

Tevékenységet záró beszámoló

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2017.12.31.

Dátum: Zalaegerszeg, 2018. március 02.

.....
ZALA TAKARÉKSZÖVETKEZET

Dr. Tóth László
Alelnök-ügyvezető

Rétiné Varga Éva
Gazdasági igazgató

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név: Zala Takarékszövetkezet
Székhely: 8900 Zalaegerszeg, Dísz tér 7.
Honlap címe: www.m7takarek.hu
Levelezési cím: 8901 Zalaegerszeg, Pf. 112.
Telefonszám: 063692549470
Cégjegyzékszám: 20 02 05 0052
Adószám: 10081970-2-20
KSH statisztikai számjel: 10081970-6419-122-20
Alakulás éve: 1976.

Felügyelőbizottság elnöke: Kámán Péter Géza
Igazgatóság elnöke: Dr Tóth László
Első számú vezető: Dr Tóth László elnök-ügyvezető

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

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása
- hitel- és pénzkölcsön nyújtása
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása
- kezesség és bankgarancia vállalás
- pénzügyi/befektetési szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység)
- széfszolgáltatás
- függő biztosítási közvetítői tevékenység
- pénzváltási tevékenység.

A Zala Takarékszövetkezet 2016. december 1-én három takarékszövetkezet (Zalavölgye Takarékszövetkezet, Bak és Vidéke Takarékszövetkezet, Hévíz és Vidéke Takarékszövetkezet) egyesülésével jött létre.

A takarékszövetkezet központja Zalaegerszeg, Dísz tér 7. sz. alatt található.

Kirendeltségek:

- ✓ Zalaegerszeg, Körmendi u.
- ✓ Bagod Bezárt: 2017. július 31.
- ✓ Csonkahegyhát Bezárt: 2017. július 31.
- ✓ Egervár Bezárt: 2017. július 31.
- ✓ Gellénháza
- ✓ Zalaszentiván
- ✓ Túrje
- ✓ Zalalövő
- ✓ Zalaszentgrót
- ✓ Salomvár Bezárt: 2017. július 31.
- ✓ Zalaegerszeg, Kossuth Lajos u.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2017.12.31.**

- ✓ Bak
- ✓ Pusztaszentlászló Bezárt: 2017. szeptember 30.
- ✓ Hahót
- ✓ Zalaegerszeg, Eötvös u.
- ✓ Gutorfölde Bezárt: 2017. szeptember 30.
- ✓ Zalaszentbalázs Bezárt: 2017. július 31.
- ✓ Nova
- ✓ Söjtör Bezárt: 2017. július 31.
- ✓ Pacsa
- ✓ Búcsúszentlászló
- ✓ Gelse
- ✓ Nagykapornak Bezárt: 2017. július 31.
- ✓ Zalaszentmihály Bezárt: 2017. július 31.
- ✓ Surd
- ✓ Nagykanizsa, Miklósfa Bezárt: 2017. július 31.
- ✓ Murakeresztúr Bezárt: 2017. szeptember 30.
- ✓ Nagykanizsa, Rozgonyi u.

- ✓ Hévíz
- ✓ Alsópáhok Bezárt: 2017. július 31.
- ✓ Karmacs Bezárt: 2017. július 31.
- ✓ Gyenesdiás
- ✓ Rezi
- ✓ Sármellék
- ✓ Várvölgy Bezárt: 2017. július 31.
- ✓ Vonyarcvashegy
- ✓ Zalaapáti
- ✓ Zalaszántó
- ✓ Zalaszentlászló
- ✓ Zalavár Bezárt: 2017. július 31.
- ✓ Keszthely
- ✓ Balatongyörök Bezárt: 2017. július 31.
- ✓ Kehidakustány Bezárt: 2017. július 31.

Betétgyűjtő pénztárak az alábbi községekben működtek: Salomvár, Söjtör, Nagykapornak.

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

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

A Zala Takarékszövetkezet a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben foglaltak szerint a

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2017.12.31.**

Takarékbankkal és az Integrációhoz tartozó többi szövetkezeti hitelintézettel összevont felügyelet alá tartozik. A Zala Takarékszövetkezet a Takarékbank által készített összevont, konszolidált éves beszámolóban teljes körűen bevont leányvállalkozásként szerepel.

2017. december 31-én az M7 Takaréék és a Zala Takarékszövetkezet egyesülése történt meg, a Zala Takarékszövetkezet, mint beolvadó takaréék a beolvadással megszűnt.

A jogutód takarékszövetkezet cégneve és székhelye:

Név: M7 TAKARÉK Szövetkezet

Székhely: 8900 Zalaegerszeg, Dísz tér 7.

Cégjegyzékszám: 20-02-050411

A Zala Takarékszövetkezet 2017.12.31-i fordulónapra tevékenységet lezáró éves beszámolót köteles készíteni.

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A Zala Takarékszövetkezet jegyzett tőkéjében és tulajdonosi struktúrájában 2017-ben jelentős változások nem történtek.

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Bázisváltozás %-a
Jegyzett tőke	134 711	134 711	100,0%

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

Tulajdonosi szektorok	2016.12.31			2017.12.31		
	Tagok / tulajdonosok száma db / fő	Részvények / Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)	Tagok / tulajdonosok száma db / fő	Részvények / Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)
Jogi személyek	2	55	0,36	1	50	0,42
Természetes személyek	1025	15060	99,64	883	11795	99,58
---	---			---		
Összesen	1027	15115	100	884	11845	100

A Zala Takarékszövetkezetnél az alaprészjegy összege 10.000,- Ft. Az egy jogi személy tulajdonos 50 eFt összegű részjeggyel rendelkezik. Közvetett tulajdonlás révén természetes személy esetében a természetes személynek a közeli hozzátartozóival együtt birtokolt legnagyobb tulajdoni hányada összesen 19,75 %, az alábbi megbontásban:

- 8,44 % természetes személy és közeli hozzátartozói (2 fő)
- 4,14 % természetes személy és közeli hozzátartozói (1 fő)
- 3,04 % természetes személy és közeli hozzátartozói (4 fő)
- 2,95 % természetes személy és közeli hozzátartozói (3 fő)
- 1,18 % természetes személy és közeli hozzátartozói (2 fő)

A Takarékszövetkezet tagja lehet minden nagykorú természetes személy, továbbá bármely belföldi és külföldi jogi személy. A 14. életévét betöltött kiskorú személy belépéséhez törvényes képviselője hozzájárulása szükséges.

A Szövetkezeti Hitelintézetben a jogi személyek száma nem haladhatja meg a tagok számának 1/3-át.

A Hitelintézeti törvény alapján a szövetkezeti formában működő hitelintézet esetén, így a Takarékszövetkezetnél is minimum 200 fős taglétszám kötelező.

A Takarékszövetkezet jegyzett tőkéjében 1 tulajdonosnak a közvetett és közvetlen tulajdoni hányada (részesedése) – a Magyar Állam, a Magyar Fejlesztési Bank, a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete, valamint az Országos Betétbiztosítási Alap kivételével – nem lehet több 15%-nál.

3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

A Zala Takarékszövetkezet éves beszámolóját a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben (Hpt.), a tőkepiacról szóló törvényben (Tpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvényben (Bsztt.), 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 Zala Takarékszövetkezet a számviteli törvény előírásai szerint kettős könyvviteli rendszerben vezeti nyilvántartásait és könyvvizsgálati kötelezettség alá tartozik.

A Zala Takarékszövetkezet könyvvizsgálója a 2017-es üzleti évben a Signator Audit Könyvvizsgáló Kft 8200 Veszprém, Radnóti tér 2., az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Olma Frigyes (kamarai tagsági száma: 000718). A könyvvizsgálói szolgáltatás szerződés szerinti éves díja nettó 3.500 ezer forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát, a különjelentés díja nettó 2.500 ezer forint.

Az éves beszámoló aláírására a Zala Takarékszövetkezet Igazgatóságának belső tagjai jogosultak: Dr Tóth László elnök-ügyvezető és Rétiné Varga Éva alelnök-ügyvezető. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Bene Gyöngyi főkönyvelő, PM-regisztrációs száma: 167442.

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

A Takarékszövetkezet kapcsolt vállalkozásának bemutatása:¹

Leányvállalat:

Név:	Baki Takarékszövetkezeti Ingatlanbefektetési Kft
Saját tőke:	143 642 eFt
Jegyzett tőke	3 000 eFt
Részesedési arány	100 %
2017.évi mérleg szerinti eredménye	9 478 eFt

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

A Zala Takarékszövetkezet éves beszámolójának részei:

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

¹ Sztv. 89.§(1)a) alapján

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2017.12.31.**

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

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

A Zala Takarékszövetkezet rendelkezik mindazon – a Zala Takarékszövetkezet sajátosságait figyelembevevő – 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
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelési szabályzata	28/2015. 2017.05.10.
Fedezetértékelési szabályzat	14/2017. 2017.05.15.
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalék-képzési Szabályzat	12/2017. 2017.05.15.
Számlarend és számlatükör	Ig./58/2017. (04.18) 2016.12.31.
Eszközök és források leltározási és leltárkészítési szabályzata	12/03/2001.(03.22.) 2013.04.24.
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	Sztv.14.§ (6) alapján nem készül
Pénz- és értékkézelési szabályzat	Ig./43/2017. (04.04). 2017.04.01.
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	36/2007.(06.05.) 2008.03.18.
Kockázati Stratégia	1/2017. 2017.05.15.
Befektetési szabályzat	16/2017. 2017.05.15
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	13/2017. 2017.05.15
Általános eljárási rend az okmányos (könyves) takarékbetétek kezeléséhez	5/2016.2016.12.01
Eljárási rend a lakosság részére nyitható bankszámlák, valamint a kapcsolódó termékek, szolgáltatások kezeléséhez	4/2016.2017.07.01.
Eljárási rend a pénzforgalmi számlák, valamint a kapcsolódó termékek, szolgáltatások kezeléséhez	6/2016. 2017.07.01.

