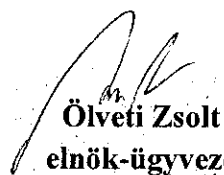



Tiszántúli Takarékszövetkezet
4026 Debrecen, Bethlen utca 10-12. A ép. I.6.
www.tizsantulitakarek.hu
Cg.:09-02-000644

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

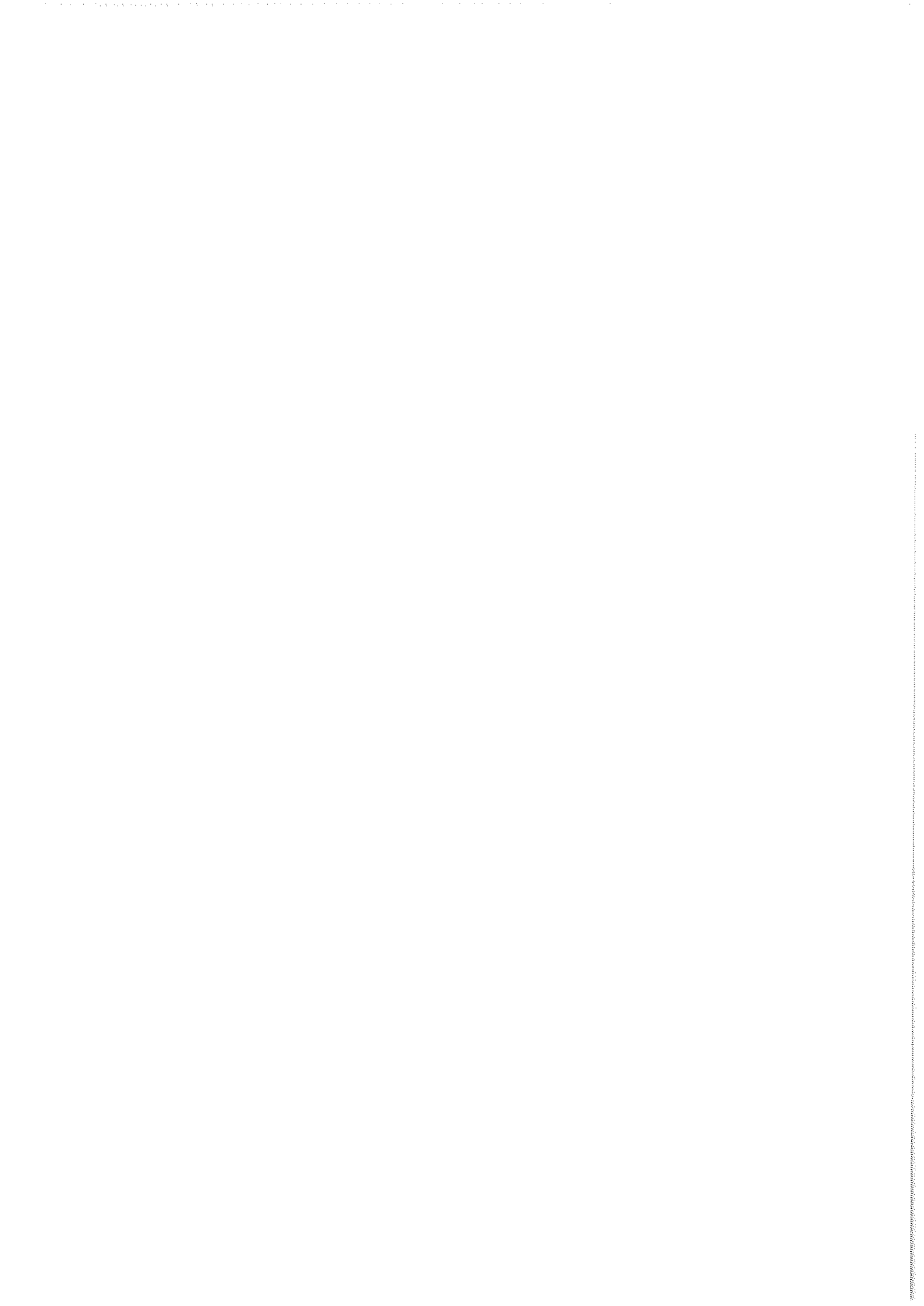
2018. december 31.

Debrecen, 2019. április 9.


Ölvéti Zsolt
elnök-ügyvezető


Krausz Róbert
alelnök-ügyvezető

TISZÁNTÚLI TAKARÉK
Takarékszövetkezet
4026 Debrecen
Bethlen u. 10-12. A. ép. I/6.



1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név:	TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet
Székhely:	4026 Debrecen, Bethlen u. 10-12. A ép. I./6.
Honlap címe:	www.tiszantulitakarek.hu
Levelezési cím:	4026 Debrecen, Bethlen u. 10-12. A ép. I./6.
Telefonszám:	06-52-500-850
Cégjegyzékszám:	09-02-000644
Adószám:	13975410-4-09
KSH statisztikai számjel:	13975410-6419-122-09
Alakulás éve:	2007. július 01.
Felügyelőbizottság elnöke:	Kiss Béla
Igazgatóság elnöke:	Ölveti Zsolt
Első számú vezető:	elnök ügyvezető

A TISZÁNTÚLI TAKARÉK 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 vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység)
- valutával, devizával – ide nem értve pénzváltási tevékenységet - váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- pénzváltási tevékenység,
- követelésvásárlási tevékenység,
- széfszolgáltatás nyújtása,
- a Bszt. 111 § (2) a) szerinti függő ügynöki közvetítési tevékenység,
- a Bit. 33-37 §-ában foglalt feltételekkel függő biztosításközvetítói tevékenység folytatása.

A TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet tevékenységét Hajdú-Bihar és Szabolcs-Szatmár-Bereg megyében végzi, működési területe lefedi a két megye nagy részét. A megyeszékhelyeken lévő kirendeltségek lehetővé teszik a jelentős méretű vállalkozások teljes pénzügyi kiszolgálását is.

A 2017. október 31-én a Kelet Takarékszövetkezettel, a Szabolcs Takarékszövetkezettel és a Főnix Takarékszövetkezettel történt egyesülés következtében további kirendeltségekkel bővült a meglévő fiók hálózat, mely így 135 kirendeltséget foglal magába. Részletes felsorolásukat az alábbi táblázat tartalmazza:

Kirendeltségek:	
Hosszúpályi fiók	4274 Hosszúpályi, Bagosi u. 2.
Monostorpályi fiók	4275 Monostorpályi, Landler tér 1.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
2018.12.31.

Hajdúbagos fiók	4273 Hajdúbagos, Nagy u. 103.
Sáránd fiók	4272 Sáránd, Nagy u. 50/a
Mikepércs fiók	4271 Mikepércs, Petőfi u. 78/a.
Hajdúszovát fiók	4212 Hajdúszovát Piac u. 2.
Tépe fiók	4132 Tépe, Rákóczi u. 1.
Derecske fiók	4130 Derecske, Rákóczi u. 2
Debrecen fiók	4026 Debrecen, Bethlen G. u. 6-8. D. ép.
Hajdúsámson fiók	4251 Hajdúsámson, Rákóczi u.6.
Nyíradony fiók	4254 Nyíradony, Vörösmarty u. 2.
Hajdúhadház fiók	4242 Hajdúhadház, Bocskai tér 2/a.
Téglás fiók	4243 Téglás, Dózsa György u. 13.
Debrecen-Józsai fiók	4030 Debrecen-Józsa, Szentgyörgyfalvi u. 9.
Debrecen 2 fiók	4033 Debrecen, Mátyás király u. 29.
Bocskaikert fiók	4241 Bocskaikert, Csillag u. 1.
Biharkeresztes fiók	4110 Biharkeresztes, Hősök tere 10.
Berekböszörmény fiók	4116 Berekböszörmény, Köztársaság tér 2-4.
Körösszegapáti fiók	4135 Körösszegapáti, Kossuth u. 46.
Berettyóújfalu fiók	4100 Berettyóújfalu, Dózsa Gy. u. 3-5.
Váncsod fiók	4119 Váncsod, Kossuth u. 81.
Nagykereki fiók	4127 Nagykereki, Kossuth u. 8.
Biharnagybajom fiók	4172 Biharnagybajom, Rákóczi u. 15.
Sárrétudvari fiók	4171 Sárrétudvari, Széchenyi u. 6.
Nagyhegyes fiók	4064 Nagyhegyes, Kossuth Lajos u. 1.
Hortobágy fiók	4071 Hortobágy, Petőfi tér 3.
Ebes fiók	4211 Ebes, Ady Endre u. 2
Hajdúszoboszló	4200 Hajdúszoboszló, Hősök tere 15. (Pf:79)
Debreceni fiók	4031 Debrecen, Kishegyesi u. 46.
Balmazújvárosi fiók	4060 Balmazújváros, Veres Péter u. 3.
Létavértes fiók	4281 Létavértes, Baross út 1.
Hajdúdorogi fiók	4087 Hajdúdorog, Tokaji út 6.
Hajdúböszörményi fiók	4220 Hajdúböszörmény, Kossuth u. 9.
Hajdúnánási fiók	4080 Hajdúnánás, Kossuth u. 17.
Újfehértó fiók	4244 Újfehértó, Béke tér 4.
Bököny fiók	4231 Bököny, Dózsa György út 5.
Kálmánháza fiók	4434 Kálmánháza, Nyíregyházi út 55.
Geszteréd fiók	4232 Geszteréd, Petőfi út 9.
Érpatak fiók	4245 Érpatak, Béke út 29.
Kállósemjén fiók	4324 Kállósemjén, Kossuth út 104.
Biri fiók	4235 Biri, Kossuth út 4.
Nagykálló fiók	4320 Nagykálló, Zrínyi M. út 22.
Nyíregyháza fiók	4400 Nyíregyháza, Kossuth út 66/a
Nyíregyháza fiók	4400 Nyíregyháza, Országzászló tér 4.
Balkány fiók	4233 Balkány, Fő út 31.
Mátészalka fiók	4700 Mátészalka, Szalkay út 2.
Mándok fiók	4644 Mándok, Petőfi tér 12.
Fényeslitke fiók	4621 Fényeslitke, Kossuth út 147.
Záhony fiók	4625 Záhony, Alkotmány út 2.
Kisvárdai fiók	4600 Kisvárdai, Szent László út 68.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
2018.12.31.

