

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
2017.12.31.**

Hatvan, 2018. 03.14.

Mátra Takarékszövetkezet jogutódjaként
CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet
Juhász Ferenc Fain Lászlóné
 ügyvezető ügyvezető

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név:	Mátra Takarékszövetkezet
Székhely:	3000 Hatvan Kossuth tér 22.
Honlap címe:	www.matratakarek.hu
Levelezési cím:	3000 Hatvan Kossuth tér 22.
Telefonszám:	37-541-911
Cégjegyzékszám:	10-02-020168
Adószám:	10111620-210
KSH statisztikai számjel:	10111620-6419-12210
Alakulás éve:	1957.
Felügyelőbizottság elnöke:	Sándor Miklósné
Igazgatóság elnöke:	Juhász Ferenc
Első számú vezető:	Juhász Ferenc

A Mátra 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)
- pénzváltási tevékenység

A hitelintézet a jogelőd Hatvan és Vidéke, a Csány és Vidéke, valamint Hort és Vidéke Takarékszövetkezetek egyesülésével jött létre 1977-ben.

Az ezt követő fúzióra 2009. évben került sor, az Ecseg és Vidéke Takarékszövetkezet beolvadásával. A jogutód takarékszövetkezet Hatvan és Vidéke Takarékszövetkezetként végezte tevékenységét.

2016. évben a Takarékszövetkezet újabb egyesülésről döntött. A befogadó Hatvan és Vidéke Takarékszövetkezet a beolvadó Gyöngyös-Mátra Takarékszövetkezet, a Nagykáta és Vidéke Takarékszövetkezet, valamint a Turai Takarékszövetkezet egyesülését az Egri Törvényszék Cégbírósága a 10-02-020168/260 cégjegyzékszámmon 2016. október 31-i időpontra vonatkozóan jegyezte be. A jogutód takarékszövetkezet Mátra Takarékszövetkezet néven 66 kirendeltség működtetésével folytatta tevékenységét.

A Takarékszövetkezet küldöttgyűlése 2017. év során elhatározta a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, a Jászárokszállás és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet, a Mátra Takarékszövetkezet és a Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezetbe való beolvadás útján történő egyesülését, majd az egyesülési szerződést elfogadta. 2017. december 31-én megtörtént a négy takarékszövetkezet fúziója.

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

A Takarékszövetkezet az év során 11 kirendeltséget zárt be, a működő fiókok (55 fiók) 2017. december 31-én:

Hatvan	Gyöngyöspata	Nagykátá
Hort	Gyöngyöstarján	
Boldog	Szücsi	Szentlőrinc-kátá
Csány	Gyöngyös I. (Magyar u.)	Tápiószecső
Ecséd	Gyöngyös II. (Kócsag u.)	Kóka
Rózsaszentmárton	Erdőtelek	Tóalmás
Heréd		Budapest II. Pesti u.
Apc	Kömlő	
Lőrinci		Zsámbok
Új-Hatvan		Hévízgyörk
Petőfibánya	Mátraballa	Iklad
Budapest Krisztina krt.	Mátraderecske	Galgamácsa
Zagyvaszánó	Recsk	Galgahévíz
	Parád	Kartal
Ecseg	Eger	Valkó
Jobbágyi	Domoszló	Püspökhatvan
	Markaz	Aszód
Mátraverebély		Budapest IV. Zalán u.
Nagybárcány	Tápiógyörgye	Dány
Pásztó		Tura
Szurdokpüspöki	Tápiószőlős	
	Tápiószele	
	Farmos	

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

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

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

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

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A Takarékszövetkezet jegyzett tőkéjében és tulajdonosi struktúrájában 2017. évben az alábbi változások történtek:

A tulajdonosi összetételt tekintve 2017. december 31-én 1.232 fő magánszemély tag mellett 9 jogi és jogi személyiség nélküli taggal is rendelkezik a Takarékszövetkezet. A magánszemélyek által birtokolt részjegyek névértéke 68.400 ezer forint, a nem magánszemélyek tulajdona 1.800 ezer forint. A jegyezhető részjegy névértéke 10 ezer forint/db.

2017. december 31-ig 89 tag tagsági jogviszonya szűnt meg, (kilépés, illetve elhalálozás miatt) továbbá 3 új tag létesített tagi jogviszonyt.

A Takarékszövetkezet jegyzett tőkéjének összege 667.522 ezer forint, ami 83.000 ezer forint részjegy-tőkéből és 584.522 ezer forint egyéb jegyzett tőkéből áll.

A részjegyek összetétele a következő:

Részjegy	Darabszám		Névérték		Névérték összesen	
			(eFt/db)		(eFt)	
	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31
Alaprészjegy	8 305	7 020	10	10	83 050	70 200
Összesen	8 305	7 020			83 050	70 200

Az előző évhez viszonyítva a részjegy-tőke összege 12.850 ezer forinttal csökkent, ebből 50 ezer forint a 2016. évi részjegytőke változás összege és 12.800 ezer forint a 2017. évi változás. A tárgyévi változásban 12.860 ezer forint a részjegy kifizetések és 60 ezer forint a részjegy váltás összege.

A tulajdoni hányad alakulása a következő:

Tulajdonosi szektorok	2016.12.31			2017.12.31		
	db / fő	Részjegy névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)	db / fő	Részjegy névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)
Jogi személyek	12	4200	5	9	1.800	5
Természetes személyek	1 315	78 800	95	1 232	68 400	95
Összesen	1 327	83 000	100	1 241	70 200	100

A tulajdoni hányadot tekintve 5%-ot, illetve 10%-ot meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni hányaddal egy tag sem rendelkezik a Takarékszövetkezet összes részjegytőkéjében.

3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

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

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

A Takarékszövetkezet könyvvizsgálója a 2017-es üzleti évben a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft., (1068 Budapest, Dózsa György út 84/C) az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Bodor Kornél (MKVK tagság szám: 005343).

A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja évi nettó 3.700 ezer forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát.

A Takarékszövetkezetnél az éves beszámolót az alábbi személyek írják alá:

Juhász Ferenc
Fain Lászlóné

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Fain Lászlóné, PM-regisztrációs száma: 130544.

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

A Takarékszövetkezet leány vállalatainak bemutatása

A Takarékszövetkezet 2017. december 31-én két leányvállalattal rendelkezik.

A 100%-os tulajdonlással létrehozott (2010. év) TAKING-HATVAN Ingatlan-értékesítő Korlátolt felelősségű Társaság a tulajdonában álló ingatlanok értékesítésével, illetve bérbeadásával foglalkozik.

A KÁTAK-Invest Kft. 2007. december 13-án kezdte meg működését, a jogelőd nagykátai takarékszövetkezet banküzemi ingatlanjainak kezelésével és bérbeadásával foglalkozik. A jogutód Takarékszövetkezet 99,9 százalékban tulajdonos a társaságban.

A tevékenységek elsődleges jellege alapján mindkét vállalkozás járulékos vállalkozásnak minősül.

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

A Társaságok tőke és eredményadatai a következők:

<i>TAKING-Hatvan Kft</i>		
<i>Megnevezés</i>	<i>2016.év</i>	<i>2017.év</i>
Saját tőke	7 760	6 748
Jegyzett tőke	9 000	9 000
Eredménytartalék	-1 015	-1 240
Adózott eredmény	-225	-1.012

<i>KÁTAK-Invest Kft</i>		
<i>Megnevezés</i>	<i>2016.év</i>	<i>2017.év</i>
Saját tőke	112 931	117 276
Jegyzett tőke	101 000	101 000
Eredménytartalék	2 696	11 931
Adózott eredmény	9 235	4 345

Hitelintézetünk a számviteli törvény 119.§ (2) alapján – élve a mentesítési szabály lehetőségével – nem készített összevont éves beszámolót. A menedzsment megítélése alapján az elkészített beszámoló megbízható és valós képet ad a tulajdonos és a járulékos vállalkozás pénzügyi és vagyoni helyzetéről.

A Takarékszövetkezet éves beszámolójának részei:

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

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

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

Számviteli politika keretébe tartozó szabályzatok	A hatályba helyezésről szóló határozat száma, utolsó módosítás dátuma
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelés szabályzata	41/2017.(03.13
Fedezetértékelési szabályzat	97/2017.(06.08.)
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalék-képzési Szabályzat	101/2017.(06.08.)
Számlarend és számlatükör	42/2017.(03.13.)
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	92/2011.12.20
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	7/2001/12.12.
Pénz- és értékezelési szabályzat	43/2017. (03.13.)
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	91/2011.12.20.
Hitelkockázat-kezelési szabályzat	96/2017.(06.08.)
Befektetési szabályzat	104/2017.(06.08.)
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	95/2017. 06.08.)
Üzletszabályzat a lakossági betétekről	117/2016.(10.26.)
Üzletszabályzat a forintban és külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési számlák vezetéséről	117/2016.(10.26.)