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

3.1. Pénzeszközök

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

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

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

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

Az értékpapírok értékelése az elszámolt értékvesztéssel csökkentett beszerzési értéken – FIFO elv szerinti értékelési eljárással – történt, az értékpapírok után a Zala Takarékszövetkezet a minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint értékvesztést számolt el. Az értékpapírok vételárában, illetve eladási árában elismert kamatot a Zala Takarékszövetkezet kamatbevételként csökkentő tételként, illetve kamatbevételként számolja el.

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

A befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok névértéke és nettó bekerülési értéke közötti különbséget a Zala Takarékszövetkezet idóarányosan elhatárolja.

3.3. Részvények és részesedések

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

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

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

3.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

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

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

Értékvesztés elszámolás szabályainak részletezése:

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt által kiadott, a Takarékszövetkezetnél közvetetten hatályos Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási -, és Céltartalék-képzési Szabályzata **határozza meg az alkalmazandó szabályokat:**

- a.) **az ügyletminősítésre és értékelésre,**
- b.) **a monitoringra:** a pénzügyi szolgáltatási tevékenység vonatkozásában a kitétségek (követelések és kötelezettség-vállalások/kockázatvállalások) áttekinthetősége, a felmerülő ügyfélkockázatok kézbentartása és ellenőrizhetősége érdekében a hitel-/kockázatvállalási szerződésekbe foglalt feltételek teljesítésének rendszeres nyomon követése, valamint

- c.) **az értékvesztés elszámolás és a céltartalék-képzésre: a kintlévőségek, befektetések, követelések fejében kapott készletek, és mérlegen kívüli vállalt kötelezettségek minősítése alapján az ügylet(eszköz)kockázatok minél pontosabb meghatározásához, és a kockázatokból keletkező veszteségek ellensúlyozásához szükséges intézkedésekre vonatkozóan.**

A Szövetkezeti Hitelintézet a következő tételeket legalább negyedévenként minősíti:

- a) a Hpt. szerinti pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységből, valamint a Bszt. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységből és kiegészítő szolgáltatásból eredő követelések, követelésjellegű aktív időbeli elhatárolások (bevétel elhatárolások),
b) a befektetési célú és a forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,
c) a hitelnyújtási kötelezettségvállalások, pénzügyi garanciavállalások és egyéb kötelezettségvállalások (a továbbiakban együtt: mérlegen kívüli kötelezettségek).

A Szövetkezeti Hitelintézet a fenti pontban meghatározott tételeket az alábbi értékelési típusokkal legalább negyedévente minősíti, és besorolja azokat a teljesítő kitettség és a nem teljesítő kitettség kategóriák valamelyikébe, mindkét kategórián belül elkülönítve az átstrukturált követeléseket.

Egyedi értékelés

A Szövetkezeti Hitelintézet két formáját különbözteti meg: az ún. egyedi (teljeskörű) és az ún. egyedi egyszerűsített (nem teljeskörű) minősítést.

Egyedi teljeskörű minősítés alá tartozó tételek:

- a Kockázati Stratégiában meghatározott összeghatár (a továbbiakban: Összeghatár) feletti kitettségek, illetve kockázatvállalások (az egy ügyfélnek adott kölcsönök, garanciák és más kötelezettség-vállalások összegét a minősítés módjának meghatározása szempontjából egy kockázatvállalásnak kell tekinteni), ide nem értve az ezen összeghatárt meghaladó lakossági ügyféllel szembeni, a fogyasztási hitelekből, jelzáloghitelből eredő követeléseket,
- a bankközi kihelyezések,
- a csőd-, felszámolási- és végelszámolási eljárások hatálya alá került ügyfelekkel szembeni kitettség,
- a monitoring eredményeként kapott ún. „unlikely to pay” kategória (az ügyfél vélhetően csak a biztosítékok felhasználásával fogja tudni részben vagy egészben visszafizetni az adott hitelt).

Egyedi egyszerűsített minősítést lehet végezni

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

Csoportos egyszerűsített értékelés (a továbbiakban: csoportos minősítés)

Az ügyfélcsoport szinten értett, kisösszegűnek minősülő követelésekre vonatkozó összeghatárt a Kockázati Stratégia határozza meg a Szövetkezeti Hitelintézet saját szavatoló tőkéjének **1 %-ában**, melytől nem lehet pozitív irányba eltérni, vagyis nem lehet 1%-nál magasabb értéket meghatározni.

A szavatoló tőke mértékét a legutolsó, auditált beszámolóban szereplő érték alapján kell meghatározni. Egyesülés esetében a befogadó Szövetkezeti Hitelintézet auditált szavatoló tőkéjének 1%-át, majd az egyesülést követő első negyedév végi szavatoló tőke 1%-át kell alapul venni.

A takarékszövetkezet a 2017. november 30-i minősítéstől a csoportos egyszerűsített értékelésnél a 25 millió forintos értékhatárt alkalmazza.

Csoportos egyszerűsített minősítéssel kell értékelni a következő ügyleteket:

- azok a kitétségek, illetve kockázatvállalások, amelyek nem haladják meg a jelen pont első bekezdésében meghatározott összeghatárt, és
- az összeghatár alatti és azt elérő lakossági ügyféllel szembeni, fogyasztási hitelek, jelzáloghitelből eredő követeléseket és a lakosság felé vállalt egyéb banki kockázatok.

Ügyletminősítési kategóriák, az ügyletminősítési eljárás szabályainak részletezése

A Hitkr. rendelkezései értelmében a csoportos egyszerűsített értékelés alá vont követelések esetében lehetőség van a számviteli politikában kialakított értékelési csoportokba történő besorolásra, azonban a Szövetkezeti Hitelintézet a csoportos egyszerűsített értékelés alá tartozó tételeket, egyezően az egyedi minősítés alá tartozó tételekkel a következő 5 minősítési kategória egyikébe sorolja be:

- a) problémamentes
- b) külön figyelendő
- c) átlag alatti
- d) kétes
- e) rossz

A minősítési kategóriába sorolást a negyedéves értékelés során – az értékvesztés és a kockázati céltartalék szükséges szintjének felmérésekor – a Szövetkezeti Hitelintézet felülvizsgálja és indokolt esetben a minősítési eljárás alá vont kintlévőséget, befektetést, követelések fejében kapott készletet, mérlegen kívüli kötelezettséget más minősítési kategóriába sorol át.

Egyedi Minősítés

Az egyedi teljeskörű minősítés

A minősítési kategóriába sorolást a következő szempontrendszer együttes vizsgálata alapján kell elvégezni:

- a) az ügyfél-, illetve partnerminősítés: a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége, és az ezekben bekövetkező változások,
- b) a törlesztési rend betartása (késedelmi idő): a kitétség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- c) az ügyfélhez kapcsolódó országgockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- d) a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- e) a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában) –

- alapvetően a befektetések, a követelés fejében kapott készletek és a mérlegen kívüli kötelezettségekre vonatkozik,
- f) a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség – jellemzően a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelését szolgáló besorolásnál alkalmazandó.

Az egyedi egyszerűsített minősítés (nem teljeskörű szempontrendszeren alapuló)

A Hitkr-ben foglalt rendelkezések alapulvételével a lakossági ügyféllel szembeni, a fogyasztási hitelből, a jelzáloghitelből eredő követeléseket a Szövetkezeti Hitelintézet egyedi egyszerűsített eljárással minősíti, a fenti a-f pontok alatti szempontrendszer **a, b, és d** pontjaiban foglaltak vizsgálatával (egyedi értékelés egyszerűsített eljárással).

Az egyedi egyszerűsített minősítés során a kapcsolódó monitoring lapon kell bemutatni a minősítés alá tartozó kitétségek értékelését.

A Szövetkezeti Hitelintézet dönthet úgy, hogy az egyedi egyszerűsített minősítési eljárásból kivessi az adott kitétséget és átteszi az egyedi teljeskörű minősítési eljárás alá, és a kitétséget az ott írt szabályok szerint minősíti (ugyanakkor az áthelyezést követően a továbbiakban az egyedi teljeskörű minősítés szabályai szerint kell minősíteni az adott kitétséget). Ebben az esetben a Szövetkezeti Hitelintézet alkalmazhatja az egyedi veszteségszámítást is.

Csoportos egyszerűsített értékelés

A csoportos minősítés általános szabályai

A Kockázati Stratégiában rögzített **összeghatárt meg nem haladó** kitétség, befektetés (a vagyoni érdekeltségek kivételével), vagy mérlegen kívüli vállalt kötelezettség esetében történik, amelyeknél a minősítés, a minősítési kategóriákba történő besorolás úgynevezett **egyszerűsített minősítési eljárással** történik, mely során nem kötelező az egyedi minősítéseknél felsorolt szempontok mindegyikét figyelembe venni. A minősített tételhez kapcsolódó fedezettől, mint minősítési szemponttól csak az összeghatárt meg nem haladó követelések esetében lehet eltekinteni.