Nagyvarsány fiók	4812 Nagyvarsány, Kossuth út 1.
Dombrád fiók	4492 Dombrád, Kossuth út 23/a
Ajak fiók	4524 Ajak, Kiss Ernő út 3.
Pátroha fiók	4523 Pátroha, Kossuth út 1/a
Nyírmada fiók	4564 Nyírmada, Kálvin tér 16.
Nagyecséd fiók	4355 Nagyecséd, Rákóczi út 16.
Nyícsaholy fiók	4356 Nyícsaholy, Hunyadi út 14.
Ópályi fiók	4821 Ópályi, Szent II. János Pál pápa tér 4
Nyírvasvári fiók	4341 Nyírvasvári, Báthory út 3/a
Mérk fiók	4352 Mérk, Hunyadi út 9.
Nyírbéltek fiók	4372 Nyírbéltek, Kossuth út 16.
Encsencs fiók	4374 Encsencs, Fő út 81.
Nyírlugos fiók	4371 Nyírlugos, Béltéki út 4.
Nyírbogát fiók	4361 Nyírbogát, Kossuth út 5.
Máriapócs fiók	4326 Máriapócs, Kossuth tér 24.
Szakoly fiók	4234 Szakoly, Mátyás király út 2.
Nyírbátor fiók	4300 Nyírbátor, Szabadság tér 20.
Pócspetri fiók	4327 Pócspetri, Pócsi út 7/a
Rakamaz fiók	4465 Rakamaz, Szent István utca 25.
Tímár fiók	4466 Tímár, Kossuth út 2.
Nyírtelek fiók	4461 Nyírtelek, Arany János utca 1.
Tiszaeszlár fiók	4464 Tiszaeszlár, Rákóczi utca 79.
Tiszalök fiók	4450 Tiszalök, Kossuth utca 79/b
Levelek fiók	4555 Levelek, Rákóczi utca 4.
Nyíregyháza fiók	4551 Nyíregyháza-Oros, Fő út 3.
Apagy fiók	4553 Apagy, Béke utca 2/b
Napkor fiók	4552 Napkor, Apagyi utca 2/a
Sényő fiók	4533 Sényő, Kossuth utca 20/c
Nyíregyháza fiók	4401 Nyíregyháza-Jósaváros, Ungvár sétány 35.
Nyírpazony fiók	4531 Nyírpazony, Vasvári Pál utca 27.
Nyíregyháza fiók	4401 Nyíregyháza-Örökösfield, Fazekas János tér 9/a
Tiszanagyfalu fiók	4463 Tiszanagyfalu, Szabadság út 29.
Ramocsaháza fiók	4536 Ramocsaháza, Kossuth utca 106/a
Borbánya fiók	4405 Nyíregyháza-Borbánya, Kállói út 34-36.
Gávavencsellő fiók	4471 Gávavencsellő, Petőfi utca 3.
Balsa fiók	4468 Balsa, Szabolesvezér út 35/a
Tokaj fiók	3910 Tokaj, Bajcsi Zs. Endre utca 18.
Tiszavasvári fiók	4440 Tiszavasvári, Kossuth út 1.
Tiszadob fiók	4456 Tiszadob, Táncsics út 2.
Nyíregyháza fiók	4400 Nyíregyháza, Szent István utca 27.
Nyíregyháza fiók	4400 Nyíregyháza, Búza tér 9.
Nyíregyháza fiók	4400 Nyíregyháza, Széchenyi út 23
Baktalórántháza fiók	4561 Baktalórántháza, Vasút út 2.
Ófehértó fiók	4558 Ófehértó, Alkotmány út 67.
Nagyhalász fiók	4485 Nagyhalász, Kossuth út 9/a
Demecser fiók	4516 Demecser, Kétezer-egy tér 3.
Ibrány fiók	4484 Ibrány, Lehel út 3.
Buj fiók	4483 Buj, Rákóczi út 3.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
2018.12.31.

Kótaj fiók	4482 Kótaj, Kossuth út 17.
Kemecse fiók	4501 Kemecse, Móricz Zs. út 61.
Tiszabercel fiók	4474 Tiszabercel, Vásártér út 5.
Jánkmajtis fiók	4741 Jánkmajtis, Kossuth út 12.
Fehérgyarmat fiók	4900 Fehérgyarmat, Móricz Zs. út 19.
Tiszabecs fiók	4951 Tiszabecs, Rákóczi út 55.
Kölcse fiók	4965 Kölcse, Kölcsei út 86.
Szatmárcseke fiók	4945 Szatmárcseke, Kölcsei út 4.
Tarpa fiók	4931 Tarpa, Kossuth út 25/h
Kisar fiók	4921 Kisar, Tisza út 11/a
Beregsurány fiók	4933 Beregsurány, Árpád út 28.
Vásárosnamény fiók	4800 Vásárosnamény, Rákóczi út 1.
Tizsakerecseny fiók	4834 Tizsakerecseny, Óvoda út 7.
Barabás fiók	4937 Barabás, Árpád utca 15.
Vaja fiók	4562 Vaja, Damjanich út 70.
Ór fiók	4336 Ór, Kossuth út 3.
Mátészalka fiók	4700 Mátészalka, Kossuth út 41.
Hodász fiók	4334 Hodász, Széchenyi út 8.
Nyírmeggyes fiók	4722 Nyírmeggyes, Bajcsy Zs. út 5.
Szamosszeg fiók	4824 Szamosszeg, Bezerédi út 2.
Nyírbátor fiók	4300 Nyírbátor, Váci M. út 21.
Győrtelek fiók	4752 Győrtelek, Kossuth út 19/a
Kocsord fiók	4751 Kocsord, Árpád út 59.
Porcsalma fiók	4761 Porcsalma, Szabadság tér 20.
Csenger fiók	4765 Csenger, Ady Endre út 5.
Vámospércs fiók	4287 Vámospércs, Nagy út 9.
Nyírábrány fiók	4264 Nyírábrány, Jókai út 1/a
Nyíracsád fiók	4262 Nyíracsád, Kassai út 3-5.
Debrecen fiók	4024 Debrecen, Petőfi tér 6.
Debrecen fiók	4024 Debrecen, Böszörményi út 66.
Nyírmártonfalva fiók	4263 Nyírmártonfalva, Kossuth út 19.
Kaba fiók	4183 Kaba, Rákóczi út 120.
Báránd fiók	4161 Báránd, Vörösmarty út 34.
Földes fiók	4177 Földes, Fő út 1.
Püspökladány fiók	4250 Püspökladány, Gagarin út 1.
Nádudvar fiók	4181 Nádudvar, Fő út 92.
Nagyrábé fiók	4173 Nagyrábé, Kossuth út 24.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
2018.12.31.

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A Szövetkezeti Hitelintézet jegyzett tőkéjében és tulajdonosi struktúrájában 2018-ban jelentősebb változás nem történt.

A Szövetkezeti Hitelintézet alap-részjegy névértéke a tárgyévben nem változott, az továbbra is 10.000,- Ft.

Az Alapszabályban előírt jegyzett tőkéhez viszonyított 15,0 %-nál nagyobb részesedéssel egy tag, a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete rendelkezik, részjegyének értéke 404.180.000.-Ft

A tulajdonosi szerkezet összetétel változását az alábbi táblázat tartalmazza:

Megnevezés	2017.12.31			2018.12.31		
	Fő	Részjegy mFt	Tulajdoni hányad	Fő	Részjegy mFt	Tulajdoni hányad
Természetes személyek	2 439	260	36,1%	2 415	257	35,8%
Jogi személyek	137	460	63,9%	138	460	64,2%
Összesen	2 576	720	100,0%	2 553	717	100,0%

A TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet tagsága 2018. december 31.-én 2553 fő, a tárgyévi taglétszám csökkenés a tagságukat 2018-ban megszüntetők miatt bekövetkező csökkenés.

A tagok 35,8 %-át magánszemélyek alkotják, a jogi személyek 64,2 %-os részarányt képviselnek.

A Szövetkezeti Hitelintézet jegyzett tőkéje a tárgyév során nem változott, továbbra is 2.000 mFt, a jegyzett tőke 717 mFt összegű részjegytőkéből és 1.283 mFt eredménytartalékból átvezetett tőkéből áll.

3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

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

A Takarékszövetkezet könyvvizsgálója a 2018-as üzleti évben a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft (1068 Budapest, Dózsa György út 84/C, adószám: 10443785-2-42), az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Mádi-Szabó Zoltán (anyja neve: Dr. Szádóczky Erika, lakcíme: 1026 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 79. fsz. 2., MKVK nyilvántartási szám: 003247). A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja 14 000 ezer forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát. Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatás díja 950.000,- forint (a díjak nettó összegbe értendők). A TISZÁNTULI TAKARÉK Takarékszövetkezet a könyvvizsgálója egyéb szolgáltatások tekintetében nem kapott megbízásokat.

Az éves beszámoló aláírására a Szövetkezeti Hitelintézet Igazgatóságának belső tagjai jogosultak: Ölveti Zsolt elnök ügyvezető (Igazgatóság elnöke), Krausz Róbert gazdasági alelnök ügyvezető (Igazgatósági tag).

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy:

- Szűcs Gábor István gazdasági igazgató, PM - regisztrációs száma: 165622.

A mérleg fordulónapja 2018. december 31., a mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év 3. munkanapja. Az éves beszámolóban a számszerű adatok millió forintban szerepelnek.

A Szövetkezeti Hitelintézet az alábbi leányvállalattal rendelkezik:

Megnevezés	Részesedés bruttó összege mFt	Elszámolt értékvesztés mFt	Tulajdonrész %
HAJDÚ RENT Kft	626	3	100,00

A Szövetkezeti Hitelintézet 2018. évben nem készít konszolidált éves beszámolót a leányvállalatokkal, mivel azok tevékenysége, mérete nem jelentős mértékű az anyavállalat tekintetében.

A Takarékszövetkezet éves beszámolójának részei:

- Mérleg (250/2000. (XII.24.) kormányrendelet 1. sz. melléklete szerinti szerkezetben)
- Eredmény-kimutatás (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
2018.12.31.

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

A Szövetkezeti Hitelintézet rendelkezik mindazon – a 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 helyezésről szóló határozat száma	Utolsó módosítás dátuma
Számviteli rend	40/2017/3.	2017.02.01
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelés szabályzata	28/2015 V4.1	2018.12.19.
Fedezetértékelési szabályzat	175/2017/11	2017.10.31
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalék-képzési Szabályzat	38/2018/3.	2017.12.31.
Számlarend	123/2016/11	2016.10.01
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	187/2017/11	2017.10.31
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	021/2017. elnök- ügyv.-i utasítás	2017.11.01.
Pénz- és értékkezelési szabályzat	193/2018/9	2018.12.19
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	186/2017/11.	2017.10.31.
Kockázati Stratégia	14/2015	2018.02.01
Befektetési szabályzat	181/2017/11	2017.11.01.
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	184/2017/11	2017.05.15.
A forintban vezetett lakossági és vállalkozói fizetési számlák és lekötött betétek, valamint a kapcsolódó termékek, szolgáltatások kezelésének eljárásrendje	015/2017. elnök- ügyv.-i utasítás	2017.11.01.
A pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos eljárásrend	016/2017. elnök- ügyvezetői utasítás	2017.11.01.
A számlabetétek és egyéb nem takarékbetétkönyv okiratban elhelyezett takarékbetétek kezeléséről	015/2017. elnök- ügyv.-i utasítás	2017.12.11.

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

3.1. Pénzeszközök

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

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

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

A befektetési célú értékpapírok között mutatja ki a Szövetkezeti Hitelintézet 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 Szövetkezeti Hitelintézet a minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint értékvesztést számolt el. Az értékpapírok vételárában, illetve eladási árában elismert kamatot a Szövetkezeti Hitelintézet kamatbevételként csökkentő tételként, illetve kamatbevételként számolja el.

A devizában kibocsátott értékpapírokkal a Szövetkezet nem rendelkezett.

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

3.3. Részvények és részesedések

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

Az integráció közös befektetéseinek minősítését a hatályos Befektetési szabályzatban foglaltak szerint a Takarékbank végzi el.

Devizában fennálló részvényekkel és részesedésekkel a Szövetkezet a beszámoló időpontjában nem rendelkezett.

3.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

A követelések (hitelek, bankközi kihelyezések, egyéb követelések) értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. A Szövetkezeti Hitelintézet, hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó külföldi pénznemben fennálló követelésekkel nem rendelkezett.

A hitelintézetekkel és az ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés meghatározása, a vonatkozó jogszabályok és a Szövetkezeti Hitelintézet minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint történt. A menedzsment és a Kockázati Kontroll szakterület megítélése szerint az elszámolt értékvesztés mértéke megfelelő.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
2018.12.31.

A 2014. szeptember 01.-én hatályba lépett, és kisebb módosításokkal tárgyévben hatályos Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalék-képzési Szabályzat alapján a Szövetkezeti Hitelintézet minősítette kintlévőségeit és a szükséges értékvesztés megképzésre került.

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 Szövetkezeti Hitelintézet 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), szerepelnek. Az immateriális javakat a Szövetkezeti Hitelintézet az ide vonatkozó előírásoknak megfelelően a le nem vonható általános forgalmi adót tartalmazó beszerzési értéken aktiválja. A Szövetkezeti Hitelintézet immateriális javainak leírasi idejét az alábbi táblázat tartalmazza:

Eszközcsoport	Hasznos élettartam (év)	Leírasi kulcs (%)
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	5 év	20%
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	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 év	16%
Szellemi termékek (pl. szoftverek) – középtávon elavulók	3 év	33%
Szellemi termékek (pl. szoftverek) – lassan elavulók	5 év	20%
Egyéb szellemi alkotások– gyorsan elavulók	3 év	33%
Egyéb szellemi alkotások– gyorsan elavulók	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 Szövetkezeti Hitelintézet. A Szövetkezet immateriális javainál értékhelyesbítést nem alkalmaz. A vonatkozó értékeket az 1. számú 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 Szövetkezeti Hitelintézet 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
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. számú melléklet tartalmazza.