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

3.1. Pénzeszközök

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

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

A forgatási célú értékpapírok között befektetési célú értékpapírokból a következő évben lejáró tételek átsorolt értéke szerepel.

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

Az értékpapírok értékelése FIFO elv szerinti értékelési eljárással történt, az értékpapírok után a minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerinti értékvesztés elszámolást a takarékszövetkezet nem tartotta indokoltnak. Az értékpapírok vételárában, illetve eladási árában elismert kamatot a Takarékszövetkezet kamatbevétel csökkentő tételként, illetve kamatbevételként számolja el.

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

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

3.3. Részvények és részesedések

A Takarékszövetkezet a részvények és részesedések között tartós befektetéseket mutat ki, a részesedések után a minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint értékvesztést számolt el.

3.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

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

A Takarékszövetkezet az ügyletek minősítését egyedi és csoportos egyszerűsített minősítési eljárással végzi. A csoportos egyszerűsített minősítés összeghatára a szavatoló tőke 1%-a. Az egyszerűsített minősítés kizárólag a késedelmes napok figyelembe vételével történik (A verzió).

Az elszámolt értékvesztés szintjét a Takarékszövetkezet az ügyletminősítéssel együtt *negyedévente* felülvizsgálja, az értékvesztés változás elszámolására azonban –tekintettel az adott hónapban történt törlesztésekre, leírásokra, értékesítésekre, stb. – havonta kerül sor.

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

A kamat függővé tételt, illetve a kamatok és kamatjellegű bevételek időbeli elhatárolását a 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), valamint az alapítás-átszervezés aktivált értéke szerepel.

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

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

A Takarékszövetkezet immateriális javainak leírasi ideje:

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

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

A vonatkozó értékadatokat az 1. sz. melléklet tartalmazza.

3.6. Tárgyi eszközök

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

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 leírasi 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.
MÁTRA TAKARÉKSZÖVETKEZET**

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

A számviteli politikában foglaltaknak megfelelően a 100.000 Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó tárgyi eszközök értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolja el a 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 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. évben rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket. Halasztott ráfordítással a Takarékszövetkezet 2017. évben 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 Takarékszövetkezet a tárgyév végén a mérlegkészítésig esedékes, ki nem fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások összegét is.

3.10. Kibocsátott értékpapírok

A számviteli szempontból értékpapírként kezelt, kibocsátott értékpapírokat a Takarékszövetkezet a lejáratkor visszafizetendő értéken mutatja ki.

3.11. Céltartalékok

A Takarékszövetkezet kockázatvállalásnak minősülő függő kötelezettségekre képzett kockázati céltartalékot szerepeltet 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. Passzív időbeli elhatárolásként került kimutatásra továbbá a halasztott bevételek összege.

3.13. Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

3.14. Határidős ügyletek értékelése

Határidős ügylettel a Takarékszövetkezet nem rendelkezik.

3.15. Nyilvántartási rendszerek változása

A nyilvántartási rendszerek körében 2017. évben nem történt változás.

3.16. Besorolások módosítása

Az előző évhez képest „A deviza látraszóló betétek hitelintézetnél” elnevezésű főkönyvi számla (33114) egyenlege átvezetésre került a Pénzeszközök közül a Hitelintézettel szembeni követelések közé.

3.17. Jelentős összegű hiba

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

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

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-csökkenő 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 2017. évi változásai

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

4. A Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

4.1. Eszközök

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

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31			
Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen
Pénzeszközök	1 523 375	15 462	1 538 837
Állampapírok	13 743 045	0	13 743 045
Hitelintézetekkel szembeni köv.	16 477 757	502 607	16 980 364
Ügyfelekkel szembeni követelések	11 976 567	66 377	12 042 944
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	696 656	0	696 656
Részvények, részesedések és más vált. hozamú ép.	1 189 709	0	1 189 709
Immateriális javak és tárgyi eszközök	1 225 044	0	1 225 044
Egyéb eszközök	777 680	0	777 680
Aktív időbeli elhatárolások	157 388	697	158 085
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	47 767 221	585 143	48 352 364

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31			
Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen
Pénzeszközök	1 308 840	713 444	2 022 284
Állampapírok	13 267 704	0	13 267 704
Hitelintézetekkel szembeni köv.	13 296 624	119 743	13 416 367
Ügyfelekkel szembeni követelések	12 823 282	179 644	13 002 926
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 654 061	0	3 654 061
Részvények, részesedések és más vált. hozamú ép.	1 718 840	0	1 718 840
Immateriális javak és tárgyi eszközök	1 513 057	0	1 513 057
Egyéb eszközök	800 031	0	800 031
Aktív időbeli elhatárolások	211 299	590	211 889
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	48 593 738	1 013 421	49 607 159

* 2016.12.31-i MNB devizaárfolyamon

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

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

4.1.1 Pénzeszközök

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2016.12.31	2017.12.31
Készpénz (Pénztár és ATM)	926 352	1.148.619
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számlák	1 095 932	368.369
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számla	0	21.849
Egyéb	0	0
Összesen	2 022 284	1.538.837

Az MTB-nél vezetett pénzforgalmi számlák állományának csökkenése a mérlegben történő átsorolás miatt következett be. A devizaszámla egyenlege a hitelintézetekkel szembeni követelések között került kimutatásra 2017. évben.

4.1.2 Állampapírok

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31		
	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	0	0	0
Államkötvények	13 728 350	13 743 045	13 507 442
Összesen	13 728 350	13 743 045	13 507 442

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31		
	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	0	0	0
Államkötvények	13 108 560	13 267 704	13 429 378
Összesen	13 108 560	13 267 704	13 429 378

Az állampapír állomány összege nem változott számottevően az előző évhez képest, az állomány kizárólag forint államkötvényből áll.

A befektetési célú államkötvények 2018. évben lejáró állománya (4.103.374 ezer forint) átsorolásra került a forgatási célú állampapírok közé.

Az állampapírok közül 878.400 ezer forint névértékű állomány zárolására került a Takarékszövetkezet kötelezettségeinek fedezetként.

4.1.3 Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	Összeg	
	2016.12.31	2017.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	13 416 367	16 980 364
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések éven belül (bruttó)	1 761 660	1 699 227
Ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések értékvesztése	-124 809	-110 731
Ügyfelekkel szembeni követelések éven túli (bruttó)	13 455 701	12 285 873
Ügyfelekkel szembeni éven túli követelések értékvesztése	-2 089 626	-1 831 426
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)		
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)		
Összesen	26 419 293	29 023 307

A hitelintézetekkel szembeni követelések között a Takarékszövetkezet kizárólag Takarékbankkal szembeni követeléseket mutat ki.

A teljes követelés 27%-a hosszú lejáratú, ami szükség esetén fedezetet nyújt a Takarékszövetkezet likviditását biztosító átmeneti hitel igénybevételéhez.

A többi kihelyezés rövid lejáratú bankközi betét.

Az ügyfelekkel szembeni követelések eredeti lejárat szerinti összegben szerepelnek a táblázatban. A hosszú lejáratú követelésből a következő évben esedékes törlesztő részlet 3.755.462 ezer forint összege a mérlegben átsorolásra került a rövid lejáratú tételek közé. Az átsorolás összege 2016. éven 3.879.921 ezer forint volt.

A bruttó állomány 2017. évben 8 százalékkal csökkent, amelyet befolyásolt a portfólió tisztítás céljából történt követelések eladása, illetve leírása is. Az eladások, leírások bruttó összege éves szinten 292.567 ezer forinttal csökkentette az állományt.

A hitelek szektor szerinti összetételét tekintve hasonló arányban szerepelnek a lakossági (52%) és a vállalkozói kitétségek (48%), amely arány nem változott az előző év végéhez képest.

A vállalkozásoknak nyújtott hitelekben belül a Széchenyi hitelek állományában történt kedvező változás, míg az a beruházási és az NHP hitelek összege csökkent. Ez utóbbi állomány értéke 1.385.352 ezer forint 2017. december 31-én.

A magánszemélyek hiteleit tekintve is csökkentek az állományok, kivéve a piaci lakáscélú hiteleket, amelyek esetében kismértékű növekedés valósult meg egész évet tekintve.

A Takarékszövetkezet öt zálogházzal áll függő ügynöki kapcsolatban, akik jelenleg nyolc zálogfiókot üzemeltetnek.