Fenti bekezdésben írtak értelmében a csoportos egyszerűsített értékelés a késedelmi határidők (törlesztési rend) betartása, az összeghatárt meg nem haladó kitétségek törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulásának, illetve a kitétségek fedezettségének számbavételével történik.

Minősítési kategóriák és besorolási szempontok egyedi minősítés esetén

Minősítési kategóriák

A Szövetkezeti Hitelintézet a kitétségeit, befektetéseit, befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő ügyleteit, követelések fejében kapott készleteit és mérlegen kívüli vállalt kötelezettségeit a minősítés során a következő kategóriákba sorolja:

- a) Problémamentes (1)
- b) Külön figyelendő (2)
- c) Átlag alatti (3)
- d) Kétes (4)
- e) Rossz (5)

Egyedi értékvesztés elszámolás, illetve céltartalék-képzés

Az egyedi ügyletminősítési eljárással minősített eszközöknél minősítési kategóriánként az egyedileg elszámolt értékvesztést, a céltartalékot úgy kell meghatározni, hogy az egyedileg elszámolt értékvesztés, illetve megképzett kockázati céltartalék halmozott állományának a tétel bekerülési értékéhez (illetve törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékéhez), a mérlegen kívüli kötelezettség nyilvántartási értékéhez viszonyított aránya a minősítés szerinti besorolással meghatározott következő súlysávokon belül kell, legyen:

A minősítési kategóriákhoz rendelt súlysávok a következők:

<i>a) problémamentes</i>	<i>0 %</i>
<i>b) külön figyelendő</i>	<i>1-10 %</i>
<i>c) átlag alatti</i>	<i>11-30 %</i>
<i>d) kétes</i>	<i>31-70 %</i>
<i>e) rossz</i>	<i>71-100 %</i>

Az adott minősítési kategóriába sorolt kitettség, befektetés, követelések fejében kapott készlet vagy mérlegen kívüli vállalt kötelezettség után a fentiek szerinti súlysávban meghatározott mértékben kell értékvesztést elszámolni, illetve kockázati céltartalékot képezni, mely az adott tétel minősítése szerinti értékvesztés, illetve kockázati céltartalék szükséges szintje.

Csoportos egyszerűsített értékvesztés elszámolás, illetve céltartalék-képzés

A csoportos egyszerűsített minősítés keretében egyszerűsített minősítési eljárással (a törlesztési határidők, késedelmek alakulásának alapulvételével) minősített kitettségek - a szabályzatban rögzített összeghatár alatti és azt elérő tételek - esetében a Szövetkezeti Hitelintézet az értékvesztés elszámolását, illetve a képzendő céltartalék (illetve a minősítés) meghatározását a szabályzatban foglaltak szerint végzi.

Amennyiben a fedezettség nem állapítható meg kellő bizonyossággal és/vagy (informatikai) dokumentáltsággal, akkor a legmagasabb (75% alatti fedezettségre vonatkozó) értékvesztés kulcsot kell alkalmazni:

- a) külön figyelendő - öt százalék,
- b) átlag alatti – húsz százalék,
- c) kétes – ötven százalék,
- d) rossz – kilencven százalék.

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

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

3.5. Immateriális javak

Az immateriális javak között vagyoni értékű jogok és szellemi termékek (szoftverek és egyéb szellemi alkotások), kísérleti fejlesztés aktivált értéke, valamint az átszervezés aktivált értéke

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2017.12.31.**

szerepel. Az immateriális javakat a Zala Takarékszövetkezet az ide vonatkozó előírásoknak megfelelően a le nem vonható általános forgalmi adót tartalmazó beszerzési értéken aktiválja.

A Zala Takarékszövetkezet immateriális javainak leírási ideje:

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

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

3.6. Tárgyi eszközök

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

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

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2017.12.31.**

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

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

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

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

3.8. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások tartalmazzák a pénzügyileg 2017-ben rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket. Halasztott ráfordítással a Zala Takarékszövetkezet 2017.12.31-án nem rendelkezett.

3.9. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

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

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

3.10. Kibocsátott értékpapírok

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

3.11. Céltartalékok

A Zala Takarékszövetkezet a kockázatvállalásnak minősülő függő kötelezettségekre képzett kockázati céltartalékot, valamint az egyéb céltartalékokat szerepelteti a beszámolóban.

3.12. Passzív időbeli elhatárolások

Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a banküzemi költségekkel kapcsolatos elhatárolásokon kívül a mérleg fordulónapján esedékes, mérlegkészítésig pénzügyileg rendezett, valamint a mérleg fordulónapján járó, de nem esedékes (megszolgált) ráfordítások, illetve a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg rendezett, de nem a tárgyévet illető bevételek. Halasztott bevétellel a Zala Takarékszövetkezet 2017.12.31-án rendelkezett.

3.13. Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

3.14. Határidős ügyletek értékelése

Határidős ügylettel a Zala Takarékszövetkezet nem rendelkezik.

3.15. Nyilvántartási rendszerek változása

A Zala Takarékszövetkezet 2017. augusztus 31-ével új számlavezető rendszerre állt át. A migrálás rendben megtörtént, szeptember 1-től az EuroBank informatikai rendszert használja a takarékszövetkezet.

3.16. Besorolások módosítása

A jelen beszámolót érintően az egyes állományok besorolásai 2017-ben nem módosultak.

3.17. Jelentős összegű hiba

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

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

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2017.12.31.**

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

3.20. Leltározási szabályok

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

3.21. A számviteli politika 2017. évi változásai

A számviteli politika központilag karbantartott szabályai 2017-ben követték a Számviteli törvény változásait. A számviteli politikának a Zala Takarékszövetkezet által karbantartott szabályrendszerében sem volt jelentős változás 2017-ben.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2017.12.31.**

4. A Zala Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

4.1. Eszközök

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

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	925300	542009	1467309
Állampapírok	6968425	135190	7103615
Hitelintézetekkel szembeni követelések	4079044		4079044
Ügyfelekkel szembeni követelések	11374352	72497	11446849
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2659786		2659786
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	185877		185877
Immateriális javak és tárgyi eszközök	827148		827148
Egyéb eszközök	559556	1553	561109
Aktív időbeli elhatárolások	163987	7985	171972
Eszközök összesen	27743474	759235	28502709

* 2016.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	1093508	12635	1106143
Állampapírok	4312198	69238	4381436
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6784047	712096	7496143
Ügyfelekkel szembeni követelések	12251857	54676	12306533
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1147556		1147556
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	35051		35051
Immateriális javak és tárgyi eszközök	841369		841369
Egyéb eszközök	531376	8	531384
Aktív időbeli elhatárolások	113523	6865	120388
Eszközök összesen	27110485	855518	27966003

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

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

4.1.1 Pénzeszközök

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2016.12.31	Összeg 2017.12.31
Készpénz (pénztár és ATM)	601454	548828
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számla	344920	557315
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák	0	0
Deviza látra szóló betétek MTB-nél (3.a) mérlegsoron 2017-ben)	520935	0
Összesen	1467309	1106143

Pénzeszközök devizanemenkénti megbontása a következők szerint alakult:

	2016.12.31	2017.12.31
Forintpénztár	420412	314674
ATM	159968	221519

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2017.12.31.**

Valutapénztár - EUR	20553	12635
Valutapénztár - GBP	2	0
Valutapénztár - USD	70	0
Valutapénztár - CHF	449	0
Valutapénztár összesen:	21074	0
Készpénz (pénztár és ATM)	601454	548828
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számla	344920	557315
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák	0	0
Egyéb (Deviza látra szóló betétek MTB-nél) CHF	15784	9969
Egyéb (Deviza látra szóló betétek MTB-nél) CAD	108	1655
Egyéb (Deviza látra szóló betétek MTB-nél) CZK	297	196
Egyéb (Deviza látra szóló betétek MTB-nél) DKK	1221	1263
Egyéb (Deviza látra szóló betétek MTB-nél) EUR	501393	696978
Egyéb (Deviza látra szóló betétek MTB-nél) GBP	0	14
Egyéb (Deviza látra szóló betétek MTB-nél) NOK	534	646
Egyéb (Deviza látra szóló betétek MTB-nél) SEK	1131	1374
Egyéb (Deviza látra szóló betétek MTB-nél) USD	467	1
Egyéb (Deviza látra szóló betétek MTB-nél) összesen:	520935	712096
Összesen:	1467309	1818239
Deviza látra szóló betétek MTB-nél (2017-ben 3.a) mérlegsoron)		-712096
Pénzeszközök összesen:	1467309	1106143

2017-ben a Deviza látra szóló betétek MTB-nél a 3.a) Hitelintézetekkel szembeni követelések, látra szóló soron kerülnek kimutatásra.

4.1.2 Állampapírok

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	0	0	0
Államkötvények	7134398	7103615	7208604
Összesen	7134398	7103615	7208604

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	0	0	0
Államkötvények	4376778	4381436	4465692
Összesen	4376778	4381436	4465692

Az állampapírok könyv szerinti érték nettó értéken szerepelnek, az elhatárolt és felhalmozott kamat nélkül.

Az állampapírok elhatárolt kamatának összege 2017. december 31-én 19.917 eFt.