Eszközcsoport	Hasznos élettartam (év)	Leírási kulcs (%)
Ingatlanok	50 év	2%
Egyéb építmények	30 év	3%
Bérelt ingatlanon végzett beruházások	16 év	6%
Ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – konkrét lejáratral	a jog fennállásának időszaka	az időszaknak megfelelő érték
Ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – egyéb esetben	5 év	20%
Műszaki berendezések, egyéb felszerelési tárgyak	7 év	14,5%
Szállító és hírközlő eszközök	7 év	14,5%
Ügyvitel-technikai eszközök	3 év	33%
Számítástechnikai eszközök – középtávon elavuló	3 év	33%
Számítástechnikai eszközök – lassan elavuló	5 év	20%
Járművek	5 év	20%
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 Szövetkezeti Hitelintézet. Érték helyesbítés elszámolására 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 Szövetkezeti Hitelintézet.

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. évben rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket. Halasztott ráfordítással a Szövetkezeti Hitelintézet 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. évben esedékes törlesztése az éven belüli kötelezettségek közé került átsorolásra.

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

3.10. Kibocsátott értékpapírok

A kibocsátott értékpapírokat a Szövetkezeti Hitelintézet a lejáratkor visszafizetendő névértéken mutatja ki, a kibocsátási érték és a névérték különbözete időarányosan elhatárolásra kerül a kamatok között, ezen mérleg tétellel a Szövetkezet a tárgyidőszakban nem rendelkezett.

3.11. Céltartalékok

A Szövetkezeti Hitelintézet, 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 bevételként tartja nyilván a Szövetkezeti Hitelintézet a 2013. évben OTSZ-től ajándékozási szerződés keretében kapott Takarékbanki részvény ellenértékét. Szintén itt kerül elszámolásra az integráció egységes informatikai rendszerének kialakításához, átállításához kapott SZHISZ támogatás, valamint a jogelőd Tiszántúli Első Hitelszövetkezet energiahatékonysági beruházásra kapott támogatási összege.

3.13. Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

3.14. Határidős ügyletek értékelése

Határidős ügylettel a Szövetkezeti Hitelintézet nem rendelkezik.

3.15. Nyilvántartási rendszerek változása

A nyilvántartási rendszerek körében 2018. évben változás nem történt, a Szövetkezeti Hitelintézet 2018 évben a MOONSOL rendszert használja.

3.16. Besorolások módosítása

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

A tárgyévi beszámolóban a mérleg és az eredménykimutatás három oszlopból áll. A középső oszlop tartalmazza az egyik jogelődnél felfedezett csalás miatti módosító tételeket, amelyek még az előző időszakokat érintik.

3.17. Jelentős összegű hiba

A Szövetkezeti Hitelintézet háromoszlopos mérleget és eredmény-kimutatást 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:

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

3.20. Leltározási szabályok

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

3.21. A számviteli politika 2018. évi változásai

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

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
2018.12.31.

4. A Szövetkezeti Hitelintézet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

4.1. Eszközök

A Szövetkezeti Hitelintézet eszközállományának előző és tárgyévi összetételét a következő táblázatok mutatják:

adatok millió Ft-ban

2017.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	10 525	46	10 571
Állampapírok	35 470	0	35 470
Hitelintézetekkel szembeni követelések	36 971	1 011	37 982
Ügyfelekkel szembeni követelések	72 089	0	72 089
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 831	0	4 831
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	8 169	0	8 169
Immateriális javak és tárgyi eszközök	4 126	0	4 126
Egyéb eszközök	1 595	0	1 595
Aktív időbeli elhatárolások	788	0	788
Eszközök összesen	174 564	1 057	175 621

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok millió Ft-ban

2018.12.31	Forint	Deviza	Összesen
Pénzeszközök	13 176	53	13 229
Állampapírok	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	70 010	1 706	71 716
Ügyfelekkel szembeni követelések	79 421	0	79 421
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	7 855	0	7 855
Immateriális javak és tárgyi eszközök	3 786	0	3 737
Egyéb eszközök	1 626	0	1 626
Aktív időbeli elhatárolások	606	0	606
Eszközök összesen	176 480	1 759	178 190

* 2018.12.31-i MNB devizaárfolyamon

A Szövetkezeti Hitelintézet eszközállományának összetétele változást mutat. Állampapírjaink és hitelviszony megtestesítő értékpapírjaink teljes mértékben eladásra kerültek 2018 végén az IFRS standardok következő évi bevezetése miatt. Az értékpapírokért kapott ellenértéket a Takarékbanknál betétként helyeztük el, emiatt jelentősen emelkedett Hitelintézetekkel szembeni követelések mérlegsor. A jövedelmezőségi szempontból jelentős tételű, ügyfelekkel szembeni követelések is növekedtek az év során mintegy 7 milliárd forinttal. A többi eszköz soron nagyobb mértékű változás nem történt.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
2018.12.31.

A Szövetkezeti Hitelintézet eszköztételeinek összetétel változását az alábbi táblázat mutatja be:

Megnevezés	2017.12.31	Mo.	2018.12.31	Mo.	Eltérés+,-
1. Pénzeszközök	10 571	6,00%	13 229	7,42%	+1,42%
2. Állampapírok	35 470	20,20%	0	0%	-20,20%
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	37 982	21,60%	71 716	40,25%	+18,65%
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	72 089	41,00%	79 421	44,57%	+3,57%
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részesedések bef. Célra	13 000	7,40%	7 855	4,41%	-2,99%
6. Immateriális javak	1 147	0,70%	907	0,51%	-0,19%
7. Tárgyi eszközök	2 979	1,70%	2 830	1,59%	-0,11%
8. Saját részvények, egyéb eszközök	1 595	1,00%	1 626	0,91%	-0,09%
9. Aktív időbeli elhatárolások	788	0,40%	606	0,34%	-0,06%
ESZKÖZÖK	175 621	100,00%	178 190	100,00%	

A Szövetkezeti Hitelintézet a valós értéken történő értékelést nem alkalmazza eszközeinek minősítése során.

4.1.1 Pénzeszközök

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2017.12.31	2018.12.31
Készpénz (Pénztár és ATM)	2 607	2 847
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számlák	7 964	10 382
Egyéb	0	0
Összesen	10 571	13 229

A Szövetkezeti Hitelintézet kirendeltségi pénztárak a tárgyidőszak végén a pénztári, ATM keret alatti mértéken zártak. A szövetkezet pénzforgalmi számlavezetését a Takarékbank Zrt látja el, a kötelező tartalékolási kötelezettséget a forint számlán köteles a szövetkezet teljesíteni, a vizsgált időszakban a tartalék mértéke 1,0 % volt, a 2018. december havi teljesítéshez szükséges összeg felett zárt.

4.1.2 Állampapírok

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31			2018.12.31		
	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Diszkont- és kincstárjegyek	0	0	0	0	0	0
Jegybanki kötvény	0	0	0	0	0	0
Államkötvények	35 077	35 470	35 916	0	0	0
Összesen	35 077	35 470	35 916	0	0	0

Az állampapírok teljes mértékben értékesítésre kerültek a Takarékbank Zrt részére 2018. decemberében az IFRS standardok 2019. január 1-jei bevezetése miatt.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
2018.12.31.

4.1.3 Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	Összeg	Összeg
	2017.12.31	2018.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	37 982	71 716
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések éven belül (bruttó)	11 047	11 216
Ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések értékvesztése (-)	-968	-789
Ügyfelekkel szembeni követelések éven túl (bruttó)	65 951	72 219
Ügyfelekkel szembeni éven túli követelések értékvesztése (-)	-3 941	-3 225
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	0	0
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	0	0
Egyéb követelés (bruttó)	1 651	1 631
Egyéb követelés értékvesztése (-)	-77	-24
Összesen	111 645	152 744

A hitelintézetekkel szembeni követelést a Takarékbank Zrt.-nél elhelyezett bankközi betét állomány adja. Az elhelyezett összeg 14.830 mFt összegű Invest betétből, 55.180 mFt 30 és 270 nap közötti lekötött betétből, valamint egyéb rövid lejáratú forint betétből és a Takarékbanknál vezetett deviza nostro számlák egyenlegéből áll. A bankközi állomány év végi nagymértékű növekedése abból adódott, hogy az értékesített értékpapírokból befolyó pénzt takarékbanki betétbe helyeztük el.

A saját jogon végzett devizaszámla vezetési tevékenységhez szükséges nostro számlák egyenlegei az alábbiak szerint alakultak forintban:

Számlaszám	Devizanem	Egyenleg	MNB középárfolyam	Millió/Ft egyenleg
11500119-40037022	EUR	5 017 952,53	321,51	1 613
11500119-40037039	USD	81 133,19	280,94	23
11500119-40037046	CHF	150 629,73	285,16	43
11500119-40037053	GBP	51 860,28	355,25	18
11500119-40037060	JPY	1 667,00	254,54	0
11500119-40037077	DKK	84 041,62	43,05	4
11500119-40037084	NOK	18 996,27	32,15	0
11500119-40037091	SEK	23 249,40	31,36	1
11500119-40037101	CZK	68 123,25	12,47	1
11500119-40037118	PLN	22 698,90	74,82	2
11500119-40037125	CAD	7 705,85	206,42	1
Összesen				1 706

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
2018.12.31.

A devizában történő pénzforgalom 95,0 %-a euróban bonyolódik. A Szövetkezeti Hitelintézet ügyfelei főként EUR, CHF, GBP, USD devizanemekben helyezték el forrásaikat, az egyéb devizanemekben jóval kevesebb jóváírás, illetve a terheléses forgalom keletkezik.

A Szövetkezeti Hitelintézet követelés állományának döntő részét az ügyfelekkel szembeni kitettségek képviselik.

Az ügyfelekkel szembeni követelések szektor szerinti megoszlását az alábbi táblázat szemlélteti:

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31	Változás 2018.12.31./ 2017.12.31.
Lakossági hitelek aránya	34,1%	33,7%	-0,4%
Vállalkozói hitelek aránya	65,1%	65,5%	0,4%
Önkormányzati hitelek aránya	0,8%	0,8%	0,0%

A lakossági hitelállomány a bázis időszakhoz viszonyítva csökkent. A folyószámla hitelek állománya szerény mértékű változást mutat, a fogyasztási hitelek a bázishoz viszonyítva jelentős mértékben növekedtek, itt megjelenik az elmúlt évben kiemelt termékként kezelt személyi kölcsön hitelakció hatása is.

A Szövetkezeti Hitelintézet által finanszírozott zálogházak hitel kihelyezései a bázis időszakhoz viszonyítva szinten maradtak.

A lakáscélú hitel állomány bővülése a tárgyidőszakban tovább folytatódott, ezt segítette a kormány által meghirdetett családtámogatás új rendszere, a CSOK felfutása.

A vállalkozói hitelek összetételében az egyesülést követően sem történt nagyarányú változás, a nettó állomány összességében bővülést mutat a bázis időszakhoz viszonyítva, az éven túli kitettség nettó értéken növekedett a legnagyobb mértékben.

A Széchenyi kártya programban lévő termékek állománya a vizsgált időszakban 11.624 mFt összegű, mely a bázishoz viszonyítva bővülést mutat. A lejáró hitelek meghosszabbításra kerülnek, mely folyamatos kapcsolatot jelent a vállalkozásokkal és folyamatosan jelentkezik az új igények is.

Az Önkormányzati hitelezés az elmúlt időszakhoz képest szinten tartást mutat. Jelen gazdasági helyzetben a meglévő szektor hitelezési aktivitásának bővülése nem várható, csak új önkormányzati számlavezetés esetében. A folyószámla hitelek megújítása révén hitelezhető ezen ágazat.