Az összes hitelállomány 1,5 százaléka devizában fennálló kitétség, amely kizárólag vállalkozásokkal szembeni követelés.

Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követeléssel a Takarékszövetkezet nem rendelkezik 2017. december 31-én.

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

4.1.4 Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték	%	Bruttó érték	%	Nettó érték	%	Nettó érték	%
	2016.12.31		2017.12.31		2016.12.31		2017.12.31	
Problémamentes	11 405 533	75%	10 700 879	77%	11 405 533	88%	10 700 879	89%
Külön figyelendő	858 864	6%	739 406	5%	821 599	6%	699 970	6%
Átlag alatti	405 150	3%	377 367	3%	312 905	2%	283 320	2%
Kétes	446 984	3%	286 231	2%	212 833	2%	141 052	1%
Rossz	2 100 830	14%	1 881 218	13%	250 056	2%	217 723	2%
Összesen	15 217 361	100%	13 985 101	100%	13 002 926	100%	12 042 944	100%

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték	%	Bruttó érték	%	Nettó érték	%	Nettó érték	%
	2016.12.31		2017.12.31		2016.12.31		2017.12.31	
Teljesítő kitétségek	12 777 512	84%	11 467 766	82%	12 480 474	76%	11 363 294	94%
Nem telj. kitétségek	2 439 849	16%	2 517 335	18%	522 449	24%	679 650	6%
Összesen	15 217 361	100%	13 985 101	100%	13 002 926	100%	12 042 944	100%

A minősítendő eszközökön belül a hitel bruttó értéke 13.985.101 ezer forint, az értékvesztés állomány 1.942.157 ezer forint, az értékvesztéssel való fedezettség pedig 13,9%. A mutató értéke az előző év végén 14,6 százalék volt.

A problémás 90 napon túli tartozással rendelkezők állománya is nőtt, a mutató értéke 16%-ról, 18%-ra változott.

Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelésekkel a Takarékszövetkezet nem rendelkezik 2017. december 31-én.

Az átstrukturált hitelek a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték	Nettó érték	Bruttó érték	Nettó érték
	2016.12.31		2017.12.31	
Lakossági jelzálog fedezetű, devizás ingatlan hitel	413 544	171 862	337 300	157 178
Egyéb jelentős arányú hiteltípus	361 830	199 776	218 433	130 612
Egyéb	34 195	14 357	13 068	6 892
Összesen	809 569	385 995	568 801	294 682

A táblázatban a 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet szerinti átstrukturált hitelek szerepelteti a Takarékszövetkezet. Az átstrukturált állomány 77 lakossági és 19 vállalkozói ügyféllel szemben áll fenn. 2016. évben 126 db lakossági és 31 db vállalkozói átstrukturált hitelt tartott nyilván a Takarékszövetkezet.

4.1.5 Befektetési célú részesedések

Az előző évhez képest a részesedések értékében bekövetkezett változást alapvetően az integrációba tartozó intézmények közötti részesedések átruházása idézte elő.

A Takarékbankban fennálló részesedés összege jelentősen csökkent, a Bank által kezdeményezett visszavásárlás következtében. Hitelintézetünk a törzsrészvények értékesítését követően 4 db „C” típusú elsőbbségi részvényt birtokol.

2017. évben került sor továbbá, a konszolidációs körbe került Takaré Invest Zrt-ben lévő részesedés értékesítésére is. Ez utóbbi társaság az” Eurobank” informatikai rendszer programszállítója. Az utolsó negyedévben valósult meg a Követeléskezelő Zrt. részvényeinek az eladására is. Az utóbbi két esetben az értékesítés névértéken történt.

A Takarékszövetkezet két leányvállalattal rendelkezik, amely társaságok közül a Taking-Hatvan Kft. követelés fejében átvett ingatlanokkal, a Kátak-Invest Kft. a tulajdonába átadott banküzemi működést szolgáló ingatlanok kezelésével és hasznosításával foglalkozik.

Hitelintézetünk tulajdonos továbbá két, a tevékenységüket tekintve követelések kezelésével, illetve behajtásával foglalkozó, valamint egy kommunikációs szolgáltatást nyújtó társaságban.

A követelés kezelésével és behajtásával foglalkozó társaságokban Hitelintézetünk jelentős tulajdoni részesedéssel rendelkezik.

A Humán Pénzügyi Mediátor Kft.-t tekintve a tulajdonosok a társaság végelszámolásáról döntöttek év során és a körülményekre tekintettel, a várható veszteség fedezetére, a Takarékszövetkezet a befektetés teljes összegére (40.250 ezer forint) megképezte az értékvesztést. A végelszámolás folyamatban van.

A Magyar Takaré Befektetési és Vagyonkezelő Zrt.-ben a fennálló részesedés összegében (99.000 ezer forint) nem történt változás az előző évhez képest.

Az Orient Zrt. felszámolása a beszámolás időpontjában is tart, a részesedés teljes összege értékvesztéssel fedezett.

A Takarékszövetkezet új részesedést nem szerzett 2017 évben.

A társaságok minősítése a korrigált saját tőke módszerrel valósult meg.

A korrigált saját tőkén alapuló minősítés objektív, statikus és dinamikus mutatószámokra, továbbá szubjektív megítélés alá eső árfolyam-kockázati tényezőkre épül.

Értékvesztés elszámolására a Taking-Hatvan Kft. esetében (1.012 ezer forint), illetve a Humán Pénzügyi Mediátor Kft vonatkozásában került sor (39.187 ezer forint).

Befektetési célú részesedések összetételét a 2. sz. melléklet tartalmazza.

4.1.6 Értékpapírok

A Takarékszövetkezet a magyar állampapírokon kívül az alábbi értékpapírokat tartja a könyveiben 2017. december 31-én:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31		
	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi önkormányzati kötvények	0	0	0
Belföldi vállalati kötvények	701.360	696 656	700.973
Belföldi befektetési jegyek	0	0	0
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	0	0	0
Összesen	701.360	696 656	700.973

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31		
	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi önkormányzati kötvények	0	0	0
Belföldi vállalati kötvények	3 659 500	3 654 061	3 658 315
Belföldi befektetési jegyek	268 161	260 000	279 724
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	0	0	0
Összesen	3 927 661	3 914 061	3 938 039

A Takarékszövetkezet kizárólag belföldi pénzügyi intézmény által kibocsátott (MFB Zrt., FHB Zrt.) kötvényekkel rendelkezik, melyek állománya az MFB Zrt. kötvények lejáratára miatt jelentősen csökkent az előző évhez képest.

A befektetési célú kötvények következő évben esedékes tételei átcsoportosításra kerültek a forgatási célú értékpapírok közé. Az átcsoportosítás összege tárgyévben 298.100 ezer forint, egy évvel korábban 2.957.405 ezer forint volt.

A belföldi befektetési jegyeket (Magyar Posta Takarékpénzpiaci Befektetési Alap) hitelintézetünk értékesítette 2017. évben.

4.1.7 Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték	Nettó érték
	2016.12.31	2017.12.31
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	61 181	51 515
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
Vagyoni értékű jogok	10 514	5 994
Szoftverek	1 266	211
Egyéb szellemi termékek	0	0
Immateriális javak beruházásai	0	0
Összesen	72 961	57 720

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

A tárgyi eszközök és immateriális javak összetétele, a tárgyévben elszámolt értékcsökkenés az 1. számú mellékletben látható.

Az immateriális javak állományán belül legjelentősebb tétel az alapítás átszervezés aktivált értéke, amely a 2016. évben lezajlott egyesüléshez kapcsolódó informatikai, jogi, és egyéb szakértői díjakat foglalja magában. Az alapítás átszervezés értéke az eredménytartalékból a lekötött tartalékba került átvezetésre.

A tárgyi eszközök állományában történt csökkenést alapvetően az év során történt négy ingatlan értékesítése befolyásolta, amelyek korábban kirendeltségként funkcionáltak.

Az eszköz beszerzések alapvetően informatikai eszközök vásárlásához kapcsolódtak.

Az év során az elavult műszaki berendezések selejtezésére is sor került, a kivezetett eszközök értékkel már nem rendelkeztek.

Terven felüli értékcsökkenés elszámolása azon fióki ingatlanok esetében volt indokolt, (két ingatlan) amelyek bezárására 2017. évben került sor, azok hasznosításáról a hitelintézet még nem döntött, és ahol az év végi piaci érték alacsonyabb volt a könyv szerinti értéknél.

A terv szerinti értékcsökkenés, a várható hasznos élettartam, és a meglévő eszközökre vonatkozó maradványérték újbóli megállapítására nem került sor 2017. évben.