Az állampapírok közül 1.131.750 eFt névértékű állomány került zárolásra a Takarékszövetkezet által vállalt kötelezettségek (NHP hitel) fedezetéül.

Az államkötvények között könyv szerinti értéken 69.238 eFt értékű EUR kötvény található.

A befektetési célú államkötvények között 2018-ban lejáráó állomány 1.926.435 eFt.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2017.12.31.**

4.1.3 Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2016.12.31	Összeg 2017.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	4079044	7496143
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven belül (bruttó)	4659390	3098008
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven belüli követelések értékvesztése (-)	-1118594	-276347
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven túl (bruttó)	8112061	9925055
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven túli követelések értékvesztése (-)	-206008	-440183
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	0	0
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	0	0
Egyéb követelés (bruttó)	489269	460140
Egyéb követelés értékvesztése (-)	-17601	-17601
Összesen	15997561	20245215

A hitelintézetekkel szembeni követelések teljes egészében a Takarékbankkal szembeni követelések. Mérlegfőösszegen belüli aránya 24,26 % a beszámoló vonatkozási időpontja alatt.

Hitelintézetek neve	Követelés jellege (hitel, vagy betétkihelyezés)	Összeg (eFt)	Lejárat

Az ügyfelekkel szembeni követelés 2017. év végén 13.023.063 eFt volt, melyet a mérlegben csökkentett a 716.530 eFt-os értékvesztés állomány. Az eszközcsoport mérlegfőösszeghez viszonyított aránya 44,01 %-ra emelkedett (2016-ban 40,16 % volt ez az arány).

A lejáratú idő alapján csoportosítva a hitelintézettel és az ügyfelekkel szembeni követeléseket megállapítható, hogy az éven belüli követelések aránya összességében 21,60 %-ról 51,91 %-ra változott.

4.1.4 Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelportfólió teljesítő/nem teljesítő kitettségek szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2016.12.31	%	Bruttó érték 2017.12.31	%	Nettó érték 2016.12.31	%	Nettó érték 2017.12.31	%
Teljesítő kitettségek	11099860	86,9	12004169	92,2	11056674	96,6	12004169	97,5
Nem teljesítő kitettségek	1671591	13,1	1018894	7,8	390175	3,4	302364	2,5
Összesen	12771451	100	13023063	100	11446849	100	12306533	100

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2017.12.31.**

A teljesítő kitettségek aránya az elmúlt gazdálkodási évben pozitív irányban változott.

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2016.12.31	%	Bruttó érték 2017.12.31	%	Nettó érték 2016.12.31	%	Nettó érték 2017.12.31	%
Problémamentes	10618860	83,14	12004169	92,18	10618860	92,77	12004169	97,54
Külön figyelendő	427340	3,35	156399	1,20	412715	3,61	150719	1,22
Átlag alatti	196087	1,53	41182	0,32	160574	1,40	32945	0,27
Kétes	367226	2,88	136037	1,04	164976	1,44	81244	0,66
Rossz	1161938	9,10	685276	5,26	89724	0,78	37456	0,30
Összesen	12771451	100	13023063	100	11446849	100	12306533	100

A problémamentes állomány aránya e körben 83,15 %-ról 92,18 %-ra növekedett, ugyanakkor a kockázatos követelések aránya 6,89 % ponttal mérséklődött (6,62 %) a jelentős összegű követelés leírásbeladás miatt. A kockázatos követelések kezelése kiemelt jelentőségű a takarékszövetkezetnél.

Az átstrukturált hiteleket a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Hitel típusa	2016.12.31		2017.12.31	
	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték
Lakossági jelzálog fedezetű, ingatlan hitel	435135	341009	329725	276508
Személyi hitel	12239	10282	9524	8662
Egyéb	56862	53500	45229	44337
Összesen	504236	404791	384478	329507

Az év végén fennálló átstrukturált hitelek db száma: 108.

4.1.5 Befektetési célú részesedések

Befektetéseink között többségi vagy befolyásoló részesedés nincs.

Részvényesei vagyunk a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-nek 51 eFt-tal, a Hitelgarancia Zrt-nek 2.000 eFt-tal, valamint 30.000 eFt-tal a Magyar Takarékszövetkezet Zrt-nek.

A jogelőd Bak és Vidéke Takarékszövetkezet 2003-ban létrehozta a Baki Takarékszövetkezeti Ingatlanbefektetési Kft-t 3.000 eFt törzstőkével, melyben 100 %-ban tulajdonos. A Kft. Tevékenysége elsősorban a Takarékszövetkezet részére irodaépületek bérbeadásából áll, melyért a Takarékszövetkezet bérleti díjat fizet.

A Kft. mérlegfőösszege 2017. december 31-én 274.172 eFt, mérleg szerinti eredménye 9.478 eFt. A Kft. kapcsolott vállalkozásnak minősül.

A befektetési célú részesedések szöveges bemutatását a 2. sz. melléklet tartalmazza.

4.1.6 Értékpapírok

A Zala Takarékszövetkezet a magyar állampapírokon kívül az alábbi értékpapírokat tartja a könyveiben a beszámolási időszak végén:

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi önkormányzati kötvények			
Belföldi vállalati kötvények (MTB, MFB, FHB)	2662480	2659786	2659483
Belföldi befektetési jegyek			
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban			
Összesen	2662480	2659786	2659483

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi önkormányzati kötvények			
Belföldi vállalati kötvények (MTB, MFB, FHB)	1150000	1147556	1149176
Belföldi befektetési jegyek			
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban			
Összesen	1150000	1147556	1149176

A táblázatokban feltüntetett könyv szerinti érték nettó módon szerepel, nem tartalmazza az elhatárolt kamat értékét. Az értékpapírok problémamentes minősítésűek.

A befektetési célú értékpapírok közül a 2018-ban lejáró 200.000 eFt átsorolásra került a forgatási célú értékpapírok közé.

4.1.7 Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2016.12.31	Nettó érték 2017.12.31
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	51279	54325
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
Vagyoni értékű jogok	17304	13834
Szoftverek	4166	3318
Egyéb szellemi termékek	0	0
Immateriális javak beruházásai	0	0
Összesen	72749	71477

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

A Zala Takarékszövetkezet döntően pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközökkel rendelkezik. A nem közvetlen pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök mérlegértéke 41.607 ezer Ft (beruházások, gépek, képzőművészeti alkotások).

Tárgyi eszközök értékhelyesbítése nem jelentkezett a mérlegben.

4.1.8 Egyéb eszközök

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2017.12.31.**

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2016.12.31	Nettó érték 2017.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok	81945	88151
Egyéb készletek	7496	694
Összesen	89441	88845

A készletek részletezését a következő táblázat mutatja:

Megnevezés	Könyv szerinti érték
Anyagok:	
Szigorú számadású nyomtatványok	694
Követelés fejében átvett tárgyi eszközök (ingatlanok)	88151
<i>Készletek összesen:</i>	<i>88845</i>

Az egyéb követelések állományát a következő táblázat tartalmazza:

Megnevezés	2017.12.31.
Tárgyévi társasági adó	3 018
Előző évi társasági adó	6 204
Előző évi hitelintézeti különadó	4 529
Iparüzési adó	5 061
Nyugdíjpénztár	166
Egészségpénztár	219
Postai elszám.szla	48
Bankkártya elszám.számla	11
Hiteleszámlolási technikai számla	2 431
Biztosító elszámolási számla	11 819
Magyar Posta (KÖT) biztosító elszámolási számla	10
Szállító hídszámla	6
Értékpapír átvezetési számla	131
Folyósza költségek esed.kamata helyi önkormányzatokkal szemben	2
Folyósza költségek esed.kamata jogi váll	2 699
Folyósza költségek esed.kamata kisvállalkozó	275
Folyósza költségek esed.kamata lakosság	975
Folyósza költségek esed.kamata egyéni vállalkozó	663
Folyósza költségek esed.kamata háztartást segítő nonprofit szerv	53
Folyósza költségek esed.kamata külföldiekkel szemben	9
Magán-lakásép.tám.-val kapcs.elszám.	48 735
OTK kamattám.-val kapcs.elszámolás	290
Magán-lakásép. adóvisszatérítési tám.k.elsz.	13 111
Széchenyi kártyahitel tám.elsz.szla.	86 245
Egyéb kam.tám.elszám.számla	1 324
Gyűjtőszámla kamattámogatás	0
Vevő számlák teljesítése	8

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2017.12.31.**

Szállítóknak adott egyéb előlegek	60
Utalvány beváltás elszámolási szla.	5
Egyéb követelések lakossággal szemben	17 244
Egyéb követelések lak-gal szemben - értékvesztés	-17 244
Egyéb követelések nem püi. váll. szemben	229 362
Munkabér előleg	657
Posta- és illetékbélyeg elszám.szla	29
Részjegytőke évközi változása	130
Egyéb követelések értékvesztése	-691
Egyéb követelések értékvesztésének visszairása	334
Forint klíring számla	0
Forint klíring számla kirendeltségek között	5 853
Deviza pozíció számla	0
Köv. behajtásával kapcs.nem kamatjell.köv.	357
Bankkártya elszám.számla	468
HG Rt elszámolási számla	118
Egyéb pü.elsz.aktív elsz.szla.	13 481
Rendezetlen tételek	121
Bérlethez kapcsolódó letéti díjak	126
Egyéb követelések	14
Összesen	442539

4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2016.12.31	Összeg 2017.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	114408	72301
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>61427</i>	<i>48936</i>
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>17239</i>	<i>3448</i>
<i>ebből értékpapirokból eredő kamatelhatárolás</i>	<i>35742</i>	<i>19917</i>
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	56199	47124
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1365	963
Összesen	171972	120388

Az aktív időbeli elhatárolások között a Takarékszövetkezet a mérleg fordulónapján járó, de nem esedékes kamatokat, a tárgyévben elszámolt, de a következő évet érintő ráfordításokat és költségeket, valamint a tárgyévet illető egyéb bevételeket mutatja ki.