Az egyéb követelések költségvetési kiutalási igényből, vevőkövetelésekből, Széchenyi kártyahitel támogatásból, valamint egyéb kisebb összegű követelésből tevődik össze.

4.1.4 Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét, valamint teljesítő és nem teljesítő hitelek szerinti megbontását a következő táblázatok szemléltetik:

adatok millió Ft-ban

	Bruttó				Nettó			
	2017	%	2018	%	2017	%	2018	%
Teljesítő	70 467	92	76 016	91	70 285	97	76 016	96
Nem teljesítő	6 530	8	7 418	9	1 804	3	3 405	4
Összesen	76 997	100	83 434	100	72 089	100	79 421	100

A Szövetkezeti Hitelintézet bruttó hitelállománya jelentősen bővült a bázis évhez viszonyítva, az egyes minősítési kategóriák aránya között jelentősebb elmozdulás a probléma mentes kategóriában lévő állomány növekedésében és az átlag alatti, valamint a rossz állomány csökkenésében tapasztalható. A minősített állomány javulását a vizsgált időszakban a hatékony hátralékkezelési tevékenység, a portfólió tisztítás (követelés eladás, leírás), valamint az új nem teljesítő kitétségek csökkenő száma okozta.

A teljesítő kitétségek részaránya továbbra is a legnagyobb a teljes állományon belül, 91%-ot képvisel, melyet a tárgyévi folyósítások mellett a törlesztési hajlandóság emelkedésének következtében a minősítések javulása eredményezett.

A Szövetkezeti Hitelintézet a minősített ügyfelekkel szembeni követelés állományra a belső szabályzatokban előírt értékvesztést megkepezte 4.013 mFt összegben.

Az átstrukturált hiteleket a következő táblázatok mutatják:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték	Nettó érték	Bruttó érték	Nettó érték
	2017.12.31		2018.12.31	
Lakossági jelzálog fedezetű, forintos ingatlan hitel	63	37	365	238
Vállalkozói hitelek	713	556	1 030	808
Egyéb	438	249	51	23
Összesen	1 214	842	1 446	1 069

adatok millió Ft-ban

	Átstrukturált bruttó				Átstrukturált nettó			
	2017	%	2018	%	2017	%	2018	%
Teljesítő	740	61	17	1	690	82	17	2
Nem teljesítő	474	39	1 429	99	152	18	1 052	98
Összesen	1 214	100	1 446	100	842	100	1 069	100

A Szövetkezeti Hitelintézet jelentősnek tekinti az adós pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének romlását, ha az adós pénzügyi, gazdálkodási nehézségei miatt törlesztési kötelezettségeinek teljesítésére kizárólag szerződés módosítással képes.

Az átstrukturálás során leggyakrabban előforduló technika a törlesztés határidő halasztás, törlesztés átütemezés.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
2018.12.31.

Az átstrukturált hitel állomány a bázis évhez viszonyítva bruttó értéken kismértékű növekedést mutat.

Az átstrukturálással érintett ügyletek után a szabályzatban előírt értékvesztés megképzésre került.

4.1.5 Befektetési célú részesedések

adatok millió Ft-ban

Társaság megnevezése	2017.12.31	2018.12.31	Változás 2018.12.31./ 2017.12.31.
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	396	127	-68 %
Takarék Kereskedelmi Bank Zrt	100	100	0%
HAJDÚ RENT Kft (bruttó érték)	509	626	23 %
SZABETAK Kft	113	0	0%
Garantiqa Hitelgarancia Zrt	5	5	0%
Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt	99	0	0%
Takarék Jelzálogbank Nyrt	7 000	7 000	0%
Általános Közlekedési Hitelszövetkezet (bruttó érték)	1	1	0%
VÁ-KA Rent Kft	3	0	0%
Összesen:	8 227	7 859	-4.5 %

*a fenti értékek bruttó könyv szerinti értékek

A Szövetkezeti Hitelintézet befektetési célú részesedéseiben 2018. évben jelentős változás következett be, egyrészt részesedés eladás, másrészt összevonás révén. A befektetések közül 1,6 %-ot képvisel a Takarékbanki részesedés 127 mFt összegben, mely a tárgyidőszakban a részvények egy részének eladása miatt változott.

A tárgyidőszakban is 7.000 mFt összegű részesedést tett ki az Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt-ben lévő részesedés, mely a teljes befektetés állomány 89 %-át teszi ki.

A Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt-ben lévő 99 mFt összegű részesedés az év során a Zrt részére értékesítésre került.

Jelentős az érdekeltségek között a leányvállalatban, a HAJDÚ RENT Kft-ben lévő részesedés, mely 626 mFt összegű. Ez a tárgyidőszakban a SZABETAK és a VÁ-KA Rent Kft Hajdú Rent Kft-be történő beolvasztása miatt növekedett.

A Takarékbank által kiadott **Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelési szabályzata** és a TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet igazgatósága általi is érvénybe helyezett szabályzat 4.1.7. pontjában részben az alábbiakról rendelkezik:

- „A befektetési célú részvények, részesedések, tulajdoni részesedést biztosító befektetések minősítésének a szempontjait a Befektetési Szabályzat tartalmazza.”

A Takarékbank által kiadott **Befektetési szabályzat** és a TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet igazgatósága által is érvénybe helyezett szabályzat III.2.3. pontjában, részben az alábbiakról rendelkezik:

„A Szövetkezeti Hitelintézetek és a Takarékbank közös tulajdonú, befektetéseinek típusai és a minősítésének felelőssége az Integrációban:

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
2018.12.31.

Típusai	A minősítési feladat elvégzésének felelőssége
1. nincs többségi tulajdonos	Takarékbank
2. van többségi tulajdonos (50 % feletti részesedés)	a legnagyobb tulajdoni résszel rendelkező Szövetkezeti Hitelintézet vagy Takarékbank
3. MATAK minősítése	Takarékbank

A befektetések minősítési felelőségénél felmerülő értelmezési kérdésekben a Takarékbank dönt.

Azokban az esetekben, amikor a Takarékbank felelőssége elvégezni a befektetések vonatkozásában az évközi (negyedéves)-, az éves minősítéseket, valamint az éves felülvizsgálatot, illetve megtenni az esetleges értékvesztés nagyságára vonatkozó javaslatot, **a kapcsolódó döntéseket döntési hatásköri szabályok szerint meghatározott takarékbanki illetékes személy/testület hozza meg.**”

Az integrációban lévő közös befektetések minősítését fentieknek megfelelően a Takarékbank végzi, az általuk közöltek (026/2019. számú körlevél) alapján a részesedések minősítése 2018. december 31.-én az alábbiak szerint alakult:

Megnevezés	Tulajdoni hányad	Értékvesztés képzés mértéke
Takarék KRB Zrt.	0,16 %	0
Takarék JZB Nyrt.	9,00 %	0
Garantiqa Hitelgarancia Zrt	0,06 %	0

A Szövetkezeti Hitelintézet a Takarékbanki minősítést könyveiben átvezette.

A Szövetkezeti Hitelintézet befektetési célú részesedései közül jelentős hányadot képvisel a TakarékJelzálogbank Nyrt-ben lévő tulajdonrészesedés értéke. Ezen stratégiai részesedés minősítését a beszámoló időpontjában az előzőekben leírtak alapján is a Takarékbank végezte el.

A Befektetési szabályzat K2 számú mellékletében lévő, korrigált saját tőke alapú minősítés alapján, az objektív minősítés mutatószámai a mérleg adatokból (saját tőke, jegyzett tőke) készülnek, a szubjektív mutatók beállításának függvénye az esetleges értékvesztés képzés, ennek a beállítása bizonytalanságot tartalmaz.

A Szövetkezeti Hitelintézet az integrációban közös befektetési célú részesedéseire értékvesztést nem képzett a Takarékbanki minősítés alapján, a leányvállalatok esetében a Hajdú Rent Kft részesedése után értékvesztés visszairás történt a pozitív eredményüknek megfelelő összegben.

Befektetési célú részesedések részletes bemutatását a 2. számú melléklet tartalmazza.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
2018.12.31.

4.1.6 Értékpapírok

A Szövetkezeti Hitelintézet a magyar állampapírokon kívül az alábbi hitelintézetek (FHB Bank, Magyar Fejlesztési Bank) által kibocsátott értékpapírokat tartja a könyveiben 2018. december 31-én:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31			2018.12.31		
	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi önkormányzati kötvények	0	0	0	0	0	0
Belföldi vállalati kötvények	4 814	4 830	4 834	0	0	0
Belföldi befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	0	0	0	0	0	0
Összesen	4 814	4 830	4 834	0	0	0
Ebből:	0	0	0	0	0	0
Prudenciális körön belül kibocsátott kötvény	1 350	1 343	1 370	0	0	0
Prudenciális körön belül kibocsátott részvény	0	0	0	0	0	0

Állampapírjainkhoz hasonlóan a belföldi vállalati kötvényeink is teljes mértékben értékesítésre kerültek a Takarékbank Zrt részére, így ilyen értékpapírokkal 2018 végén nem rendelkezünk.

4.1.7 Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2017.12.31	Nettó érték 2018.12.31
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	148	116
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
Vagyoni értékű jogok	964	764
Szoftverek	0	0
Egyéb szellemi termékek	35	27
Immateriális javak beruházásai	0	0
Összesen	1 147	907

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

A Szövetkezeti Hitelintézet a tárgyévben több, mint 80 mFt összegben hajtott végre beruházást.

A beruházások döntő többsége informatikai eszközök beszerzését jelentette. Többek között számítógépek, laptopok, monitorok, valamint irodagépek kerültek beszerzésre. Ezen kívül ATM és POS terminál vásárlására is sor került. Mátészalkán egy ingatlan vásárlás történt fiók létesítése céljából és egyéb épület felújítások is történtek.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
2018.12.31.

4.1.8 Egyéb eszközök

Az egyéb eszközök mérleg sor tartalmazza a készletek és az egyéb követelések összegeit.

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték	Nettó érték
	2017.12.31	2018.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok, készletek	19	18
Egyéb készletek	2	1
Összesen	21	19

A Szövetkezeti Hitelintézet a követelés fejében átvett ingatlanokat készleten tartja nyilván, a tárgyévben nem bővült az állomány. Az átvett ingatlanok között 6 éven túl átvett eszköz is található.

Az aktuális értékbecslés alapján 35 mFt összegű értékvesztés képzés történt a tárgyév végén, az 53 mFt bruttó értékű átvett eszköz állomány után.

A követelés fejében átvett eszközök tételes leltárát az alábbi táblázat tartalmazza millió Ft-ban:

Ingatlan címe, helyrajzi száma	Átvétel időpontja	Hpt szerinti idő	Bruttó érték	Értékvesztés 2018.12.31	Nettó érték
Tímár, Széchenyi út 34. Hrsz:661/4 kereskedelmi ingatlan	2015.05.3 1	3-6 év között	2	1	1
Nádudvar, Fő utca 212. Hrsz:3565/1 Ingatlan	2009.11.0 1	6 éven túl	8	4	4
Csülök Kft.,Mátészalka, Móricz Zs. út 63 Hrsz:1059/5 Ipari ingatlan	2005.10.0 1	6 éven túl	13	13	0
Major Péter Lászlóné, Nyíregyháza Hrsz:293/A/2 lakás	2005.10.0 1	6 éven túl	0	0	0
Mursáné Horváth Mária, Mátészalka Hrsz:11/16 lakás	2004.10.3 1	6 éven túl	3	3	0
Szabó Tibor, Nyírtelek Hrsz:21/2 beépítetlen terület	2012.12.2 8	6 éven túl	0	0	0
Debrecen külterület 0584/169 Josta u. kivett telephely	2013.04.0 1	3-6 év között	19	15	4
Hajdúszoboszló, Sport u.16/c. raktárak 3528/II/B/6, 3528/II/B/7	2013.02.2 0	3-6 év között	1	0	1
Hajdúböszörmény, Corvin J. krt. 14/a (hrs.:65200/1/A)	2014.01.2 0	3-6 év között	8	0	8
Összesen			53	35	18

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
2018.12.31.