4.1.8 Egyéb eszközök

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték	Nettó érték
	2016.12.31	2017.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok, készletek	323 111	289 714
Egyéb készletek	1 515	130
Összesen	324 626	289 844

A Takarékszövetkezet 2017. december 31-én tíz követelés fejében átvett ingatlannal rendelkezik. Az év során egy ingatlan értékesítése valósult meg.

Hitelintézetünk a többi ingatlant is értékesíteni kívánja, amelyből jelenleg 5 ingatlant bérbeadás útján hasznosít.

Az ingatlanok közül 5 ingatlan esetében az átvétel hat évnél régebbi.

Az ingatlanok minősítése és a szükséges értékvesztés elszámolása, illetve visszairása az év végére vonatkozó piaci értékek (értékbecslés) alapján történt.

Az *egyéb aktív eszközök* között vevőkövetelések, állami támogatással kapcsolatos elszámolások, konstrukciókhoz kapcsolódó elszámolások szerepelnek.

Meghatározó tétel (305.816 ezer forint) a 2015. évben kötött Tanácsadási szerződés (EIR) alapján fennálló követelés összege, amelynek ellenértéke szerződés szerint kiegyenlítésre került (60.200 ezer forint+áfa/takarékszövetkezet).

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

A 2017. évi adatokban még nem történt meg a Takarékinfó Zrt. és a Takarékszövetkezet között létrejött Tanácsadási Szerződésben foglalt feladatok részteljesítésének az elszámolása, amelyre a következő időszakban kerül sor, várhatóan 193.040 ezer forint összegű vagyoni értékű jog elszámolásával.

A Takarékszövetkezet az egyéb késedelmes követelésére 5.000 ezer forint összegű értékvesztést tart nyilván.

Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelésekkel a Takarékszövetkezet nem rendelkezik.

4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	Összeg 2016.12.31	Összeg 2017.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek. aktív időbeli elhatárolása	145 943	90 187
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	63 546	61 382
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	4 623	2 970
<i>ebből értékpapirokból eredő kamatelhatárolás</i>	77 774	25 835
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	55 461	65 142
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	10 485	2 756
Halasztott ráfordítások	0	0
Összesen	211 889	158 085

Az aktív időbeli elhatárolásokon belül a kamatbevételek összegére jelentős hatással volt a kamatozó állományok csökkenése, illetve a kamatmértékek tartósan alacsony szintje.

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

4.2. Források

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

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31			
Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 557 042		1 557 042
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	42 490 205	588 008	43 078 213
Kibocsátott értékpapírok	570 958		570 958
Egyéb kötelezettségek	231 362	2	231 364
Passzív időbeli elhatárolások	385 179	346	385 525
Céltartalékok	6 162		6 162
Hátrasorolt kötelezettségek	300 000		300 000
Jegyzett tőke	667 522		667 522
Tőketartalék	59 208		59 208
Általános tartalék	0		0
Eredménytartalék	1 566 691		1 566 691
Lekötött tartalék	51 516		51 516
Tárgyévi eredmény	-121 837		-121 837
<i>Saját tőke</i>	<i>2 223 100</i>		<i>2 223 100</i>
	47 764 008	588 356	48 352 364

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31			
Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 931 411	372 178	2 303 589
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	42 450 565	669 990	43 120 555
Kibocsátott értékpapírok	654 818		654 818
Egyéb kötelezettségek	251 134	5 175	256 309
Passzív időbeli elhatárolások	449 225	500	449 725
Céltartalékok	16 176		16 176
Hátrasorolt kötelezettségek	300 000		300 000
Jegyzett tőke	667 572		667 572
Tőketartalék	59 208		59 208
Általános tartalék	161 001		161 001
Eredménytartalék	1 557 025		1 557 025
Lekötött tartalék	61 181		61 181
Tárgyévi eredmény	0		0
<i>Saját tőke</i>	<i>2 505 987</i>		<i>2 505 987</i>
Összesen	48 259 316	1 047 843	49 607 159

* 2016.12.31-i MNB devizaárfolyamon

4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A Takarékszövetkezet hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

Megnevezés	<i>adatok ezer forintban</i>	
	Állomány	
	2016.12.31	2017.12.31
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)	0	0
MFB által nyújtott hitel	103 273	80 277
Eximbank által nyújtott hitel	0	0
MTB által nyújtott hitel	2 200 316	1 476 765
Egyéb idegen források	0	0
Összesen	2 303 589	1 557 042

A Takarékszövetkezet hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek között Takarékbankkal, illetve MFB Zrt.-vel szembeni kötelezettséget mutat ki.

A Takarékbanktól felvett hitel a részben a Növekedési Hitelprogram, (1.437.965 ezer forint) illetve agrár-forgóeszköz beszerzésre felhasználható (38.800 ezer forint) forrásból áll. Ezen állományok értéke fokozatosan csökken, a korábbi években felvett devizahitel is visszafizetésre került az év során.

Az MFB Zrt. által nyújtott refinanszírozási forrás (Mikrohitel és egyéb hitel program) összege 80.277 ezer forint.

Az éven túli kötelezettség következő évben esedékes összege – 371 892 ezer forint – átvezetésre került a rövid lejáratú kötelezettségek közé. (2016. évben az így átvezetett összeg 345.535 ezer forint).

Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni kötelezettséggel nem rendelkezik a Takarékszövetkezet.

4.2.2 Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek részletezése, bemutatása:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Állomány	
	2016.12.31	2017.12.31
Lakossági ügyfél	33 361 055	33 302 071
<i>éven belül</i>	33 218 248	33 302 071
<i>éven túl</i>	142 807	0
Vállalkozói ügyfél	6 355 640	6 372 282
<i>éven belül</i>	6 355 640	6 372 282
<i>éven túl</i>	0	0
Önkormányzat	2 251 904	2 251 904
<i>éven belül</i>	2 251 904	2 251 904
<i>éven túl</i>	0	0
Nonprofit szervezet	1 151 956	1 151 956
<i>éven belül</i>	1 151 956	1 151 956
<i>éven túl</i>	0	0
Összes	43 120 555	43 078 213

Az idegen forrásokon belül meghatározó tétel az *ügyfelekkel szembeni kötelezettség*.
A táblázatban a kötelezettségek az eredeti lejáratuk szerinti csoportosításban szerepelnek.

A teljes állományon belül 2017. évben is a lakossági betétek összege a legjelentősebb, ennek ellenére megállapítható, hogy a magánszféra klasszikus megtakarításainak állománya a tartósan alacsony kamatszint miatt rendre csökkent az elmúlt években, míg a megbízásból gyűjtött értékpapír és az egyéb befektetések összege folyamatosan nőtt. Ez utóbbi állomány aránya az időszak végén a teljes betétállomány 22 százalékát teszi ki (9.685.011 ezer forint), amely állomány nem a Takarékszövetkezet könyveiben szerepel, az nem a betétállomány része.

Szektor szerinti összetétel alapján a betétek 74 százaléka lakossági, 16 százaléka vállalkozói és 10 százaléka egyéb szektorral szembeni kötelezettség.

A deviza betét összege 588.008 ezer forint, az összes betéten belüli aránya (1,4 százalék) kismértékben csökkent az előző évhez képest (1,6 százalék).

A tartós megtakarítások állományából a következő évben lejáró tételek átvezetésre kerültek az éven belüli kötelezettségek közé. Az így átvezetett összeg 2017. évben 142.806 ezer forint volt. A 2016. évben átvezetett összeg megegyezik a tárgyévi átvezetés összegével.

Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni kötelezettség összege 1.415 ezer forint az időszak végén.

A kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek között a számviteli törvény alapján értékpapírnak minősülő takaréklevél-betét állomány, illetve az állomány tőkésített kamata szerepel.

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

A Takarékszövetkezet befektetési szolgáltatásból származó kötelezettséggel nem rendelkezik.

4.2.4 Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

Hitelnyújtó	Hitelösszeg	Kamatláb	Lejárat
SZHISZ	300 000	0,9%	-

A Takarékszövetkezet 300.000 ezer forint alárendelt kölcsöntőkét tart nyilván 2017. december 31-én, amit az OTIVA (általános jogutód a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezet) nyújtott a takarékszövetkezet részére.

Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni kötelezettséggel nem rendelkezik hitelintézetünk.

4.2.5 Egyéb kötelezettségek

Az *egyéb kötelezettségek* között szállítói tartozások, a különféle konstrukciókhoz kapcsolódó elszámolások, illetve valamennyi adónemhez – munkavállalói és kifizetői, valamint a Takarékszövetkezetet terhelő egyéb adófizetések – kapcsolódó fizetési kötelezettségek szerepelnek.

Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni kötelezettséggel nem rendelkezik a Takarékszövetkezet.

4.2.6 Passzív időbeli elhatárolások

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	Állomány	
	2016.12.31	2017.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	20 254	4 576
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	175 263	139 981
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	254 208	240 968
Összesen	449 725	385 525

A kamatráfordítások között a mérleg fordulónapjáig megszolgált kamatok összegét mutatja ki a Takarékszövetkezet. Az itt kimutatott tételek összege lényegesen kevesebb 2017. december 31-én, mint egy évvel korábban, ami a kamatok csökkenésével magyarázható.

Egyéb ráfordítások között a befektetési célú értékpapírok árfolyamveszteségének az időarányos hányada, illetve az egyéb jutalék jellegű ráfordítások tárgyévét terhelő összegei szerepelnek.

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

A költségek időbeli elhatárolása között a 2017. évet terhelő, 2018. évben fizetendő, jellemzően szállítói tételek kerültek elszámolásra.

Halasztott bevételként a 2015. évben kötött Tanácsadási Szerződésben (EIR) foglalt fejlesztéshez nyújtott pénzbeli *támogatás* költséggel nem ellentételezett részét mutatja ki a Takarékszövetkezet.

4.2.7 Saját tőke összetétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	2017.12.31
Jegyzett tőke	667 572	0	50	667 522
Tőketartalék	59 208	0	0	59 208
Általános tartalék	161 001	0	161 001	0
Eredménytartalék	1 557 025	9 665	0	1 566 691
Lekötött tartalék	61 181	0	9.665	51 516
Értékelési tartalék	0	0	0	0
Adózott eredmény	0	0	121.837	-121.837
Saját tőke	2 505 987	9 665	292 553	2 223 100

A cégbíróság által bejegyzett tőke összege 667.522 ezer forint 2017. december 31-én, amelyből 83.000 ezer forint a részjegytőke, és 584.522 ezer forint az egyéb szövetkezeti vagyon. Tárgyévi csökkenésként a 2016. évi részjegytőke változás összege jelenik meg, amely cégbírósági bejegyzésére 2017. július hónapban került sor.

Az eredménytartalék tárgyévi növekedése (9.666 ezer forint) a lekötött tartalékból történő felszabadításnak köszönhető, amely az alapítás-átszervezés után elszámolt tárgyévi értékcsökkenés összegével egyezik meg.

Az általános tartalék teljes összege felhasználásra került 2017. december 31-én, a tárgyévi veszteség fedezése céljából.

A Takarékszövetkezet 2017. évi eredménye -121.837 ezer forint.

A Takarékszövetkezet *értékhelyesbítést* nem alkalmaz, így értékelési tartalék nem szerepel a saját tőkén belül.

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

A Takarékszövetkezet szavatoló tőkéje és tőkemegfelelése az év során meghaladta a jogszabályi minimumkövetelményt, az adatok december 31-én az alábbiak szerint alakultak:

adatok ezer forintban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Szavatoló tőke	2 732 956	2 465 379
Alapvető tőke (tier 1 vagy t1 tőke)	2 432 956	2 165 379
elsődleges alapvető tőke (cet1 tőke)	2 432 956	2 165 379
kiegészítő alapvető tőke (at1 tőke)	0	0
Járuélkos tőke (t2 tőke)	300 000	300 000
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	886 791	802 970
Piaci kockázat tőkekövetelménye	5 484	0
Működési kockázat tőkekövetelménye	540 651	491 346
Összes tőkekövetelmény	1 432 926	1 294 316
Teljes tőkemegfelelési mutató	15,26%	15,24%

A szavatoló tőkében figyelembe vehető jegyzett tőke összege 667.522 ezer forint, ami 83.000 ezer forint részjegy állományból és 584.522 ezer forint egyéb jegyzett tőkéből áll. Ez utóbbi tétel az egyéb tartalékok között szerepel.

Az eredménytartalék összege 1.566.691 ezer forint.

Az egyéb tartalékok összetevői:

- tőketartalék 59.208 ezer forint
- fel nem osztott szövetkezeti vagyon 584.522 ezer forint
- lekötött tartalék 51.516 ezer forint

A járuélkos tőkében az OTIVA jogutódjaként az SZHISZ-től származó alárendelt kölcsöntőke összege szerepel.

A levonások között 2017. évben kizárólag az immateriális javak 57.720 ezer forint összege található.

A szavatoló tőke csökkenését döntően a tárgyévi veszteség összege (-121.837 ezer forint) befolyásolta.

A kockázati kitettség érték alakulása:

adatok ezer forintban

Megnevezés	2016.	2017.
Hitelkockázat	53 135 243	51 657 091
Ebből - mérlegen belüli	51 847 946	50 371 388
- mérlegen kívüli	1 287 297	1 285 703
Korrigált hitelkockázat	49 885 618	49 574 186
Súlyozott (hitelkockázat)	11 084 884	10 037 124
Működési kockázat	6 758 133	6 141 830
Piaci kockázat	68 553	0
Teljes kockázati kitettség érték	17 911 570	16 178 954
Szavatoló tőke	2 732 956	2 465 379
Tőkemegfelelési mutató	15,26%	15,24%

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

A teljes kockázati kitettség 9,7 százalékkal kevesebb, mint egy évvel korábban, ami alapvetően az összes eszköz csökkenése miatt következett be.

A szavatoló tőke 9,8 százalékkal csökkent, a két tényező közel azonos mértékű változása miatt a tőkemegfelelési mutató értéke nem változott számottevően az előző évhez képest.

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

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

Az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásait a következő táblázatok mutatják:

adatok ezer forintban

Értékvesztések 2017.12.31	Nyitó	Képzés	Visszairás	Egyéb*	Záró
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	2 214 435	100 239	365 643	-6 874	1 942 157
Befektetési szolgáltatásból sz. követelésekre	0	0	0		0
Befektetési célú részvényekre	2 803	40 199	0	0	43 002
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0		0
Készletekre	88 188	13 796	15 400	0	86 584
Egyéb követelésekre	8 321	0	3 321	0	5 000
Összesen	2 313 747	154 234	384 364	-6 874	2 076 743

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

adatok ezer forintban

Értékvesztések 2016.12.31	Nyitó	Képzés	Visszairás	Egyéb*	Záró
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	2 238 568	67 236	90 623	-746	2 214 435
Befektetési szolgáltatásból sz. követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre	2 678	225	100	0	2 803
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Készletekre	87 602	586	0	0	88 188
Egyéb követelésekre	8 384	0	63	0	8 321
Összesen	2 337 232	68 047	90 786	-746	2 313 747

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

Az ügyfelekkel szembeni követelésekhez (hitel) kapcsolódó értékvesztés állomány az év során jelentősen csökkent. A változás üteme meghaladta a hitelállomány csökkenését, ami a portfólió minőségének kedvező alakulására vezethető vissza. A 2017. évben végrehajtott portfólió tisztítás (követelés eladás, leírás) hatására, az értékvesztés visszavezetések miatt az állomány 204.810 ezer forinttal csökkent.

A hitelállomány fedezettsége 13,9% az időszak végén.

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

A befektetési célú részvényekhez kapcsolódóan értékvesztések elszámolása vált szükségessé 2017. évben. A Takarékszövetkezet egyik leányvállalata (Taking-Hatvan Kft.) miatt 1.012 ezer forint értékvesztés képzésre került sor, a végelszámolás alatt lévő, követelés kezelésével foglalkozó társaság esetében (Humán Pénzügyi Mediátor Kft.) további 39.187 ezer forint értékvesztés elszámolására került sor.

A készletek között, követelés fejében átvett ingatlanok után elszámolt értékvesztések szerepelnek, figyelembe véve az ingatlanok piaci értékét.

Az egyéb követelések esetében a késedelmes napok indokolták az értékvesztés elszámolását.

adatok ezer Ft-ban

Céltartalékok 2017.12.31	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	16 176	2 120	12 134	6 162
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0
Egyéb célokra	0	0	0	0
Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0
Összesen	16.176	2 120	12 134	6 162

adatok ezer Ft-ban

Céltartalékok 2016.12.31	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	22 434	1 314	7 572	16 176
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0
Egyéb célokra	0	0	0	0
Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0
Összesen	22 434	1 314	7 572	16 176

A függő kötelezettségek utáni *céltartalék állomány* 2017. december 31-én a következő:

- Vállalt garancia: 6.150 ezer forint
- Hitelkeret 12 ezer forint

Az előző évhez képest a bankgarancia, (7.403 ezer forint) a kezességvállalás (1.745 ezer forint) és a hitelkeretek után elszámolt értékvesztés állománya is csökkent (866 ezer forint).