4.2. Források

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

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2227614	54409	2282023
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	19724586	602778	20327364
Kibocsátott kötvények	3470127		3470127
Egyéb kötelezettségek	246858	8850	255708

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2017.12.31.**

Passzív időbeli elhatárolások	253685	7439	261124
Céltartalékok	28653		28653
Hátrasorolt kötelezettségek	305200		305200
Jegyzett tőke	134711		134711
Tőketartalék	50168		50168
Általános tartalék	60027		60027
Eredménytartalék	1271405		1271405
Lekötött tartalék	56199		56199
Tárgyévi eredmény	0		0
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>1572510</i>		<i>1572510</i>
Források összesen	27829233	673476	28502709

* 2016.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1810274	41908	1852182
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	23258578	758742	24017320
Kibocsátott kötvények	126995		126995
Egyéb kötelezettségek	188308	51464	239772
Passzív időbeli elhatárolások	243434	5761	249195
Céltartalékok	45862		45862
Hátrasorolt kötelezettségek	305200		305200
Jegyzett tőke	134711		134711
Tőketartalék	49748		49748
Általános tartalék	0		0
Eredménytartalék	1268780		1268780
Lekötött tartalék	59245		59245
Tárgyévi eredmény	-383007		-383007
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>1129477</i>		<i>1129477</i>
Források összesen	27108128	857875	27966003

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

A takarékszövetkezet rendelkezik az SZHISZ-től származó alárendelt kölcsöntőkével (egy esetben lejáratl), valamint egy szövetkezeti hitelintézettől meghatározott időre felvett alárendelt kölcsöntőkével.

4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

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

adatok ezer forintban

Megnevezés	Állomány 2016.12.31	Állomány 2017.12.31
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)		
MFB által nyújtott hitel	170771	128985
Eximbank által nyújtott hitel		
MTB által nyújtott hitel	2111252	1723197
Egyéb hitelintézetekkel szembeni források		
Összesen	2282023	1852182

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állományának változását az MNB növekedési hitelprogram keretében kiadott állomány alakulása, a devizában felvett hitelek, valamint az MFB-től felvett hitel jelentette.

4.2.2 Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

Megnevezés	2016.12.31.	2017.12.31.
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	20 327 364	24 043 004
a) takarékbetétek	803 828	1 118 768
aa) látra szóló	155 813	135 685
ab) éven belüli lejáratú	625 464	960 921
ac) éven túli lejáratú	22 551	22 162
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	19 523 536	22 924 236
ba) látra szóló	11 962 089	14 675 296
Ebből:- kapcsolattal szemben	3 847	0
- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
bb) éven belüli lejáratú	7 247 352	8 248 940
Ebből:- kapcsolattal szemben		
- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
bc) éven túli lejáratú	314 095	0
Ebből:- kapcsolattal szemben		
- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		

A takarékszövetkezetenél jelentős az EUR és egyéb devizanemben kimutatott betétállomány minden szektor esetében.

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

Befektetési szolgáltatásból származó kötelezettségek nem jelentkeztek a Takarékszövetkezetenél.

4.2.4 Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

Hítelnnyújtó	Hitelösszeg (Eft)	Kamatláb	Lejárat
SZHISZ (OTIVA jogutódja)	125 200	6 havi BUBOR	lejárat nélküli
SZHISZ (OTIVA jogutódja)	80 000	MNB alapkamat	2020.12.14
B3 Takaréék	100 000	MNB alapkamat + 1,5 %	2020.07.26

4.2.5 Egyéb kötelezettségek

Megnevezés	2017.12.31
Tranzakciós illeték	34 626
Munkavisz.szárm.SZJA elszám.	8 313
Lakossági betétek kamatadója	1 008
Munkáltatót terhelő SZJA	251
Rehabilitációs foglalkoztatási hozzájárulás	1 979
Szakképzési hozzájárulás	744
Cégautóadó	219
Fizetendő Áfa	618
Egyéb passzív elsz.az állami ktg-vel szemben	812
Belföldi szállítók	41 685
Jövedelem elszámolási számla	58
Pénzforgalmi technikai számla	8 576
Hitelkártya elszámolási számla	148
Egyéb pénzügyi szolg. passzív elszám. szla	3 315
Lakossággal szembe.elsz.Széfkules óvadék	58
Vissza nem térítendő kedvezmények elsz.számla	5 100
Biztosító elszámolási számla - egyéb bizt.	4
Signal biztosító elszámolási számla	31
DHR elszám-hoz kapcs. fogyasztói köv. elsz. szla	13 230
Indított deviza átutalások elsz.szla.	0
Külső számlás deviza tételek elszámolása	0
Mikrohitel refinanszírozási forrás tőke számla	9 085
Pénztártöbblet	20
Kölcsöntúlfizetés elszámolási számla	31
Takarékszövetkezeti belső betétek elsz. számla	10
Szociális hozzájárulási adó elszámolása	12 869
Társadalombizt. kötelezettség nyugdíjbiztosítás	6 049
Társadalombizt. köt. egbizt. pénzbeni	1 762
Társadalombizt. köt. egbizt. Természetbeni	2 367
Munkaerőpiaci járulék	882
Táppénz hozzájárulás köt. szla.	-1 175
TB kötelezettségek teljesítése	-1 383
Százalékos EHO cafeteria után	46
Százalékos EHO Egyéb kifizetések után	205
EHO pénzügyi teljesítése	229
Alaprészjegy kifizetendő osztaléka	1 331
Kilépett, törölt tagok részjegy-elszám.	3 495
Részjegytőke évközi változása	1 275
Migrációs nyitószámla	6 621
Deviza átutalási elszámolási számla	49 250

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2017.12.31.**

Értékpapír forgalmazás elszámolás	20
Munkáltatói hit.elszám.számla	273
Megelőlegezett lakásép.kedv.elszám.számla	51
Összesen	214088

4.2.6 Passzív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2016.12.31	Összeg 2017.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	10337	2948
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	55753	84822
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	13000	0
Halasztott bevételek	182034	161425
Összesen	261124	249195

A passzív időbeli elhatárolások között szerepelteti a Takarékszövetkezet

- a mérleg fordulónapjáig járó kamatokat és kamatjellegű jutalékokat; továbbá a még nem esedékes, fizetendő kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét 2.948 eFt értékben,
- a tárgyévet terhelő, pénzügyileg még nem rendezett ráfordításokat és költségeket 84.822 eFt összegben,
- a halasztott bevételeket (fejlesztési célú informatikai támogatás: 621 eFt), térítés nélkül átvett eszközök (takarékbanki részvények 51 eFt), valamint a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetétől kapott támogatás összegét 160.753 eFt értékben.

4.2.7 Saját tőke összetétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	2017.12.31
Jegyzett tőke	134711			134711
Tőketartalék	50168		420	49748
Eredménytartalék	1271405	9994	12619	1268780
Lekötött tartalék	56199	12619	9573	59245
Általános tartalék	60027		60027	0
Értékelési tartalék	0			0
Tárgyévi eredmény	0	-383007		-383007
Saját tőke összesen	1572510	-360394	82639	1129477

Az eredménytartalék növekedése és csökkenése a lekötött tartalékba történő átvezetésekéből, valamint a tőketartalékból visszavezetett összegből adódik.

A lekötött tartalékot az eredménytartalékból átvezetett alapítás-átszervezés 2017. évi értéke (12.619 eFt) növelte. Az alapítás-átszervezés miatt elszámolt értékcsökkenéssel arányos rész visszavezetésre került az eredménytartalékba (9.573 eFt).

Az általános tartalék teljes összege felhasználásra került (60.027 eFt) a tárgyévi veszteség fedezésére.

A Takarékbanktól az év folyamán a jegyzett tőke változásra vonatkozóan nem történt engedélyezés.

A takarékszövetkezet osztalék kifizetést nem terjeszt a küldöttgyűlés elé.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2017.12.31.**

Az értékhelyesbítés alakulását a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31			2017.12.31		
	KSZÉ**	EH*	Piaci érték	KSZÉ**	EH*	Piaci érték
Értékhelyesbítés	0	0	0	0	0	0

* Értékhelyesbítés

** Könyv szerinti érték

Az értékhelyesbítés kategóriát 2016.12.31-től az egyesült takarékszövetkezet nem alkalmazza, értéke kivezetésre került a könyvekből.