A Takarékszövetkezet egyéb készletek között a fel nem használt szigorú számadású nyomtatványait tartja nyilván.

A Szövetkezeti Hitelintézet az egyéb követelések között az alábbi tételeket tartja nyilván:
adatok millió Ft-ban

12.b	Egyéb eszközök, egyéb követelések	1 607
38121,38135,38136,38139	Ktgvet.kiutalási igények-Egyéb kam.tám.	741
38151	OEP-pel szembeni követelések elsz. számla	10
38213,38228,38271	Belföldi vevők-Egyéb köv.nem pü-i váll.szemben	101
38311,38322,38323	Munkabér előleg-kilépett munkaváll tart	9
3842	Részjegytőke évközi változása	16
3851,3852	Egyéb követelések értékvesztése-visszírása	-13
38914,	Zálogházpénztár elszámolási számla	19
38916,38918,389181	Bankkártya,HG Zrt,AVHGA elszámolási számla	18
38991,38993,38996,38992	Rendezetlen tételek-Egyéb követelések	9
46911,46938,46939	Postai, Biztosítói elszámolási számla	7
46912	Bankkártya elszámolási számla	574
46111	Tárgyévi társasági adó	1
46112,	Előző évi társasági adó	2
46113,46161,461691,46922,46991,46213	Tárgyévi hit.int.különadó-aók pü-i teljesítése-belső betétek, egyéb szállítók	113

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
2018.12.31.

4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások jelentős részben az ügyfelekkel szembeni követelések, és a hitelintézetekkel szembeni követelések utáni járó, de nem esedékes kamatokat tartalmazza.

A tárgyévben pénzügyileg rendezett, de 2019. évre szóló hírlap, jogtár, Adóklub előfizetések költségei, valamint egyéb, a következő időszakot terhelő kiadások aktív időbeli elhatárolásként kerültek elszámolásra a mérlegben 21 mFt összegben.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2017.12.31	2018.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	783	489
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	491	429
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	38	60
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	254	0
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	25
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	5	92
Halasztott ráfordítások	0	0
Összesen	788	606

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
2018.12.31.

4.2. Források

A forrásállomány előző és tárgyévi szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok millió Ft-ban

2017.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	10 130	0	10 130
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	144 571	993	145 564
Kibocsátott értékpapírok	2 755	0	2 755
Egyéb kötelezettségek	1 348	0	1 348
Passzív időbeli elhatárolások	1 445	0	1 445
Céltartalékok	35	0	35
Hátrasorolt kötelezettségek	476	0	476
<i>Jegyzett tőke</i>	2 000	0	2 000
<i>Tőketartalék</i>	0	0	0
<i>Általános tartalék</i>	892	0	892
<i>Eredménytartalék</i>	10 736	0	10 736
<i>Lekötött tartalék</i>	157	0	157
<i>Tárgyévi eredmény</i>	83	0	83
Saját tőke összesen	13 868	0	13 868
Források összesen	174 628	993	175 621

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

2018.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	7 492	0	7 492
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	152 074	559	152 633
Kibocsátott értékpapírok	2 133	0	2 133
Egyéb kötelezettségek	815	0	815
Passzív időbeli elhatárolások	1 148	0	1 148
Céltartalékok	101	0	52
Hátrasorolt kötelezettségek	471	0	471
<i>Jegyzett tőke</i>	2 000	0	2 000
<i>Tőketartalék</i>	0	0	0
<i>Általános tartalék</i>	896	0	896
<i>Eredménytartalék</i>	10 391	0	10 391
<i>Lekötött tartalék</i>	125	0	125
<i>Tárgyévi eredmény</i>	34	0	34
Saját tőke összesen	13 446	0	13 446
Források összesen	177 680	559	178 190

* 2018.12.31-i MNB devizaárfolyamon

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
2018.12.31.

A forrás tételek részarány változását az alábbi táblázat szemlélteti:

Megnevezés	2017.12.31 mFt	Megoszlás	2018.12.31 mFt	Megoszlás	Eltérés +,-
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	10 130	5,77%	7 492	4,20%	-1,57%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	145 564	82,89%	152 633	85,66%	+2,77%
Kibocsátott értékpapírok	2 755	1,57%	2 133	1,20%	-0,37%
Egyéb kötelezettségek	1 348	0,77%	815	0,46%	-0,31%
Passzív időbeli elhatárolások	1 445	0,82%	1 148	0,64%	-0,18%
Céltartalékok	35	0,02%	52	0,03%	+0,01%
Hátrasorolt kötelezettségek	476	0,27%	471	0,26%	-0,01%
Jegyzett tőke	2 000	0,00%	2 000	0,00%	0,00%
Tőketartalék	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Általános tartalék	892	0,00%	896	0,00%	0,00%
Eredménytartalék	10 736	0,00%	10 391	0,00%	0,00%
Lekötött tartalék	157	0,00%	125	0,00%	0,00%
Tárgyévi eredmény	83	0,00%	34	0,00%	0,00%
Saját tőke összesen	13 868	7,90%	13 446	7,55%	-0,35%
Források összesen	175 621	100,00%	178 190	100,00%	

A források 2,5 milliárd forintos bővülése mellett az egyes forrástételek részarány változása nem jelentős. Továbbra is az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek képviselik az állomány 85,63 %-os részét, a saját tőke 7,55 %-os részaránya a bázis év szintjétől kicsit elmarad.

A saját és idegen források összetételének alakulása is a bázis év szintjén maradt, továbbra is az idegen források adják a teljes állomány 92,45 %-át.

Megnevezés	2017.12.31	Mo.	2018.12.31	Mo.	Elt.
Saját források	13 868	7,90%	13 397	7,52%	-0,38%
Idegen források	161 753	92,10%	164 793	92,48%	+0,38%
F O R R Á S O K	175 621	100,00%	178 190	100,00%	

4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A Szövetkezeti Hitelintézet hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetételét az alábbi táblázat tartalmazza:

Megnevezés	adatok millió forintban	
	Állomány 2017.12.31	Állomány 2018.12.31
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)	0	3
MFB által nyújtott hitel	353	238
MTB által nyújtott hitel	9 777	7 251
Összesen	10 130	7 492

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
2018.12.31.

A Szövetkezeti Hitelintézet jelentős mértékben vett igénybe hitelintézeti refinanszírozási forrást a Növekedési Hitelprogram 1-2-3 konstrukció keretében, melyhez a Takarékbank Zrt.-én keresztül kapcsolódott.

A Magyar Fejlesztési Banktól felvett, visszatérítendő kedvezményes kamatozású hitelállomány csökkent a folyamatos törlesztés miatt. A fennálló állomány jelentős részben Kombinált mikrohitel konstrukcióban folyósított kölcsön, kisebb részben egyéb refinanszírozott kölcsön.

4.2.2 Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek a tárgyidőszakban több, mint 7 milliárd forinttal bővültek. A betét elhelyezések során továbbra is a rövid lejáratú konstrukciók az ügyfelek által kedvelt lekötési formák.

A Szövetkezeti Hitelintézet az elmúlt időszakban megszüntette a hagyományos okiratos (takarékszervény, matrac betétjegy) betét elhelyezési formákat, ezen konstrukciók számlás változataira tért át.

A forrás tételek lejárat szerinti alakulását, az alábbi táblázat szemlélteti:

Megnevezés	2017.12.31	Mo.	2018.12.31	Mo.	Eltérés+,-
1.) Hitelintézetekkel szembeni röv.	0	0,00%	3	0,00%	0,00%
2.) Ügyfelekkel szembeni rövid	143 929	89,80%	151 166	92,43%	+2,63%
3.) Egyéb rövid	2 036	1,27%	859	0,53%	-0,74%
Rövid lejáratú kötelezettségek	145 965	91,07%	152 028	93,96%	+1,89%
4.) Hitelintézetekkel sz. hosszú	10 130	6,32%	7 489	4,6%	-1,72%
5.) Ügyfelekkel szembeni hosszú	1 636	1,02%	1 467	0,90%	-0,12%
6.) Egyéb hosszú	2 543	1,59%	2 560	1,57%	-0,02%
Hosszú lejáratú kötelezettségek	14 309	8,93%	11 516	7,04%	-1,89%
K Ö T E L E Z E T T S É G E K	160 274	100,00%	163 544	100,00%	

A kötelezettségek között az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettségek jelentős részarányt képviselnek.

Az egyesülést követően is meghatározó a lakossági betét állomány részarány mértéke, a csökkenő tendencia ellenére. Az időszakosan fizetési számlákra érkező jóváírások (munkabérek, nyugdíjak) felhasználásra kerülnek, valamint a lejáró betétek egy része áthelyezésre kerül értékpapír befektetésbe.

A vállalkozói számlákon lévő források az időszakban jelentős növekedését mutatnak, a bankszámlák forgalma a vállalkozási tevékenység költség számláinak teljesítésére szolgál leginkább. Betét lekötésre, megtakarítás elhelyezésére ritkán használják a kisebb vállalkozások.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
2018.12.31.

Az önkormányzati állomány csökkenését nagyban befolyásolta, hogy az önkormányzatoknak az év során a pályázati támogatásokhoz kapott előleget vissza kellett fizetniük. Az önkormányzatok az éves működésükhöz szükséges támogatás összegét nem havonta hívják le, hanem már az évelejen egy összegben megkapják, így a pénzforgalmi számla egyenlegek magasak. Az önkormányzati számlák részaránya a vizsgált időszakban csökkenést mutat.

A betét állomány szektor szerinti összetétel változását az alábbi táblázat mutatja be:

Megnevezés	Állomány millió Ft		Változás		Megoszlás	
			18.12.31./17.12.31.			
	2017.12.31	2018.12.31	millió Ft	%	2017.12.31	2018.12.31
Lakossági	80 428	83 449	3 020	-8,67%	54,23%	53,92%
Vállalkozói	47 975	61 394	13 419	10,52%	32,35%	39,67%
Önkormányzati	19 916	9 923	-9 993	-1,85%	13,43%	6,41%
Összesen:	148 319	154 766	6 446	0,00%	100,00%	100,00%

A betét állomány összetételének változását az alábbi táblázat tartalmazza:

Megnevezés	Állomány (millió Ft)		Változás		Megoszlás	
			18.12.31./17.12.31.			
	2017.12.31	2018.12.31	millió Ft	%	2017.12.31	2018.12.31
Látra szóló forint	91 198	101 252	10 053	11,62%	61,49%	65,42%
Látra szóló deviza	658	808	150	-0,08%	0,44%	0,52%
Lekötött forint	45 155	42 019	-3 136	11,75%	30,44%	27,15%
Lekötött deviza	336	303	-33	0,00%	0,23%	0,20%
Hagyományos betét	10 972	10 384	-588	-23,39%	7,4%	6,71%
Összesen:	148 319	154 766	6 446	0,00%	100,00%	100,00%

A Szövetkezeti Hitelintézet látra szóló forint betétállománya a tárgyidőszakban jelentősen bővült, 10.053 mFt összegben, a növekedésben szerepet játszott, hogy a vállalkozó ügyfelek a pénzeszközeik jelentős részét folyószámán tartják.

A hagyományos betétek részarány csökkenésében megmutatkozik a Szövetkezeti Hitelintézet döntése a hagyományos, okiratos betétek fokozatos kivezetésére és a számlás betét elhelyezések növelésére.

A devizában lévő betétállomány szerény mértéket képvisel, jelentős devizaszámla forgalmat néhány ügyfél bonyolít, továbbra is az EUR-ban történő forgalom a jellemző, a többi deviza kisebb részarányt képvisel. A deviza forgalom egy részét a forint számláról indított devizautalások teszik ki.

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

A Szövetkezeti Hitelintézet a Takarékbank Zrt ügynökeként forgalmazza a bank befektetési termékeit. A tárgyidőszakban az ott megjelenő állomány jelentős mértékben bővült. Az állampapír, befektetési alapok felé irányuló forgalom oka a banki betéti kamatok folyamatos csökkenése.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
2018.12.31.