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Adott garancia, kezesség	68 585	49 629
Nyújtott hitelkeret	1 202 536	1 235 204
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
Egyéb (kezességvállalás)	0	7 105
Összesen	1 271 121	1 291 938

A mérlegen kívüli tételek között teljes és közepes kockázatú garanciát és kezességvállalást, továbbá alacsony kockázatú le nem hívott hitelkeretet mutat ki a Takarékszövetkezet.

A le nem hívott hitelkeretek lakossági és vállalkozói folyószámlákhoz, valamint ki nem használt Széchenyi Kártyahitelekhez kapcsolódnak.

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
HUF	68 585	49 629
EUR	0	0
USD	0	0
CHF	0	0
Adott garancia összesen	68 585	49 629

A 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	1 812 390	1 981 119
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	92 752	84 546
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő követelések	0	0
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	0	0
Egyéb	32 052 250	30 404 954
Összesen	33 957 392	32 470 619

A mérlegen kívüli követeléseken belül a függő kamatok és jutalékok összege csak kismértékben változott az előző évhez képest.

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

Egyéb mérlegen kívüli tételek között a hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszegeket, illetve biztosítékként szolgáló vagyontárgyak értékét mutatja ki a Takarékszövetkezet.

4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletekkel.

4.4. A 2017. évi eredmény alakulása

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2016. év	Összeg 2017. év
Kamatkülönbözet	549 405	1 077 393
Osztalékbevételek részesedésekből	17 919	35 126
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	448 388	906 436
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-16 444	22 221
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-301 215	-698 583
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	750 495	1 658 375
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	29 583	32 944
<i>Szokásos üzleti tevékenység eredménye</i>	-22 859	-282 838
Rendkívüli eredmény	0	0
<i>Adózás előtti eredmény</i>	-22 859	-282 838
Adófizetési kötelezettség	0	0
<i>Adózott eredmény</i>	-22 859	-282 838
Általános tartalék képzése, felhasználása	22 859	161 001
Tárgyévi eredmény	0	-121 837

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

A Hatvan és Vidéke Takarékszövetkezet a Gyöngyös-Mátra Takarékszövetkezet, a Nagykáta és Vidéke Takarékszövetkezet, valamint a Turai Takarékszövetkezet egyesülésére 2016. október 31-én került sor.

A fúzió következtében a beolvadó takarékszövetkezeteknek a 2016. október 31-ig realizált eredménye a jogutód Mátra Takarékszövetkezet saját tőkéjében jelent meg. Ennek következtében az eredménykimutatás egyes sorai 2016. december 31-re vonatkozóan a befogadó takarékszövetkezet részéről az egész évi eredményt, a beolvadó takarékszövetkezetek részéről azonban csak két hónapra jutó eredményt tartalmazza. A két időszak (2016. december 31. és 2017. december 31.) összehasonlítása emiatt nem lehetséges.

A tárgyévi kamatbevételek és ráfordítások alakulására hatással volt a kamatozó állományok változása, illetve a kamatmértékek tartósan alacsony szintje.

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

A kamatozó források éves szinten 1,2 százalékkal, a kamatozó eszközök 1,8 százalékkal csökkentek. 2017. évben az átlagos kamatszint aktív oldalon 2,6 százalék, passzív oldalon 0,3 százalék volt, figyelembe véve a tárgyévben végrehajtott kamatváltozásokat is.

Az értékpapirokból származó bevétel Takarékbank, illetve az Isafe Zrt. által fizetett osztalékból származik.

A *jutalék és díjeredmény* magában foglalja a pénzforgalmi szolgáltatás, a hitelezés, a kártyaüzletág, a garancia és kezességvállalás, illetve az egyéb pénzügyi, jellemzően ügynöki tevékenységhez kapcsolódó jutalék-és díjbevételeket, illetve ráfordításokat.

A 2017. évi jutalékeredmény alakulását alapvetően a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó jutalékbevétel határozta meg.

A jutalék ráfordításokon belül a pénzforgalomhoz kapcsoló ráfordításokban jellemzően a takarékbanki számlavezetéshez kapcsoló tételek szerepelnek. Az egyéb jutalékok és díjak között a pénzzállításra fordított kiadások a legmeghatározóbb kiadások.

A Takarékszövetkezet *pénzügyi eredményét* az értékpapírok, illetve a devizában fennálló tételek után elszámolt árfolyam eredmény alakította.

Az egyéb üzleti eredményben kerülnek kimutatásra az egyéb adók, (helyi adó, pénzügyi szervezetek adója, tranzakciós illeték) az adóssal szemben indított eljárások díjai, jogszabály alapján fizetendő fenntartási díjak, továbbá a követelések és egyéb eszközök értékesítéséből, származó eredmény is.

A Takarékszövetkezet az év során négy, korábban kirendeltségi fiókként működő ingatlant és egy személygépjárművet, valamint egy követelés fejében átvett ingatlant értékesített.

Az eszközökön túl, hitelekövetelések eladására is sor került, amelynek célja a portfólió tisztítása volt.

A ráfordításokat tekintve a legmeghatározóbb tételek az adó és az illeték ráfordítások, valamint a különböző fenntartási díjak.

Az önkormányzati adók növekedése a működési terület kiterjedésével arányosan, a tranzakciós illeték a forgalom növekedésével, a pénzügyi adó pedig a Takarékszövetkezet méretének – a mérlegfőösszeg növekedésének - megfelelően változott.

Befektetési szolgáltatási tevékenységből nem származik eredménye a Takarékszövetkezetnek.

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

adatok ezer forintban

Megnevezés	2016. év	2017. év
Országos Betétbiztosítási Alap	26 726	74 398
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	6 846	17 912
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	10 012	26 265
Szanálási Alap	491	1 349
Összesen:	44 075	119 924

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

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2016. év	2017. év
Anyagköltség	40 654	96 371
Igénybe vett szolgáltatások	173 436	394 915
Béreköltség	342 737	756 502
Személyi jellegű egyéb kifizetések	52 215	119 919
Bérfjárulék	106 651	201 615
Személyi jellegű ráfordítások	501 603	1 078 036
Értécsökkenési leírás	30 404	74 339
Egyéb költségek	4 398	14 714
Összes költség	750 495	1 658 375

Az *anyagköltségen* belül jellemzően energia, illetve a nyomtatványköltségek kerültek elszámolásra.

Az *igénybe vett szolgáltatások* között legnagyobb arányt a postaköltségek, kommunikációs költségek, bérleti díjak, a számítástechnikai költségek, továbbá a szakértőknek fizetett díjak képviselnek. A növekedés leginkább az informatikai költségeket érintette.

A *személyi jellegű ráfordítások* meghatározó részét a munkabér és az ehhez kapcsolódó járulékok teszik ki. Az egyéb személyi jellegű kifizetések között munkabéren kívüli egyéb juttatások szerepelnek. Mind a béreköltség, mind az egyéb személyi jellegű kifizetések előző évhez viszonyított növekedését alapvetően az egyesülésből adódó létszámnövekedés befolyásolta.

Az *egyéb költségek* között meghatározó tétel a vagyonbiztosítás összege.

A Takarékszövetkezet nem számolt el K+F költséget.

4.5. Társasági adó és egyéb adók

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2016. év	2017. év
Adózás előtti eredmény	-22 859	-282 838
Hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	19.985	51.739
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	-17 668	-16 996
<i>Társasági adó alap</i>	<i>-40.527</i>	<i>-299 834</i>
Számított társasági adó	0	0
Adókedvezmények	0	0
Önrevízió	0	0
<i>Fizetendő társasági adó</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

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

A társasági adón kívül az államháztartás egyensúlyát javító különadóról szóló (2006. évi LIX.) törvény alapján pénzügyi szervezetek különadója, illetve pozitív adóalap esetén az adóalap 30%-nak megfelelő összegű hitelintézeti különadó fizetési kötelezettség is terheli a Takarékszövetkezetet.

A hivatkozott jogszabály alapján a különadó nem lehet több mint a pénzügyi adó összege. Ez utóbbi adónem szükség esetén csökkenthető a tárgyévi különadó összegével.

2017. december 31-én a pénzügyi szervezetek különadójának összege – a 2015. évi korrigált mérlegfőösszeg alapján – 51.739 forint összegben került megállapításra.