A Zala Takarékszövetkezet szavatoló tőkéje és tőke megfelelése az év során folyamatosan meghaladta a jogszabályi minimumkövetelményt, az adatok a tárgyidőszak végén az alábbiak szerint alakultak:

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Szavatoló tőke	1751044	1280791
Alapvető tőke (tier 1 vagy t1 tőke)	1491118	1054710
elsődleges alapvető tőke (cet1 tőke)	1491118	1054710
kiegészítő alapvető tőke (at1 tőke)	0	0
járadékos tőke (t2 tőke)	259926	226081
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	609970	561089
Piaci kockázat tőkekövetelménye	8707	0
Működési kockázat tőkekövetelménye	287888	255326
Összes tőkekövetelmény	906565	816415
Teljes tőke megfelelési mutató	15,45	12,55

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

A Zala Takarékszövetkezet a 2017. évi értékvesztés elszámolásnál és céltartalék képzésnél a hatályos jogszabályok, valamint saját minősítési, értékvesztési és céltartalék képzési szabályzatai szerint járt el.

Az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásait a következő táblázatok mutatják:

adatok ezer forintban

2016.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszairás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	150463	11115	32449	1195473	1324602
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre					
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre					
Készletekre					
Befektetési célú kötvényekre					
Befektetési célú befektetési jegyekre					
Egyéb követelésekre	357			17244	17601
Összesen	150820	11115	32449	1212717	1342203

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2017.12.31.**

adatok ezer forintban

2017.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	1324602	542082	1504087	353933	716530
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre					
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre					
Készletekre					
Befektetési célú kötvényekre					
Befektetési célú befektetési jegyekre					
Egyéb követelésekre	17601				17601
Összesen	1342203	542082	1504087	353933	734131

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat

Az ügyfelekkel szembeni követelés 5,5 %-ára képzett 2017.12.31-én a takarékszövetkezet értékvesztést.

Az egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés összege nem változott.

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Átvezetés eredmény-tartalékba	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre					
Hitelkeretekre és garanciákra	10177	290	9128		1339
Pénzügyi garanciavállalások	1726				1726
Egyéb függő kötelezettségekre	724	993	724		993
Határidős ügyletek várható veszteségére					
Egyéb célokra	6252	18463	120		24595
Összesen	18879	19746	9972		28653

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Átvezetés eredmény-tartalékba	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre					
Hitelkeretekre és garanciákra	1339	5805	7012		132
Pénzügyi garanciavállalások	1726		1726		0
Egyéb függő kötelezettségekre	993		65		928
Határidős ügyletek várható veszteségére					
Egyéb célokra	24595	38670	18463		44802
Összesen	28653	44475	27266		45862

Az egyéb függő kötelezettségekre képzett céltartalékok sor az FHB-val szembeni kötelezettségek miatt képzett céltartalékot tartalmazza. Az egyéb céltartalékok között szerepel (6.132 eFt) az MNB-től kapott, jelenleg nem lezárt, fogyasztóvédelmi vizsgálattal kapcsolatosan szereplő ügyfelek részére történő várható visszafizetésre 3.082 eFt céltartalék, a megismételt eljárásra 3.050 eFt került elszámolásra.

Az egyéb céltartalékok között feloldásra került a 2017. évi várható költségekre megképzett céltartalék (18.463 eFt) összege, valamint megképezte a takarékszövetkezet egy peres ügy miatt várható veszteség (38.670 eFt) összegét.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Adott garancia	221399	369934
Nyújtott hitelkeret	1891562	2434339
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek		38670
Várható jövőbeni költségek és ráfordítások miatti függő kötelezettségek		
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő kötelezettségek		
Egyéb tételek (beváltott kezesség, adott óvadék, FHB-val sz.köt.)	1218231	1305254
Egyéb		
Összesen	3331192	4148197

A takarékszövetkezet 1.134.160 eFt összegű folyószámlahitel keretet és 998.250 eFt összegű egyéb hitelkeretet biztosított, amelyet a mérleg fordulónapján nem vettek igénybe, de bármikor igénybe vehetik, a szerződés fennállásának ideje alatt.

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
HUF	221399	369934
EUR		
USD		
CHF		
...		
Adott garancia összesen	221399	369934

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

4.3.2. Mérlegen kívüli követelések

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Függővé tett kamatok	953177	420794
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	16912	12912
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő követelések		
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	586420	564713
Egyéb (hitelkeret belföldi banknál NHP hitel miatt)	51160	14373
Összesen	1607669	1012792

4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek (Nemleges)

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31.	Típus	Szerződés szerinti követelés	Szerződés szerinti kötelezettség	Piaci érték	20XX-ban figyelembe vett eredmény
Határidős FX (forward) ügyletek					
{...}					
Mindösszesen					

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2017.12.31.**

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31.	Típus	Szerződés szerinti követelés	Szerződés szerinti kötelezettség	Piaci érték	20XX-ben figyelembe vett eredmény
Határidős FX (forward) ügyletek					
{...}					
Mindösszesen					

Az év során lezárt derivatív ügyletek realizált eredményét a következő táblázat mutatja be. (Nemleges)

Megnevezés	Típus	20XX-ben lezárt ügyletek realizált eredménye (mFt)	20XX-ban lezárt ügyletek realizált eredménye (mFt)
bankközi határidős FX (forward) ügyletek			
...			
Mindösszesen			

4.4. Tárgyévi eredmény alakulása

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2016.12.31	Összeg 2017.12.31
Kamatkülönbözet	244740	729513
Osztalékbevételek részesedésekből	8473	24737
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	221543	758161
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	57325	46130
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-155720	-501232
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	416591	1270765
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	15640	-229579
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	-24589	-443034
Adófizetési kötelezettség	0	0
Adózott eredmény	-24589	-443034
Általános tartalék képzése, felhasználása	24589	60027
Tárgyévi eredmény	0	-383007

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

A kamatkülönbözet nagyságát a kamatozó eszköz- és forrásállomány alakulása mellett jelentősen befolyásolták a 2017. év pénzügyi változásai (kamatok változása, bankok közötti kamatverseny).

Az osztalékbevételek sor a Takarékbank Zrt-től (24.737 eFt) kapott osztalékot tartalmazza.

A jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény magában foglalja a számlavezetési, a pénzforgalmi, a hitelezési, a Biztosítóktól, Lakástakarékpénztártól kapott, valamint az ügynöki jutalékbevételeket, illetve a Takarékszövetkezet által fizetett jutalék- és díjráfordításokat.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2017.12.31.**

A pénzügyi műveletek nettó eredményeként mutatja ki a Takarékszövetkezet a befektetési célú értékpapírok után elszámolt árfolyam különbözetet (11.870 eFt), és a mérlegen belüli devizapozíció átértékelési különbözetét (veszteség: 2.349 eFt).

Az üzleti tevékenység egyéb eredményében mutatja ki a Takarékszövetkezet a tárgyévben értékesített eszközök, szolgáltatások, készletek és követelések árbevétele és ráfordítása mellett az év során hitelezési veszteségként leírt, behajthatatlan követelések könyv szerinti értékét is. Hitelezési veszteség miatt követelés leírásra 2017-ben 754.521 eFt összegben került sor, követelés eladás 144.289 eFt értékben történt.

Itt szerepelnek továbbá az adók, tranzakciós illeték, adóssal szemben indított eljárások ráfordításai, a pénzügyi szervezetek különadója.

A korábban a rendkívüli eredményben elszámolt tételek a véglegesen visszatérítési kötelezettség nélkül adott pénzeszközök (390 eFt), valamint a véglegesen visszatérítési kötelezettség nélkül kapott pénzeszközök (2.579 eFt) is ezen a mérlegsonon jelennek meg.

A hitelintézeti törvény előírásainak megfelelően a Takarékszövetkezet a korábbi években az adózott eredményének 10 %-ának megfelelően megképzett általános tartalékát teljes egészében felhasználta a veszteség fedezésére.

Az eredménykimutatás fő sorai tartalmilag nem változtak az előző évhez viszonyítva, az összehasonlíthatóság biztosított.

A Szövetkezeti Hitelintézetek számviteli törvény szerinti, egyedi szintű beszámolójában kapcsolt vállalkozásoknak minősülnek a Szövetkezeti Hitelintézet tulajdonában álló leányvállalat, a Takarékbank Zrt. és annak leányvállalatai, vagyis a Takinfo Kft., a Takarékk Faktorház Zrt., a TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt, a MA-TAK-EL Zrt és a Takarékk Központi Követelés Kezelő Zrt. (Banküzlet). Kapcsolt vállalkozás az FHB Jelzálogbank Nyrt. és az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

A mérleg és eredménykimutatás kapcsolt vállalkozásokkal szembeni tételeket tartalmazó soraiban kerülnek bemutatásra a felsorolt vállalkozásokhoz kapcsolódó tételek.