4.2.4 Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

Hitelnyújtó	2017.12.31			2018.12.31		
	Hitelösszeg (eFt)	Kamatláb (%)	Lejárat	Hitelösszeg (eFt)	Kamatláb (%)	Lejárat
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	476	0,32	0	471	0,32	0
Összesen	476	0	0	471	0	0

A Szövetkezeti Hitelintézet az SZHISZ, mint az OTIVA jogutódja által nyújtott alárendelt kölcsöntőkével rendelkezik, a megkötött szerződésben lejáratil rendelkezés nem szerepel.

4.2.5 Egyéb kötelezettségek

4.	Egyéb kötelezettségek	815
3181,3184	GIRO-ba indított tételek	5
38222,38224,38226,38111	Utalvány beváltás elszámolási számla, Egyéb köv elsz szála, HG RT, AVHGA elszám	4
46117	Tranzakciós illeték	233
46121,46124,46125, 46134,461384,46142 46143	Adók, járulékok	91
46224,46225,46239	Munkáltatói hit.elszámolási technikai számla, Egyéb köt.lakossággal szemben	6
4631,4632,4632,46334,46339, 463619	Járulék kötelezettségek	187
46414	Ki nem egészített részjegy (É.b., É.t.)	1
46431,46432	Részjegyek kifizetendő osztaléka	45
46913,46914,46915,46916	Technikai számlák	84
46924,46925	IG2-ből fogadott tételek	2
46441,46442,464411	Részjegy elszámolások	50
46918,46919,46921	Egyéb pénzügyi szolg. passzív elszámolási számla	5
46952	DHR elszámoláshoz kapcs.fogyaszt.köv.	68
46954,469581,469582,469583	Deviza elszámolások	15
46961,46962	Mikrohitel refin.forrás tőke és elszámolási számla	8
46992,46993,46994	Pénztártöbblet, túlfizetések, rend tart összegek	11

A Szövetkezeti Hitelintézet egyéb kötelezettségként mutatja ki beszámolójában a 2018. december havi jövedelmeket terhelő adó és járulék kötelezettséget, a december havi tranzakciós-illeték fizetési kötelezettséget, mely 233 mFt.

Ezen mérleg sorban kerül elszámolásra a korábbi években jóváhagyott, de a tagok által fel nem vett osztalék összege 45 mFt-ban, valamint a tagsági jogvisztonnyal már nem rendelkezők korábbi részjegyeinek állománya.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
2018.12.31.

4.2.6 Passzív időbeli elhatárolások

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Állomány	Állomány
	2017.12.31	2018.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	74	27
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	384	498
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	987	623
Összesen	1 445	1 148

A Szövetkezeti Hitelintézet az ügyfelek által elhelyezett betétek után 2018. évre járó, de nem esedékes kamatként 27 mFt-ot számolt el, a Javadalmazási politikában a tárgyévre előírt, de még ki nem fizetett jövedelem járulékokkal együtt 98 mFt.

A Szövetkezeti Hitelintézet az integráció egységes informatikai rendszerének kialakításához a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete támogatásaként az egyesülésben részt vett szövetkezetek részével együtt 584 mFt összeget tart nyilván halasztott bevételként. Itt került kimutatásra a 2013. évben OTSZ-től ajándékozási szerződés keretében kapott Takarékbanki részvény, valamint a Takarékbank Zrt „C” sorozatú részvényjuttatás 9 mFt-ban. A jogelőd, Tiszántúli Első Hitelszövetkezet energiahatékonysági beruházásként támogatást kapott irodaház felújításra, korszerűsítésre, a támogatás halasztott bevételként került elszámolásra 30 mFt összegben.

4.2.7 Saját tőke összetétele

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	2018.12.31
Jegyzett tőke	2 000			2 000
Tőketartalék	0			0
Eredménytartalék	10 736	115	460	10 391
Lekötött tartalék	157		32	125
Általános tartalék	892	4		896
Értékelési tartalék				0
Adózott eredmény a tárgyévben	83	34	83	34
Saját tőke összesen	13 868	153	575	13 446

A Szövetkezeti Hitelintézet saját tőkéje 2018. évben összességében kis mértékben csökkent.

A jegyzett tőke nem változott, továbbra is az egyesüléskor megállapított 2.000 mFt.

Legnagyobb mértékben az eredménytartalék változott az év során. Egyrészt az előző év eredményének átvezetése és a lekötött tartalékból az év során történt átvezetések növelték az eredménytartalékot, másrészt a kifizetett osztalék, a kilépő tagok részjegyeinek visszapótlása, valamint egy korábbi belső csalás miatti kifizetések csökkentették ezen saját tőke elem értékét.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
2018.12.31.

Közgyűlési határozat alapján a 2017. évi auditált adózott eredmény, 83 mFt eredménytartalékba került elhelyezésre.

A tárgyévi eredmény 34 mFt-tal növelte a saját tőke mértékét. A felsorolt változások következtében a beszámolás évében kimutatott saját tőke összege 13.446 mFt.

A Szövetkezeti Hitelintézet nem él az értékhelyesbítés lehetőségével.

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagjainak – konszolidált alapon kell vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való megfelelést, az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB tárgybani határozata mentességet 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 Szövetkezeti Hitelintézet 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 millió forintban

Értékvesztések 2017.12.31	Nyitó	Képzés	Visszairás	Egyéb* (+/-)	Záró
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	1 883	1 301	1 492	3 216	4 909
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre	80	0	22	0	58
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Készletekre	100	1	85	20	36
Egyéb követelésekre	30	15	11	32	66
Összesen	2 093	1 317	1 610	3 268	5 069

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

Értékvesztések 2018.12.31	Nyitó	Képzés	Visszairás	Egyéb* (+/-)	Záró
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	4 909	1 879	2 775		4 013
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre	58	79	133	0	4
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Készletekre	36	0	0	0	36
Egyéb követelésekre	66	0	52	0	14
Összesen	5 069	1 958	2 960	0	4 067

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
2018.12.31.

A Szövetkezeti Hitelintézet 2018. december 31.-én kinnlevő eszközeire elszámolta a belső szabályzatban előírt értékvesztést. Az ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett összeg 4.013 mFt, mely alacsonyabb az előző évi állománynál. A tárgyidőszakban történt hiteleladások, behajthatatlan kölcsönök leírása miatt visszavezetendő értékvesztés csökkentette a meglévő állományt, valamint az egyes követelések minősítése is javult, mely kevesebb értékvesztés képzését követelte meg.

A befektetési célú részvényeknél került kimutatásra, a részvényekre és a kapcsolt vállalkozásra megképzett összeg. A tárgyévben ezen a soron a HAJDÚ RENT Kft tulajdonrésze után év elején megképzett, majd a 2018-as beszámolója alapján visszaírt összeg szerepel.

Az átvett eszközök forgalmi értékének megállapítására ingatlan értékbecslés készült, a könyvekben elszámolásra került a nyilvántartási és a forgalmi érték különbözete, amely nem változott 2018-ban.

adatok millió Ft-ban

Céltartalékok 2017.12.31	Nyitó	Képzés	Feloldás	Egyéb növekedés	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	67	0	67	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	3	41	44	2	2
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0	0
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0	0
Egyéb célokra	14	0	4	23	33
Összesen	84	41	115	25	35

adatok millió Ft-ban

Céltartalékok 2018.12.31	Nyitó	Képzés	Feloldás	Egyéb növekedés	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	2	36	33	0	5
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0	0
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0	0
Egyéb célokra	436	41	430	0	47
Összesen	438	77	463	0	52

A Szövetkezeti Hitelintézet a belső szabályzataiban meghatározott céltartalékokat megképezte 2018. december 31.-én. A táblázatban az egyéb növekedés oszlopban található a beolvasó takarékszövetkezetek áthozott céltartalék állománya.

Az ügyfelekkel szembeni követelések mérlegen kívüli tételeire megképzett céltartalék 5 mFt. A Szövetkezeti Hitelintézet, a Javadalmazási politikában meghatározott céltartalékokat a kifizetés után feloldotta, valamint az év végén szükséges összeget megképezte 17 mFt értékben. Ezen kívül 24 millió Ft céltartalék került megképzésre a fiókbezárások várható kiadásaira, valamint az egyik jogelődnél felfedezett csalás miatti 403 millió forint korábbi évekre vonatkozó céltartalék került felhasználásra.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
2018.12.31.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Adott garancia	605	1 401
Nyújtott hitelkeret	11 982	18 981
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	0	0
Várható jövőbeni költségek és ráfordítások miatti függő kötelezettségek	0	0
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő kötelezettségek	0	0
Kezességvállalás	0	0
Egyéb	0	0
Függő kötelezettségek összesen	12 587	20 382
Jövőbeni kötelezettség	0	0

A Szövetkezeti Hitelintézet mérlegen kívüli tételei a bázis évhez viszonyítva változtak, jelentős az adott hitelkeretek bővülése. A lakossági és vállalkozói folyószámlahitelek ki nem használt része időszakonként változó, a vállalkozás bevételhez jutásának függvénye.

A mérlegen kívüli kötelezettségek forintban vállalt teljesítéseket tartalmaznak.

4.3.2. Mérlegen kívüli követelések

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Függővé tett kamatok	3 004	2 601
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	119	259
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő követelések	0	0
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	0	0
Egyéb	0	0
Összesen	3 123	2860

Mérlegen kívüli követelésként tartja nyilván a Szövetkezeti Hitelintézet a függővé tett kamatokat. A 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben foglaltak szerint történik a kamatok függővé tétele. A tárgyévben a megfizetett kamatok, díjak a számviteli szabályok szerint elszámolásra kerültek, az időszakban függővé tett követelések az előző évhez képest kedvezőbben alakultak.

4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek

A Szövetkezeti Hitelintézet a beszámoló időszakában nem rendelkezett deviza határidős ügyletekkel.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
2018.12.31.

4.4. A 2018. évi eredmény alakulása

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

adatok millió forintban

Megnevezés	2017.01.01- 2017.12.31	2018.01.01- 2018.12.31
Kamatkülönbözlet	1 960	4 597
Osztalékbevételek részesedésekből	33	54
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	1 792	4 184
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	64	-26
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-1 186	-3 112
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	2 615	6 495
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	93	890
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	141	92
Adózás előtti eredmény	141	92
Adófizetési kötelezettség	49	54
Adózott eredmény	92	38
Általános tartalék képzése, felhasználása	9	4
Tárgyévi eredmény	83	34

A Szövetkezeti Hitelintézet kapott és fizetendő kamat különbözete a tárgyidőszakban meghaladta a bázis év szintjét, melyet a hitel állomány növekedése és a betéti kamatok szinten tartása okozott. Amiatt is növekedett a kamat különbözetünk (és minden eredmény sor), mert ebben az évben már teljes egészében az egyesület takarékos adatai kerültek kimutatásra, míg az előző évben csak az egyesülés utáni két hónap adatai. A 2018. évben végbement bankközi kamat csökkenés miatt a Takarékszövetkezet kamat mértékei is mérséklődtek. A kölcsönállomány által elérhető kamat bevétel szintén csökkent, a kölcsönök árazásában a referencia kamatokhoz (jegybanki alapkamat, BUBOR) kötött kamat mértékek változásának következtében, az átlagos kamat szint mérséklődött, melyet az állomány növekedése ellensúlyozott.

Az osztalékbevételek emelkedett, a Takarékbanki részvények után kapott 54 mFt került ide.

A Szövetkezeti Hitelintézet a kamatbevételek időszakos csökkenését a jutalékos tevékenységek növelésével próbálja ellensúlyozni. A bankszámlanyitási akciók, a működési területen lévő önkormányzatok számlavezetésének megnyerése a számlavezetési jutalékok növelése érdekében történik.

A tárgyévben jelentős mértékben növekedett a hitelezési tevékenységhez kapcsolódó biztosítások, Fundamenta szerződések utáni jutalék bevétel. Az alacsony banki betéti kamatok miatt megnőtt az értékpapír befektetések iránt érdeklődő ügyfelek száma, valamint ezen ügyletek száma is. A Szövetkezeti Hitelintézet által ügynöki tevékenység keretében közvetített ügyletek tovább növelték az értékpapír állományt, e tevékenység utáni jutalék bevétel szintén jelentősen növekedett a vizsgált időszakban.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
2018.12.31.