A tárgyévi negatív adóalap következtében hitelintézeti különadó fizetési kötelezettsége nem keletkezett hitelintézetünknek, ennek következtében az évközben ráfordításként elszámolt és megfizetett pénzügyi adó az adózás előtti eredményben került kimutatásra.

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek:

adatok ezer forintban

Adóalap csökkentő tételek	Összeg	Összeg
	2016. év	2017. év
Fejlesztési tartalék képzése	0	0
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszairása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	0	0
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	30 888	74 634
Kapott osztalék, részesedés	17 919	35 126
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek	0	0
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	0	0
Adott támogatások	40	40
Kis-és középvállalkozások kedvezménye	0	0
Összesen	48 847	109 760

adatok ezer forintban

Adóalap növelő tételek	Összeg	Összeg
	2016. év	2017. év
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után	0	0
Részesedésekre elszámolt értékvesztés	0	0
Egyéb, adóalapot növelő céltartalék (2014-ben: a devizahitelek elszámolásának várható hatására képzett céltartalék)	0	0
Költségment elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	30 404	80 362
Reprezentáció, üzleti ajándék és természetbeni juttatás	0	0
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	153	12 402
Térítés nélkül átadott eszközök	300	0
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	338	0
Összesen	31 195	92 764

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

5. Egyéb kiegészítések

5.1. Deviza nyitott pozíció

Az évvégén fennálló nyitott deviza pozíciókat a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer forintban

Megnevezés 2017.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli követelések (+)	Mérlegen kívüli kötelezettségek (-)	Nettó (+/-)
EUR	545.541	523.987			21.554
CHF	10.379	0			10.379
USD	29.222	64 368			-35.146
GBP	1	0			1
Összesen	585.143	588.355	0	0	-3.212

adatok ezer forintban

Megnevezés 2016.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli követelések (+)	Mérlegen kívüli kötelezettségek(-)	Nettó (+/-)
EUR	883 420	853 819			29 601
CHF	66 243	126 478			-60 235
USD	59 228	65 253			-6 025
GBP	4 531	0			4 531
NOK	0	2 293			-2 293
Összesen	1 013 422	1 047 843	0	0	-68 553

2017. december 31-én az összesített nyitott pozíció értéke -35.146 ezer forint, a szavatoló tőke 2%-át meghaladó limittúllépés nem keletkezett.

Az összes eszközön, illetve forráson belül a külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek devizanemenkénti megbontását az alábbi táblázatok mutatják:

Megnevezés 2017.12.31	CHF	EUR	USD	GBP	Könyv szerinti érték (e Ft)
Valuta	0	49 584,00	0,00	0	15 462
Deviza számla	4 828,05	1 137 498,22	112 580,23	2,75	383 203
Ügyfelekkel szembeni köv.	9 094 472,20	57 282 392,79	0	0	66 377
Aktív kamat elhatárolás	15,01	2 234,81	0	0	697
Lekötött betét hitelintézetnél	0	385 000,00	0	0	119 404
Eszközök	9 099 315,26	58 856 709,82	112 580,23	2,75	585 143
Hitelintézettel szembeni köt.	0,00	0,00	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni köt.	0	1 688 937,44	248 051,77	0	588 008
Passzív kamatelhatárolás	0	574,63	648,09	0	346
Egyéb kötelezettségek	0	5,00	0,00	0	2
Források	0,00	1 689 517,07	248 699,86	0,00	588 356

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

Megnevezés 2016.12.31	CHF	EUR	USD	GBP	PLN	Könyv szerinti érték (e Ft)
Valuta	0	64 262,00	2 071,00	0	0	20 595
Deviza számla	58 359,13	1 970 320,06	199 595,83	12 529,36	0	692 849
Ügyfelekkel szembeni köv.	170 467,97	418 975,08	0	0		179 645
Aktív kamat elhatárolás	64,31	1 837,91	0	0		590
Bankközi betét	0	385 000,00	0	0		119 743
Eszközök	228 891,41	2 840 395,05	201 666,83	12 529,36	0,00	1 013 422,00
Hitelintézzettel szembeni köt.	437 000,00	790 000,00	0	0		372 178
Ügyfelekkel szembeni köt.	0	1 945 133,22	221 370,11	0		669 989
Passzív kamatelhatárolás	17,97	822,04	814,37	0		500
Egyéb kötelezettségek	0	9 267,36	0	0	32 626,40	5 176
Források	437 017,97	2 745 222,62	222 184,48	0,00	32 626,40	1 047 843,00

5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek

adatok ezer forintban

Megnevezés 2017.12.31	Taking-Hatvan Kft.	Kátak Invest Kft.
Pénzügyi szolgáltatásból származó követelések	0	64 300
Egyéb követelések	0	0
Látra szóló kötelezettség ügyfelekkel szemben	6.426	6.728
Lekötött kötelezettségek ügyfelekkel szemben	0	0
Egyéb kötelezettségek	0	0
Függő kötelezettségek	0	0

adatok ezer forintban

Megnevezés 2016.12.31	Taking-Hatvan Kft.	Kátak Invest Kft.
Pénzügyi szolgáltatásból származó követelések	0	65 500
Egyéb követelések	0	6 135
Látra szóló kötelezettség ügyfelekkel szemben	1 075	8 401
Lekötött kötelezettségek ügyfelekkel szemben	0	0
Egyéb kötelezettségek	0	0
Függő kötelezettségek	0	0

A kapcsolt vállalkozásnak minősülő KÁTAK-Invest Kft.-vel szemben két hitelszerződés alapján fennálló 64.300 ezer forint összegű követelést tart nyilván a Takarékszövetkezet. A hiteltartozás 2018-ben esedékes része 1.200 ezer forint átsorolásra került az éven belül esedékes tételek közé

2017. december 31-én a két Társasággal szemben a pénzforgalmi szolgáltatásból származó látra szóló kötelezettség összege 13.154 ezer forint.

5.3. Egyéb kiegészítések

5.3.1 Javadalmazási politikával, vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos kiegészítések

A vezető állású személyek javadalmazása a javadalmazási politikában meghatározott elvek alapján történik.

2017. évben a vezető állású személyek a Cafeteria keretében biztosított béren kívüli juttatáson túl más juttatásban nem részesültek.

A vezető testület egy tagjai részére folyósított hitelből 2017. december 31-én fennálló összeg 780 ezer forint, a 2017. évi törlesztés összege 471 ezer forint volt.

A részletes adatok a következő táblázatban láthatók:

adatok ezer forintban

2017.12.31	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek			
Éven túli lejáratú hitelek	780	Változó	személyi
Összesen	6.614		

adatok ezer forintban

2016.12.31	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek			
Éven túli lejáratú hitelek	1 251	Változó	áruvásárlási
Összesen	1251		

A 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

2017. év végén fennálló nagykockázat-vállalásnak minősülő kitétségek együttes összegét mutatja be a következő tábla:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Nagykockázat-vállalásnak minősülő kitétségek együttes összege	350.000-	291.688

A nagykockázat összege 3 hitelből, illetve azok még igénybe vehető részéből tevődik össze. A hitelek esetében két magánszemély az adós.

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

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

Megnevezés	<i>adatok ezer Ft-ban</i>	
	Teljes érték	
	2016.12.31	2017.12.31
Garanciák és kezességek	1 422 690	1.508.305
Értékpapír fedezetek (óvadék)	0	0
Követelés és árbevétel engedményezés	0	0
Zálogjog	28 055 282	26.189.185
Készpénz fedezetek (óvadék)	56 795	57.582
Vételi opció	0	0
Egyéb fedezet	693 290	817.196
Összesen pénzügyi szolgáltatásból eredő ügylet mögött	30 228 057	28.572.268

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

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.