A befektetési szolgáltatási tevékenységek eredménye:

A befektetési szolgáltatási tevékenységet a Takarékbank ügynökeként (értékpapír forgalmazás) végezte a Takarékszövetkezet, eredményét a következő megosztás szemlélteti:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2016.12.31	Összeg 2017.12.31
Bizományosi tevékenység eredménye	22079	33347
Kereskedelmi tevékenység eredménye		
Letétkezelési tevékenység eredménye		
Egyéb tevékenység eredménye		
Összesen:	22079	33347

A Zala Takarékszövetkezet tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak (OBA), a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (SZHISZ), A Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapjának, és a Szanálási Alapnak. A szervezetek részére fizetett tárgyévi

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2017.12.31.**

díjak szintén az üzleti tevékenység egyéb ráfordításai között kerültek kimutatásra az alábbi összegekben:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Megfizetett díj 2016.12.31	Megfizetett díj 2017.12.31
Országos Betétbiztosítási Alap	10318	37082
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	2980	19577
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	3429	9506
Szanálási Alap	128	1613
Összesen:	16855	67778

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

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2016.12.31	Összeg 2017.12.31
Értékesített követelés fejében átvett eszközök könyv sz. értéke		14969
Közvetített szolgáltatások könyv szerinti értéke	65	552
Összesen:	65	15521

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2016.12.31	Összeg 2017.12.31
Anyagköltség	19050	62655
Anyagjellegű szolgáltatások	118510	385501
<i>Béreköltség</i>	<i>184202</i>	<i>583432</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>19864</i>	<i>51065</i>
<i>Bérbírálat</i>	<i>55068</i>	<i>144743</i>
Személyi jellegű ráfordítások	259134	779240
Értékcsökkenési leírás	19897	43369
Egyéb költségek	0	0
Összes költség	416591	1270765

A személyi jellegű ráfordítások állománycsoportonkénti megbontását, valamint a bérbírálatok jogcímenkénti bontását a 4.sz. melléklet tartalmazza.

4.5. Társasági adó és egyéb adók

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Adózás előtti eredmény	-24589	-443034
Hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	0	0
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	10529	-258
Társasági adó alap	-14060	-443292
Számított társasági adó	0	0
Adókedvezmények	0	0
Önrevízió	0	0
Fizetendő társasági adó	0	0

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2017.12.31.**

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek.

adatok ezer forintban

Adóalap csökkentő tételek	Összeg 2016.12.31.	Összeg 2017.12.31.
Fejlesztési tartalék képzése		
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszaírása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	120	18463
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	19998	30246
Kapott osztalék, részesedés	8323	24737
Transzferár miatti korrekció		
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek		
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	0	0
Adott támogatások		
Összesen	28441	73446

adatok ezer forintban

Adóalap növelő tételek	Összeg 2016.12.31.	Összeg 2017.12.31.
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után	18463	38670
Részesedés kivezetés miatt		5083
Egyéb, adóalapot növelő céltartalék (2014-2015-ben: a devizahitelek elszámolásának várható hatására képzett céltartalék)		
Költségment elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	19897	29045
Reprezentáció, üzleti ajándék és természetbeni juttatás		
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások		
Térítés nélkül átadott eszközök	210	390
Egyéb növelő tétel		
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés (bírság) miatti növelő tételek	400	
Nem a váll-i tevékenységgel kapcsolatos költségek, ráfordítások (Elszámolási tv. alapján elszámolt ráf. fogyasztói követelésre)		
Összesen	38970	73188

5. Egyéb kiegészítések

5.1. Deviza nyitott pozíció

A beszámolási időszak végén fennálló nyitott deviza pozíciókat a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer forintban

Megnevezés – 2016.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó (+/-)
EUR	663651	573652			+89999
CAD	108				+108
CZK	300				+300
NOK	534				+534
SEK	1131				+1131

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2017.12.31.**

DKK	1221				+1221
CHF	91752	76206			+15546
GBP	2	2372			-2370
USD	537	21249			-20712
PLN	0	0			0
Összesen	759 236	673 479			+85757

adatok ezer forintban

Megnevezés – 2017.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó (+/-)
EUR	782469	785118			-2649
CAD	1655				+1655
CZK	196				+196
NOK	646				+646
SEK	1374				+1374
DKK	1263				+1263
CHF	67900	60194			+7706
GBP	14	384			-370
USD	1	12179			-12178
PLN					
Összesen	855518	857875			-2357

A devizás tételek aránya a mérlegfőösszeghez viszonyítva eszközoldalon 3,06%, forrásoldalon pedig 3,07% volt. A külföldi pénznemre szóló tételeken belül meghatározó részt képvisel az EUR illetve CHF: együttes arányuk eszközoldalon 99,4%, míg forrásoldalon 98,54%.

Az euró esetében rövid pozícióban volt a Takarékszövetkezet. Eszközoldalon az államkötvények aránya 8,85%, míg a hitelintézettel szembeni látra szóló követelések aránya 89,07%. Forrásoldalon az ügyfélbetétek a meghatározóak, arányuk 92,8%. A svájci frank esetében hosszú pozícióban volt a Takarékszövetkezet. Eszközoldalon a nyújtott nettó hitelek aránya 80,52%, a hitelintézettel szembeni látra szóló követelések aránya 14,68%. Forrásoldalon a hitelintézettől felvett hitel aránya 69,62%, míg az ügyfélbetéteké 30,38%.

Deviza nyitott pozícióra tőkekövetelmény nem került meghatározásra, ugyanis a tőkekövetelménnyel érintett rövid pozíció kevesebb volt, mint a szavatoló tőke 2 %-a.

Az összes eszközökön, forrásokon belüli külföldi pénznemre szóló eszközök, források forintban és devizában kifejezve, devizanemenkénti bontásban:

Megnevezés	<i>adatok devizában</i>									
	EUR	CAD	CZK	NOK	SEK	DKK	CHF	GBP	USD	PLN
Eszk.össz.	2522952,59	8017,7	16138,07	20507,4	43539,02	30324,36	255993,86	40,74	4,54	0
Valuta	40740	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nostro	2247300,74	8017,7	16138,07	20507,4	43539,02	30324,36	37584,37	40,74	4,54	0
Állampapírok	223248	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek	0	0	0	0	0	0	206138,91	0	0	0
Aktív kamatelh.	11638,4	0	0	0	0	0	12270,58	0	0	0
Egyéb aktív elsz.	25,45	0	0	0	0	0	0	0	0	0
			0							
Források	2531494,20	0	0	0	0	0	226942,41	1098,46	47055,47	0
Felvett hitelek	0	0	0	0	0	0	158000	0	0	0
Betétek	2354130,15	0	0	0	0	0	68939,58	1098,44	47047,04	0
Passzív kamatelh.	18563,79	0	0	0	0	0	2,83	0,02	8,49	0
Egyéb passzív elsz.	158800,26	0	0	0	0	0	0	0	-0,06	0

Megnevezés	<i>adatok ezer Ft-ban</i>									
	EUR	CAD	CZK	NOK	SEK	DKK	CHF	GBP	USD	PLN
Eszk.össz.	782469	1655	196	646	1374	1263	67900	14	1	0
Valuta	12635	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2017.12.31.**

Nostro	696978	1655	196	646	1374	1263	9969	14	1	0
Állampapírok	69238	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek	0	0	0	0	0	0	54676	0	0	0
Aktív kamatelh.	3610	0	0	0	0	0	3255	0	0	0
Egyéb aktív elsz.	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Források	785118	0	0	0	0	0	60194	384	12179	0
Felvett hitelek	0	0	0	0	0	0	41908	0	0	0
Betétek	730110	0	0	0	0	0	18285	384	12177	0
Passzív kamatelh.	52	0	0	0	0	0	1	0	2	0
Egyéb passzív elsz.	54956	0	0	0	0	0	0	0	0	0

5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek

A takarékszövetkezet rendelkezik leányvállalati kapcsolattal. A KFT-vel szemben hitelkövetelések állnak fenn a beszámolási időszak végén.

adatok ezer forintban

Megnevezés 2017.12.31	Baki Takarékszövetkezeti Kft-vel szembeni állomány
Pénzügyi szolgáltatásból származó követelések	111 293
Egyéb követelések	0
Látra szóló kötelezettség ügyfelekkel szemben	0
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 Zala Takarékszövetkezet vezető testületei tagjai részére folyósított hitelek 2017. december 31-én fennálló összeg 16.368 eFt (2016. december 31-én fennálló összeg 23.589 eFt).

A részletes adatok a következő táblázatban láthatók.

adatok ezer forintban

2016.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven túli lejáratú hitelek	942	kedvezményes	jelzálog
Éven túli lejáratú hitelek	2700	hirdetmény szerint	Beruházási hitel
Éven túli lejáratú hitelek	17447	kedvezményes	lakáscélú, jelzálog
Éven belüli lejáratú hitelek	2500	kedvezményes	folyószámla hitel
Összesen	23589		

adatok ezer forintban

2017.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven túli lejáratú hitelek	568	kedvezményes	jelzálog
Éven túli lejáratú hitelek	15800	kedvezményes	lakáscélú, jelzálog
Összesen	16368		

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

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

5.3.2 Egyéb kiegészítések

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

<i>adatok ezer Ft-ban</i>		
Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
nagykockázat-vállalásnak minősülő kitétségek együttes összege	15444194	1589362

A Takarékszövetkezetnek sem hitelintézettel, sem ügyféllel szemben nincs a figyelembe vehető tőke 100%-át, illetve 25%-át meghaladó nagykockázati limittúllépése.

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

<i>adatok ezer Ft-ban</i>		
Megnevezés	Teljes érték 2016.12.31	Teljes érték 2017.12.31
Garanciák és kezességek	2957939	5011812
Értékpapír fedezetek (óvadék)	109337	0
Követelés és árbevétel engedményezés	1107	15981
Zálogjog	17583555	17925745
Készpénz fedezetek (óvadék)	67466	59249
Vételi opció		
Egyéb fedezet	1830	15003
Összesen	20721234	23027790

A befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó kockázatvállalások fedezetül kapott eszközök értéke: nemleges.