A kártyaüzletág jutalék bevételének növekedésében megjelenik az ügyfelek növekvő bankkártya tranzakcióinak száma.

A jutalékos tevékenységből származó bevételek alakulását millió Ft-ban az alábbi táblázat szemlélteti:

Megnevezés	2017.01.01- 2017.12.31	2018.01.01- 2018.12.31	Változás 2018.12.31./ 2017.12.31
Jutalék bevételek összesen:	2 424	5 642	232,8%
- Hitelekkel kapcsolatos jutalék bevétel	151	407	269,5%
- Pénzforgalmi szolgáltatás jutalék bevétele	1 556	3 296	211,9%
- Kártyaüzletág jutalék bevétele	389	954	245,2%
- Garancia, kezességvállalás	8	19	237,5%
- Biztosító jutalék bevétel(Signál, Magyar Posta)	25	57	228,0%
- Fundamenta jutalék bevétel	28	37	132,1%
- Egyéb jutalék bevétel	191	724	379,1%
- Befektetési szolgáltatás jutalék bevétele	76	148	194,7%

Az üzleti tevékenység egyéb eredményében jelenik meg többek között, a ráfordításként elszámolt 2018. évben fizetett pénzügyi tranzakciós illeték 2 339 mFt összegben, az OBA részére fizetett éves díj 188 mFt.

Az üzleti tevékenység egyéb eredményében mutatja ki a Szövetkezeti Hitelintézet 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 Szövetkezeti Hitelintézet 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:

Megnevezés	2017.01.01- 2017.12.31	2018.01.01- 2018.12.31
Országos Betétbiztosítási Alap	88	188
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	32	70
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	39	88
Szanálási Alap	7	9
Összesen:	166	355

adatok millió forintban

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
2018.12.31.

A Szövetkezeti Hitelintézet 2018. évben nem számolt el nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó ráfordítást.

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok millió forintban

Megnevezés	2017.01.01- 2017.12.31	2018.01.01- 2018.12.31
Anyagköltség	93	208
Anyagjellegű szolgáltatások	547	1 543
Béreköltség	1 275	2 349
Személyi jellegű egyéb kifizetések	178	1 227
Bérfárulék	346	776
Személyi jellegű ráfordítások	1 799	4 352
Értécsökkenési leírás	176	392
Egyéb költségek	0	0
Összes költség	2 615	6 495

A Szövetkezeti Hitelintézet működési költségeinek alakulásában megjelenik a 2017. október 31-én történt egyesülés hatása, a dolgozói létszám több mint 730 főre emelkedett, ami megmutatkozik a személyi jellegű ráfordítások közel 2 és félszeres növekedésében.

Az egyesülést követően jelentősen bővült a fiók hálózat, ennek eredményeként az anyagköltség emelkedett, nőtt a közüzemi költségek összege, valamint a felhasznált nyomtatvány, irodaszer mennyisége.

Az anyagjellegű szolgáltatások főbb csoportjai:

- 721 mFt a szerződés szerinti díj a Szövetkezeti Hitelintézet ügyviteli rendszerének üzemeltetése,
- a fizetett bérleti díjak 175 mFt összegűek, melyek a bérelt ingatlanban működő kirendeltségek, a kapcsolt vállalkozás tulajdonában lévő központi irodahelyiségek után fizetett díj, valamint a gépkocsik bérleti díja,
- a postai szolgáltatások igénybevételének díja 139 mFt,
- a marketing tevékenységre fordított költség 130 mFt.

A Szövetkezeti Hitelintézet a számviteli szabályok tárgyévi változásának megfelelően rendkívüli eredményt nem számolt el, az ide tartozó tételek az egyéb bevételek, egyéb ráfordítások között kerültek elszámolásra.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
2018.12.31.

4.5. Társasági adó és egyéb adók

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017.01.01- 2017.12.31	2018.01.01- 2018.12.31
Adózás előtti eredmény	141	92
Adózás előtti eredményt növelő tételek	228	507
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek pénzügyi szervezetek különadóval növelt összegben	328	486
Társasági adó alap	40	113
Számított társasági adó	4	10
Adókedvezmények	1	0
Önrevízió	0	0
Fizetendő társasági adó	3	10
Pénzügyi intézmények Tao. tv. 29/ZS § (1) bekezdés szerinti különbözete	0	0
Következő évekre továbbvihető adó különbözet	0	0
Hitelintézeti különadó összege	46	44
Adófizetési kötelezettség	49	54

A Szövetkezeti Hitelintézet tárgyévi adózás előtti eredménye 92 mFt, az adóalap növelő és csökkentő tételek elszámolása után az adóalapja 113 mFt, a társasági adó kötelezettség 10 mFt.

A Szövetkezeti Hitelintézet társasági adóalapját módosító tételek részletezését a következő táblázatok mutatják be:

adatok millió forintban

Társasági adó alapot növelő jogcímek	2017.01.01- 2017.12.31	2018.01.01- 2018.12.31
A várható kötelezettségekre és a jövőbeni költségekre képzett céltartalék, céltartalékot növelő összeg [(Tao. Tv. 8.§ (1) a)]	1	41
A számviteli törvény szerint az adóévben terv szerinti értékcsökkenési leírásként és a terven felüli értékcsökkenésként elszámolt összeg	185	441
Nem a vállalkozási, bevételszerző tevékenységgel kapcsolatos költségek, ráfordítások összege	7	24
Jogerős határozatban megállapított bírság, ráfordításként elszámolt összege	19	1
Az adóévben követelésre elszámolt értékvesztés összege	15	0
A behajthatatlan követelésnek nem minősülő, adóévben elengedett követelés	1	0
Összesen	228	507

A tárgyévi értékcsökkenési leírás 441 mFt összegben növeli a társasági adóalapot.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
2018.12.31.

A Szövetkezeti Hitelintézet nem bevételszerző tevékenységével kapcsolatos költségként és ráfordításként a működési területen lévő alapítványok, egyesületek, nonprofit szervezetek részére adott támogatást 24 mFt összegben számolta el.

A Szövetkezeti Hitelintézet 1 mFt-ot számolt el bírságként 2018-ban.

adatok millió forintban

Társasági adó alapot csökkentő jogcímek	2017.01.01- 2017.12.31	2018.01.01- 2018.12.31
A várható kötelezettségekre és a jövőbeni költségekre a Tao.tv.8§ (1) bek. A) pontja szerint képzett céltartalék felhasználása következtében az adóévben bevételként elszámolt összeg (Tao.tv. 7.§. (1) b)	71	0
Adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenési leírás	174	388
Kapott (járó), bevételként elszámolt osztalék	33	54
Adóévben visszaírt értékvesztés összege	4	0
Összesen	282	442

A Szövetkezeti Hitelintézet a 2018. évben elszámolt értékcsökkenési leírás összegénél korrekciós tételként vette figyelembe a korábbi években fejlesztési tartalék terhére megvalósult beruházásokra elszámolt összeget, mely 1 mFt és az üzleti vagy cégérték számviteli és társasági adóbeli eltérő elszámolhatósága miatti 3 mFt-ot, így az adóalap csökkentő tétel 388 mFt.

A tárgyévben a Takarékbank Zrt-től kapott osztalék 54 mFt.

A társasági adóalap korrekciók elszámolása után a társasági adóalap 113 mFt, a tárgyévi számított adófizetési kötelezettség 10 mFt.

A társasági adóalapot csökkenti még a fentiekén kívül a hitelintézeti különadó 44 mFt értékben.

A tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség 10 mFt, valamint a 2018. évi hitelintézeti különadó összege 44 mFt, összesen 54 mFt.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
2018.12.31.

5. Egyéb kiegészítések

5.1. Deviza nyitott pozíció

A Szövetkezeti Hitelintézet önálló jogú devizaszámla vezetési tevékenységet végez, a számlavezetett ügyfelek száma folyamatosan növekvő.

A 2018. december 31.-én fennálló nyitott deviza pozíciókat a következő táblázatok szemléltetik:

adatok millió forintban

Megnevezés 2017.12.31	Eszköz	Forrás	Mérlegen kívüli követelések	Mérlegen kívüli kötelezettségek	Nettó
EUR	979	935	0	0	44
CHF	9	2	0	0	7
USD	5	43	0	0	-38
GBP	55	14	0	0	41
CAD	3	0	0	0	3
PLN	3	0	0	0	3
NOK	2	0	0	0	2
Összesen	1 056	994	0	0	62

adatok millió forintban

Megnevezés 2018.12.31	Eszköz	Forrás	Mérlegen kívüli követelések	Mérlegen kívüli kötelezettségek	Nettó
EUR	1 660	1 056	0	0	604
CHF	44	2	0	0	42
USD	26	38	0	0	-12
GBP	19	14	0	0	5
CAD	1	0	0	0	1
CZK	1	0	0	0	1
DKK	4	0	0	0	4
SEK	1	0	0	0	1
PLN	2	0	0	0	2
NOK	1	0	0	0	1
Összesen	1 759	1 110	0	0	649

A Szövetkezeti Hitelintézet deviza eszközeit a hónap utolsó napján érvényes hivatalos MNB közép árfolyamon forintosítja. A deviza nemek közül az EUR-ban történő pénzforgalom a számottevő. A deviza nyitott pozíció mértéke a Kockázati Stratégiában, Likviditáskezelési Szabályzatban rögzített limitet nem haladja meg, a szavatoló tőke 5,0 %-át.

5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek

A Szövetkezeti Hitelintézet 100,0 %-os tulajdonosa a HAJDÚ RENT Kft-nek, melybe 2018. március 31-ével beolvadt a Szabetak Kft és a Vá-Ka Rent Kft.

A HAJDÚ RENT Kft végzi a Szövetkezeti Hitelintézet a kölcsön fedezetként elfogadni kívánt ingatlanok értékbecslését, a központi irányítás irodáinak bérbeadását, az informatikusok által használt gépjármű bérbeadását. A Szövetkezeti Hitelintézet 626 mFt összegű részesedéssel rendelkezik a kft-ben, a részesedésre megképzett értékvesztés 3 mFt.

A leányvállalatokkal szemben fennálló követelést, kötelezettséget az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok millió forintban

Megnevezés 2018.12.31	HAJDÚ RENT Kft szembeni állomány
Pénzügyi szolgáltatásból származó követelések	314
Egyéb követelések	23
Látraszóló kötelezettség ügyfelekkel szemben	64
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 Szövetkezeti Hitelintézet vezető testületei tagjai részére folyósított hitelek közül 2018. december 31-én fennálló összeg 60 millió Ft (2017.12.31-én 21 mFt), a részletes adatok a következő táblázatban láthatók.

adatok millió forintban

2017.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	0	Változó	Folyószámla hitel
Éven túli lejáratú hitelek	21	Változó	Lakáscélú hitel
Összesen	21		

adatok millió forintban

2018.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	1	Változó	Folyószámla hitel
Éven túli lejáratú hitelek	42	Változó	Lakáscélú hitel
Éven túli lejáratú hitel	17	Fix	Vállalkozói hitel
Összesen	60		

A Szövetkezeti Hitelintézetnek 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
2018.12.31.

5.3.2 Egyéb kiegészítések

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

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2017.12.31	2018.12.31
nagykockázat-vállalásnak (szavatoló tőke 10,0 %-át meghaladó) minősülő kitétségek együttes összege	0	0

A nagykockázat alá eső kitétségekbe 2018 végén nem tartozott egyetlen ügyfél vagy ügyfélcsoport sem.

