezet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók

Mutató megnevezése	2017. év	2018. év
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	4,19%	-1,06%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	33,34%	-8,77%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	68,14%	44,23%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	9,42%	7,97%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	85,48%	88,12%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	4,49%	3,45%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	99,82%	104,50%
Átlagos kamatmarzs	3,31%	5,06%
Költség – bevétel arány (Cost to Income Ratio)	63,81%	103,76%
Saját tőke arányos nyereség (ROE) (AEE/ST)	2,88%	-1,06%
Eszköz arányos nyereség (ROA) (AEE/Mfö)	0,27%	-0,08%

Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról
2018. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Értékpapírok	
	Névérték	Könyv szerinti érték
Saját tulajdonú értékpapírok		
Nyomdai úton előállított papírok összesen	0	0
Elszámolóházi őrzésben levő értékpapírok	0	0
Más helyen őrzött értékpapírok	0	0
Saját őrzésben levő értékpapírok	0	0
Dematerializált értékpapírok összesen	266 000	264 537
Saját tulajdonú értékpapírok összesen	266 000	264 537

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.

8. sz. melléklet

Sajátos értékelés alá vont eszközök
2018. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Teljesítő kitérttség			Nem teljesítő kitérttség			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	46 812 941	121 569	46 691 372	1 123 845	1 022 390	101 455	47 936 786	1 143 959	46 792 827
Értékpapírok	264 537	0	264 537	0	0	0	264 537	0	264 537
Hitelintézetekkel szembeni követelések	18 169 873	0	18 169 873	0	0	0	18 169 873	0	18 169 873
Ügyfelekkel szembeni követelések	28 358 820	121 194	28 237 626	1 123 845	1 022 390	101 455	29 482 665	1 143 584	28 339 081
<i>ebből egyedi minősítés</i>	<i>10 809 264</i>	<i>119 840</i>	<i>10 689 424</i>	<i>1 078 623</i>	<i>1 017 231</i>	<i>61 392</i>	<i>11 887 887</i>	<i>1 137 071</i>	<i>10 750 816</i>
<i>ebből csoportos minősítés</i>	<i>17 549 556</i>	<i>1 354</i>	<i>17 548 202</i>	<i>45 222</i>	<i>5 159</i>	<i>40 063</i>	<i>17 594 778</i>	<i>6 513</i>	<i>17 588 265</i>
Készletek	19 711	375	19 336	0	0	0	19 711	375	19 336
MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	3 631 314	3 311	3 628 003	0	0	0	3 631 314	3 311	3 628 003
<i>ebből egyedi minősítés</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>ebből csoportos minősítés</i>	<i>3 631 314</i>	<i>3 311</i>	<i>3 628 003</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>3 631 314</i>	<i>3 311</i>	<i>3 628 003</i>