<i>adatok ezer Ft-ban</i>		
Megnevezés	2016.12.31. Teljes érték	2017.12.31. Teljes érték
Készpénz óvadék	---	---
Értékpapírok (névértéken)		
Összesen		

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

A Zala Takarékszövetkezet az alábbi környezetet szennyező anyagokat bocsátja ki:

A személygépkocsik üzemeltetése során keletkező fáradt olajat, akkumulátort a szervizek kezelik, illetve veszik át.

Az irodatechnikai, informatikai eszközök üzemeltetése során keletkező környezet szennyező anyagok (festékkazetták, patronok) összegyűjtve, azok kezelésére jogosult külső szállítónak kerülnek átadásra, aki hulladékkezelésre elszállítja.

Mellékletek

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

Záradék

Az M7 TAKARÉK Szövetkezet Igazgatósága a beolvadó Zala Takarékszövetkezet a 2017. december 31-i beszámolóját az IG/55/2018. (03.12.) számú határozatával, az eredmény felosztási javaslatot az IG/57/2018. (03.12.) számú határozatával terjesztette a küldöttgyűlés elé:

adatok ezer Ft-ban

Eredményfelosztási javaslat (Igazgatóság)		
1.	Adózás előtti eredmény	-443 034
2.	Fizetendő adó	0
3.	Adózott eredmény	-443 034
4.	Általános tartalék felhasználása	60 027
5.	Tárgyévi eredmény	-383 007

A megbízható és valós kép bemutatásához megítélésünk szerint egyéb információ nem szükséges.

A beolvadó Zala Takarékszövetkezet 2017. december 31-i tevékenységet záró beszámolóját az M7 TAKARÉK Szövetkezet 2018. március 28-án tartott Küldöttgyűlése a KDGY/1/2018. (03.28.) számú határozattal hagyta jóvá a fenti eredményfelosztással egyezően.

Zalaegerszeg, 2018. március 28.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2017.12.31.**

1. sz. melléklet

**Tárgyi eszközök és immateriális javak változásainak kimutatása
2017. január 1. és december 31. között**

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték					Értéksökkenés					Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés terven felüli ÉCS miatt	Csökkenés	Záró	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	127652	13053	1732		138973	54903	14325		1732	67496	71477
1. alapítás-átszervezés aktivált értéke	53004	12619			65623	1725	9574			11299	54324
2. kutatás, kísérleti fejlesztés	0				0	0				0	0
3. vagyoni értékű jogok	22055	434	1732		20757	4751	3904		1732	6923	13834
4. szellemi termékek	0				0	0				0	0
5. szoftver termékek beruházása	10233				10233	6067	847			6914	3319
6. egyéb immat javak beruházása	42360				42360	42360				42360	0
7. immateriális javak érték helyesbítése	0				0	0				0	0
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	1003391	73811	32657		1044545	248992	29044		3383	274653	769892
<i>1. Pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>954912</i>	<i>73811</i>	<i>25895</i>		<i>1002828</i>	<i>248881</i>	<i>29044</i>		<i>3382</i>	<i>274543</i>	<i>728285</i>
a. ingatlanok	744161	58992	22292		780861	89851	13151		238	102764	678097
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	210751	14819	3603		221967	159030	15893		3144	171779	50188
c. beruházások											
d. beruházásra adott előlegek											
<i>2. Nem közvetlen pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>48479</i>		<i>6762</i>		<i>41717</i>	<i>111</i>			<i>1</i>	<i>110</i>	<i>41607</i>
a. ingatlanok											
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1254				1254	111			1	110	1144
c. beruházások	47225		6762		40463						40463
d. beruházásra adott előlegek											
<i>3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése</i>	<i>0</i>				<i>0</i>						<i>0</i>
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	1131043	86864	34389		1183518	303895	43369		5115	342149	841369

A Zala Takarékszövetkezet részesedései
2017. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Név	Tevékenység	Székhely	Bekerülési érték	Minősítés	Elszámolt értékvesztés	Társaság saját tőkéje	Társaság jegyzett tőkéje	MSZE*	Szavazati arány (%)	Besorolás**
Magyar Takarékszövetkezeti Bank ZRt	hitelintézet	1122 Budapest Pethényi köz 10.	51	Problémamentes	0	119422000	3390236	1690000	0	kapcsolt vállalkozás
Garantiqa Hitelgarancia Zrt	egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység	1082 Budapest Kisfaludy u. 32	2000	Problémamentes	0	30528340	7839600	2233884	0	
Magyar Takaréék Zrt	vagyongazdálkodás	1092 Budapest Ferenc körút 44.	30000	Problémamentes	0	104886000	1008000	1272000	3	
Baki Takarékszövetkezeti Kft	Ingatlan bérbeadás	8945 Bak, Széchenyi tér 2.	3000	Problémamentes	0	134164	3 000	4367	100	leányvállalat

*A Társaság 2016. évi mérleg szerinti eredménye

** : leányvállalat, társult vállalkozás, stb.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2017.12.31.**

3. sz. melléklet

**Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása
2017. december 31.**

adatok ezer Ft-ban

Mérlegsor	Megnevezés	Lejárat esedékesség				Összesen
		3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	4 400 000		2 384 047		6 784 047
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	1 178 318	2 730 494	5 148 277	3 249 444	12 306 533
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó köt.	216 299	285 442	1 018 720	331 721	1 852 182
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	931 173	29 748			960 921
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	22 162				22 162
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	7 905 147	343 793			8 052 051
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval					0
7.	Hátrasorolt kötelezettségek			180 000	125 200	305 200

4. sz. melléklet

**A létszám, a bérek és az egyéb személyi jellegű kifizetések részletezése
2017.12.31.**

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	2	146	148
1. Bérkölttség	3708	568290	571 998
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	262	50803	51 065
3. Bérjárulék	706	144037	144 743
ebből jogcímenként: egészségügyi hozzájárulás	43	3323	3 366
szociális hozzájárulási adó	607	124313	124 920
szakképzési hozzájárulás	56	6895	6 951
rehabilitációs hozzájárulás		9467	9467
egyéb járulékok		39	39
Mindösszesen (1+2+3)			

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	9	8446
Felügyelő Bizottság tagjai	3	2988
Összesen	12	11 434

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2017.12.31.**

5. sz. melléklet

**Cash-flow kimutatás
2017. december 31.**

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző év 2016.	Tárgyidőszak 2017.
Kamatbevételek	262 690	762 281
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	380 564	1 038 083
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	21 630	164 260
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	0	38 017
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	428	20 543
+ Osztalék bevétel	8 473	24 737
- Kamatráfordítások	17 950	32 768
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	101 697	267 139
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	159 369	607 690
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)	0	4 670
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	65	15 521
- Általános igazgatási költségek	416 591	1 270 765
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	0	0
- Kifizetett osztalék	0	0
Működési pénzáramlás	-21 887	-150 632
+/- Kötelezettség állományváltozása	20 066 510	-98 953
+/- Követelés állományváltozása	-14 173 341	-2 927 486
+/- Készlet állományváltozása	-87 054	-30 388
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-2 202 810	463 638
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-4 118 577	3 921 597
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	-47 225	6 762
+/- Immateriális javak állományának változása	-71 858	1 272
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-455 488	31 732
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-127 086	51 584
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	155 489	-11 929
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	2 202 784	-1 618 364
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök		
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke		
Nettó pénzáramlás	1 119 456	-361 166
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	497 294	-52 626
* 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	622 162	-308 540

6. sz. melléklet

A Zala Takarékszövetkezet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2016 – 2017.

Mutató megnevezése	Érték	
	2016.	2017.
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	-1,56%	-39,22%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	-18,25%	-328,88%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	25,82%	12,29%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	5,52%	4,04%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	83,21%	88,91%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	10,25%	6,0%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	1,13	1,06
Átlagos kamatmarzs	1,37%	2,58%
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	78,29%	81,54%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	-2,22%	-32,79%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	-0,14%	-1,57%

7. sz. melléklet

Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról
2017. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Értékpapírok	
	Névérték	Könyv szerinti érték
Saját tulajdonú értékpapírok		
Nyomdai úton előállított papírok összesen	30006	30051
Elszámolóházi őrzésben levő értékpapírok		
Más helyen őrzött értékpapírok	30006	30051
Saját őrzésben levő értékpapírok		
Dematerializált értékpapírok összesen	5526778	5528992
Saját tulajdonú értékpapírok összesen	5556784	5559043

Sajátos értékelés alá vont eszközök
2017. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Teljesítő követelések			Nem teljesítő követelések			Összesen		
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Érték-vesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Érték-vesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték
MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZESEN	25029998		25029998	1138029	747514	390515	26168027	747514	25420513
Értékpapírok	5528992		5528992	0	0	0	5528992		5528992
Hitelintézetekkel szembeni követelések	7496143		7496143	0	0	0	7496143		7496143
Ügyfelekkel szembeni követelések	12004169		12004169	1018894	716530	302364	13023063	716530	12306533
ebből egyedi minősítés	4569896		4569896	742014	597609	144405	5311910	597609	4714301
ebből csoportos minősítés	7434273		7434273	276880	118921	157959	7711153	118921	7592232
Készletek	694		694	119135	30984	88151	119829	30984	88845
Minősítendő Mérlegen kívüli tételek	2800642		2800642	3631	132	3499	2804273	132	2804141
ebből egyedi minősítés	1051078		1051078	3127	31	3096	1054205	31	1054174
ebből csoportos minősítés	1749564		1749564	504	101	403	1750068	101	1749967