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

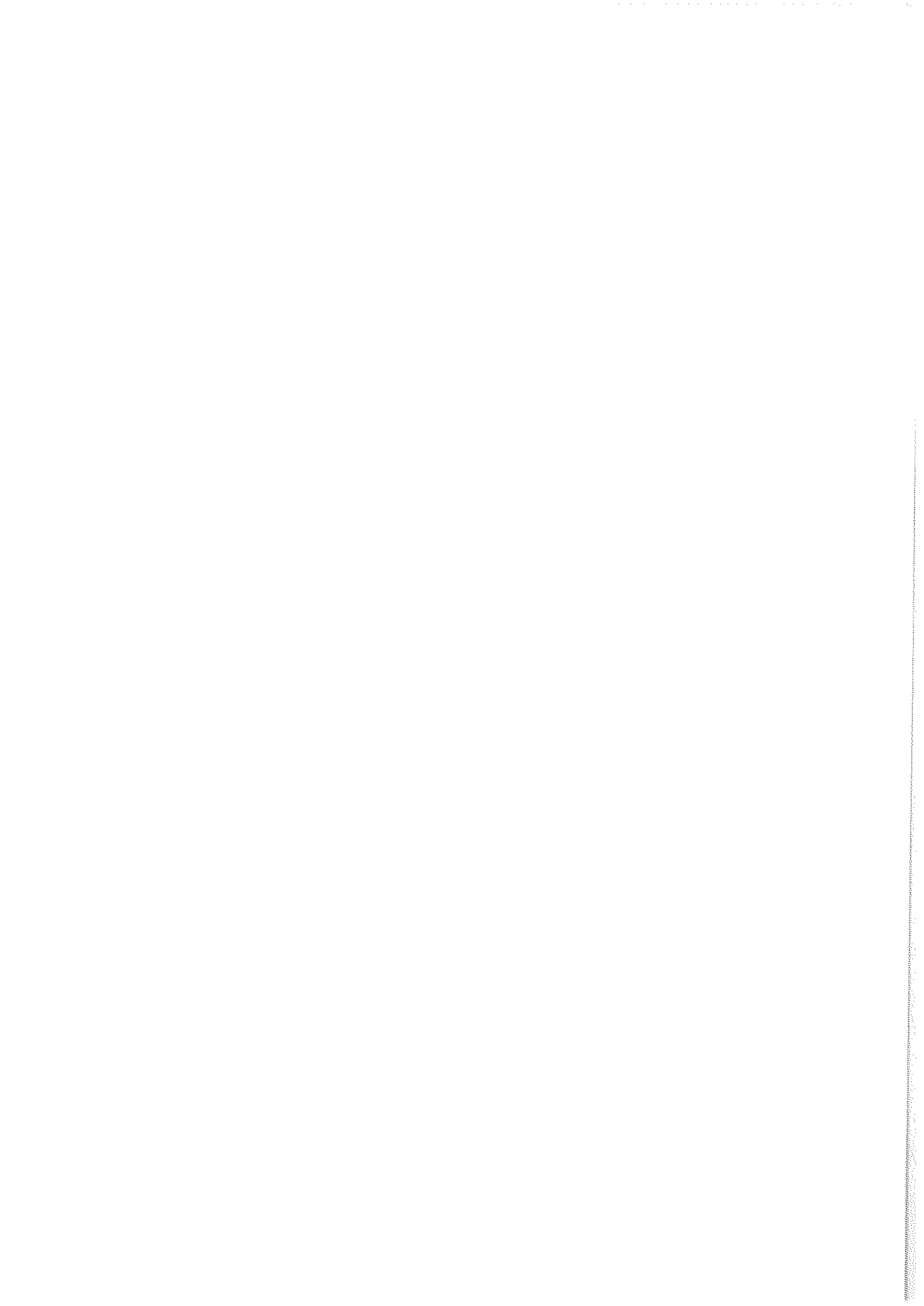
Megnevezés	Állomány millió Ft		Változás 18.12.31./17.12.31.	
	2017.12.31	2018.12.31	millió Ft	%
Fedezetek	139 290	144 789	5 499	104%
Pénzfedezet	833	602	-231	72,3%
Kapott garanciák	6 516	12 817	6 301	196,7%
Engedményezés	1 430	1 002	-428	70,1%
Jelzálogjogok	129 238	129 453	215	100,2%
Zálogházi fedezet	717	590	-127	82,3%
Egyéb fedezetek	556	325	-231	58,5%

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

A Szövetkezeti Hitelintézet nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.

Mellékletek

1. számú Immateriális javak és tárgyi eszközök értékadatai
2. számú Szövetkezeti Hitelintézet részesedési viszonyban levő vállalkozásainak jegyzéke
3. számú Követelések és kötelezettségek lejáratí bontása
4. számú Létszám- és bérgazdálkodással kapcsolatos adatok
5. számú Cash-flow kimutatás
6. számú A Szövetkezeti Hitelintézet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
7. számú Értékpapír állomány
8. számú Sajátos értékelés alá vont eszközök



MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
2018.12.31.

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

1. számú melléklet

Megnevezés	2018. január 1.				2018. december 31.						
	Nyitó	Növekedés	Csökkentés	Abszolúta	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkentés	Abszolúta		
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	1 344	0	0	0	1 344	198	269	0	30	437	907
1. alphilias-átiszervezés aktívái értéke	1 152			-994	158	41	30		30	41	117
2. üzleti vagy cégetárak	29				29	1	6			7	22
3. vagyoni értékű jogok	159			994	1 153	156	232			388	765
4. szellemi termékek	4				4		1			1	3
5. szoftver termékek beruházása					0					0	0
6. egyéb immat javak beruházása					0					0	0
7. immateriális javak értékeljesbítése					0					0	0
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	4 051	131	89	0	4 093	1 072	191	0	0	1 263	2 830
I. Pénzüneti tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	4 043	131	89	0	4 085	1 072	191	0	0	1 263	2 822
a. ingatlanok	2 979	47	84		2 942	337	98			435	2 507
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	1 041	59	5		1 095	735	93			828	2 67
c. beruházások		23			48					0	48
d. beruházásra adott előlegek					0					0	0
2. Nem közvetlen pénzüneti tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	8	0	0	0	8	0	0	0	0	0	8
a. ingatlanok					0					0	0
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	8				8					0	8
c. beruházások					0					0	0
d. beruházásra adott előlegek					0					0	0
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	5 395	131	89	0	5 437	1 270	460	0	30	1 700	3 737

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOL
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2017.12.31.

2. számú melléklet

A Szövetkezeti Hitelintézet részesedései
2018. december 31.

Név	Tevékenység	Székhely	Minősítés	Elszámolt értékvesztés mFt	Társaság saját tőkéje mFt	Társaság jegyzett tőkéje mFt	AE* mFt	Szavazati arány (%)	Besorolás**
Takarékbank Zrt	Egyéb monetáris pü-i tev.	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	Probléma mentes	0	19 754	3 390	-131	1,02%	kapcsolt vállalkozás
HAJDÚ RENT Kft	Ingatlan bérbeadás	4026 Debrecen, Bethlen u. 6.-8.	Probléma mentes	3	603	300	22	100,00%	leányvállalat
Garantiqa Hitelgarancia Zrt	Egyéb pénzügyi kiegészítő tev.	1082 Budapest, Kisfaludy u. 32.	Probléma mentes	0	32 993	7 840	2 464	0,06%	Egyéb részesedés
Takarék Kereskedelmi Bank Zrt	Egyéb monetáris pü-i tev.	1082 Budapest, Üllői út 48.	Probléma mentes	0	20 616	8 681	-9 955	0,16%	kapcsolt vállalkozás
Takarék Jelzálogbank Nyrt	Egyéb monetáris pü-i tev.	1082 Budapest, Üllői út 48.	Probléma mentes	0	57 717	10 849	4 141	9,00%	kapcsolt vállalkozás
Általános Közlekedési Hitelszövetkezet "fa"	Egyéb monetáris közvetítés	1073 Budapest, Kertész utca 24- 28.	Rossz	1	-1 272	313	0	0,30%	Egyéb részesedés

adatok millió Ft-ban

*A Társaság tárgyévi mérleg szerinti eredménye
**: leányvállalat, társult vállalkozás, stb.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.

3. számú melléklet

Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása
2018. december 31.

adatok millió Ft-ban

Mérlegsor	Megnevezés	Lejárat esedékesség				Összesen
		3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	32 180	23 000	14 830	0	70 010
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	3 809	10 461	23 405	41 746	79 421
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	222	1 344	4 998	925	7 489
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	0	8 697	0	0	8 697
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	37 134	1 587	0	0	38 721
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval	0	0	1 467	0	1 467
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	5	5	461	471

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.

4. számú melléklet

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

Megnevezés	2017.12.31			2018.12.31		
	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	23	260	283	54	609	663
1. Bérköltés mFt	35	1 240	1 275	75	2 274	2 349
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés mFt	3	175	178	8	1 219	1 227
Mindösszesen (1+2)	38	1 415	1 453	83	3 493	3 576

Megnevezés	2017.12.31		2018.12.31	
	Létszám (fő)	Járandóságok összege mFt	Létszám (fő)	Járandóságok összege mFt
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	2	4	2	5
Felügyelő Bizottság tagjai	6	5	4	7
Testületi Tagok	4	9	5	10
Összesen	12	18	11	22

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.

5. számú melléklet

Cash-flow kimutatás
2018. december 31.

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző év (mFt) 2017.12.31	Tárgyév (mFt) 2018.12.31.
Kamatbevételek	2 088	4 848
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	2 527	8 083
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	362	619
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	0	0
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	0	0
+ Osztalék bevétel	33	54
- Kamatráfordítások	128	251
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	672	3 926
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	1 547	3 279
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	0	0
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	0
- Általános igazgatási költségek	2 439	6 103
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	49	54
- Kifizetett osztalék	0	41
Működési pénzáramlás	175	-50
+/- Kötelezettség állományváltozása	-7 844	2 868
+/- Követelés állományváltozása	-1 381	-40 620
+/- Készlet állományváltozása	257	2
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (növekedése)	-394	10 847
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	5 435	29 768
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	6	-25
+/- Immateriális javak állományának változása	-851	0
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	1 349	-17
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	117	182
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	-334	-297
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
+ Beolvadással átvett pénzeszközök	6 247	0
- Bevont saját részvény, vagyonyjegy névértéke	0	0
Nettó pénzáramlás	2 781	2 658
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-1 264	240
* számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	4 045	2 418

**A Szövetkezeti Hitelintézet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2017. – 2018.**

Mutató megnevezése	Érték	
	2017.12.31	2018.12.31
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	1,02%	0,68%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	4,60%	1,9%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	66,44%	53,55%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	7,90%	7,56%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	82,84%	85,32%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	8,42%	6,46%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	39,95%	54,04%
Átlagos kamatmarzs	1,30%	3,04%
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	56,27%	50,02%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	0,66%	0,28%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	0,05%	0,02%

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2018.12.31.

7. számú melléklet

Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról
2018. december 31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31		2018.12.31	
	Értékpapírok		Értékpapírok	
Saját tulajdonú értékpapírok	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
Nyomdai úton előállított papírok összesen	0	0	0	0
Elszámolóházi őrzésben levő értékpapírok	0	0	0	0
Más helyen őrzött értékpapírok	0	0	0	0
Saját őrzésben levő értékpapírok	0	0	0	0
Dematerializált értékpapírok összesen	39 891	40 301	0	0
Összesen	39 891	40 301	0	0

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

8. sz. melléklet

Sajátos értékelés alá vont eszközök
2018. december 31.

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	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZESEN	147 733		147 733	7 471	4 048	3 423	155 204	4 048		151 156		
Hitelintézetekkel szembeni követelések	71 716		71 716				71 716			71 716		
Ügyfelekkel szembeni követelések	76 016		76 016	7 418	4 013	3 405	83 434	4 013		79 421		
ebből egyedi minősítés	24 239		24 239	6 073	3 475	2 598	30 312	3 475		26 837		
ebből csoportos minősítés	51 777		51 777	1 345	538	807	53 122	538		52 584		
Készletek	1		1	53	35	18	54	35		19		
Minősítendő Mérlegen kívüli tételek	20 382	5	20 377				20 382	5		20 377		
ebből egyedi minősítés												
ebből csoportos minősítés	20 382	5	20 377				20 382	5		20 377		

adatok millió Ft-ban