Mellékletek

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

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

1. sz. melléklet

**Tárgyi eszközök és immateriális javak változásainak kimutatása
2017. január 1. és december 31. között (ezer Ft)**

Megnevezés	Bruttó érték					Értécsökkenés						Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés terven felüli ÉCS miatt	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK												
1. alapítás-át szervezés aktivált értéke	62 862	3 492			66 354	1681	13 158				14 839	51 515
2. kutatás, kísérleti fejlesztés					0						0	0
3. vagyoni értékű jogok	36 047				36 047	25 533	4 520				30 053	5 994
4. szellemi termékek											0	0
5. szoftver termékek beruházása	112 632				112 632	111 366	1055				112 421	211
6. egyéb immateriális javak beruházása	23 309		74		23 235	23 309			74		23 235	0
7. immateriális javak érték helyesbítése					0							0
IMMATERIÁLIS JAVAK ÖSSZESEN	234 850	3 492	74	0	238 268	161 889	18 733	0	74	0	180 548	57 720
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK												
<i>1. Pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>												
a. ingatlanok	1 750 650		276 056		1 474 594	360 365	32 418	859	41 396		352 246	1 122 348
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	892 714	28 126	37 509		883 331	846 267	24 789		30 088		840 968	42 363
c. beruházások					0							
d. beruházásra adott előlegek					0							
<i>Összesen</i>	<i>2 629 401</i>	<i>31 691</i>	<i>303 167</i>	<i>0</i>	<i>2 357 925</i>	<i>1 205 199</i>	<i>55 606</i>	<i>859</i>	<i>68 450</i>	<i>0</i>	<i>1 193 214</i>	<i>1 164 711</i>
<i>2. Nem közvetlen pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>												
a. ingatlanok					0							
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	3 363		750		2 613							2 613
c. beruházások					0							
d. beruházásra adott előlegek					0							
<i>Összesen</i>	<i>3 363</i>	<i>0</i>	<i>750</i>	<i>0</i>	<i>2 613</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>2 613</i>
<i>3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése</i>					0							
TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2 646 727	28 126	314 315	0	2 360 538	1 206 632	57 207	859	71 484	0	1 193 214	1 167 324
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	2 881 577	31 618	314 389	0	2 598 806	1 368 521	75 940	859	74 558	0	1 373 762	1 225 044

**A Mátra Takarékszövetkezet részesedései
2017. december 31.**

adatok ezer Ft-ban

Név	Tevékenység	Székhely	Bekertülési érték	Minősítés	Elszámolt értékvesztés	Társaság saját tőkéje	Társaság jegyzett tőkéje	MSZE*	Szavazati arány (%)	Besorolás**
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	monetáris tevékenység	Budapest Pethényi köz 10.	68	problémamentes	-	21 496 000	3 390 236	2 728 000	0,0002	Kapcsolt vállalkozás
FHB Jelzálogbank Nyrt.	monetáris tevékenység	Budapest Üllői u.48.	900 043	problémamentes	-	56 116 000	10 849 000	-4 055 000	1,16	Egyéb részesedési viszony
Magyar Takarékszövetkezeti Befektetési és Vagyonkezelő Zrt.	vagyonkezelés	Kft.	99 000	problémamentes	-	1 913 038	1 008 000	854 209	9,82	Egyéb részesedési viszony
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	egyéb püi.kieg.tev.	Budapest, Kisfaludy u.32.	950	problémamentes	-	30 528 340	7 839 600	2 233 884	0,0208	Egyéb részesedési viszony
TAKING-Hatvan Kft.	ingatlan kezelés	Hatvan, Kossuth tér 22	9 000	külön figyelendő	2.252	6 748	9 000	-1 012	100	Leányvállalat
KÁTAK-Invest Kft.	ingatlan kezelés	Nagykátán, Dózsa Gy. u.10.	100 900	problémamentes	-	117 2761	101 000	4 345	99,9	Leányvállalat
iSAFE Informatikai Zrt.	távközlési szolg.	Budapest Galagonya u.5.	2 000	problémamentes	-	103 190	80 000	19 870	2,5	Egyéb részesedési viszony
HUMÁN Pénzügyi Mediátor Kft.	követelés behajtás	Budapest, Fóti u. 56.	40 250	külön figyelendő	40 250	80 229	82 650	-238	48,7	Társult vállalkozás
JOURNEY-INVEST Kft.	követelés kezelés	Eger, Deák F.u.53	80 000	problémamentes	-	168 401	166 560	578	48,03	Társult vállalkozás
Orient+Zrt."végelszámolás alatt"	-	Budapest, Kerék u.80.	500	rossz	500	3 110	73 500	61 365	0,68	Egyéb részesedési viszony

*A Társaság előző évi mérleg szerinti eredménye

** : leányvállalat, társult vállalkozás, stb.

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

3. sz. melléklet

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

adatok ezer Ft-ban

Mérlegsor	Megnevezés	Lejáráti 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	4 900 000	7 319 404	4 377 537		16 596 941
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	746 396	3 074 591	5 188 068	3 033 889	12 042 944
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	321 041	324 568	683 525	227 908	1 557 042
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	6 580 807	4 001	0	0	6 584 808
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	0	0	0	0	0
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	17 656 935	535 943	0	0	18 192 877
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval	0	0	0	0	0
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	300 000	0	300 000

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)	24	226	250
1. Bérköltés	17 917	738 585	756 502
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	2 830	117 089	119 919
3. Bérjárulék	4 758	196 857	201 615
Mindösszesen (1+2+3)	25 505	1 052 531	1 078 036

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	6	6 008
Felügyelő Bizottság tagjai	5	4 212
Összesen	11	10 220

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

5. sz. melléklet

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

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése	2016.	2017.
Kamatbevételek	627 458	1 190 5108
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	607 006	1 265 666
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartalék többlet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	40 707	381 921
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	0	0
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	6 489	14 910
+ Osztalék bevétel	17 919	35 126
+ Rendkívüli bevétel	0	0
- Kamatráfordítások	78 053	113 117
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	175 062	1 98632
- Egyéb ráfordítások (céltartalék képzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	330 371	330 371
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)	0	0
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	0
- Általános igazgatási költségek	720 091	1 584 036
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0	0
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	0	0
- Kifizetett osztalék	0	0
Működési pénzáramlás	-3 998	-244 661
+/- Kötelezettség állományváltozása	32 696 874	-897 694
+/- Követelés állományváltozása	-19 124 815	-2 543 302
+/- Készlet állományváltozása	-314 533	27 986
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-4 635 376	2 037 137
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-6 610 678	933 859
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	0	0
+/- Immateriális javak állományának változása	-65 183	15 241
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-928 169	198 433
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-145 420	53 804
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	85 530	-64 200
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	546 770	-50
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Nettó pénzáramlás	1 501 002	-483 447
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	698 238	244 117
* 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	802 764	-727 564

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

6. sz. melléklet

**A Mátra Takarékszövetkezet pénzügyi helyzetét jellemző mutatói
2016. – 2017.**

Mutató megnevezése	Érték	
	2016	2017
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	-0,9%	-5,5%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	-27,5%	-146,8%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	52,0%	48,9%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	5,1%	4,6%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	90,2%	91,5%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	3,8%	3,1%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	53,9%	62,8%
Átlagos kamatmarzs	1,7%	2,2%
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	75,1%	81,2%
Saját tőke arányos nyereség (ROE) (adózott eredmény)	-1,0%	-5,2%
Eszköz arányos nyereség (ROA) (adózott eredmény)	-0,1%	-0,2%

7. sz. melléklet

**Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról
2017. december 31.**

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	
	Értékpapírok	
Saját tulajdonú értékpapírok	Névérték	Könyv szerinti érték
Nyomdai úton előállított papírok összesen	222 700	181 950
Elszámolóházi őrzésben levő értékpapírok	0	0
Más helyen őrzött értékpapírok	222 700	181.950
Saját őrzésben levő értékpapírok	0	0
Dematerializált értékpapírok összesen	14 206 510	14.439.701
Összesen	14 429 710	14 621 651

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET – 2017.12.31.
MÁTRA TAKARÉKSZÖVETKEZET

8. sz. melléklet

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
MINÓSÍTENDŐ MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZESEN	29 570 034	0	29 570 034	3 701 097	2 071 743	1 629 354	33 271 131	2 071 743	31 199 388
Értékpapírok	1 879 617	0	1 879 617	49 750	43 002 0	6 748	1 929 367	43 002	1 886 365
Hítelintézetekkel szembeni követelések	16 980 364	0	16 980 364	0	0	0	16 980 364	0	16 980 364
Ügyfelekkel szembeni követelések	10 665 539	0	10 665 539	3 319 562	1 942 157	1 377 405	13 985 101	1 942 157	12 042 944
ebből egyedi minősítés	2 846 755	0	2 846 755	2 232 769	1 157 116	1 075 653	5 079 524	1 157 116	3 922 408
ebből csoportos minősítés	7 818 784	0	7 818 784	1 086 793	785 041	301 752	8 905 577	785 041	8 120 536
Készletek	44 514	0	44 514	331 785	86 584	245 201	376 299	86 584	289 715
Minősítendő Mérlegen kívüli tételek	1 283 995	0	1 283 995	7 943	6 162	1 781	1 291 938	6 162	1 285 776
ebből egyedi minősítés	241 553	0	241 553	7 773	6 162	1 611	249 326	6 162	243 164
ebből csoportos minősítés	1 042 442	0	1 042 442	170	0	170	1 042 612	0	1 042 612