

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
2017.12.31.**

Dátum: Füzesabony, 2018. április 23.

.....
Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet
Vargáné Králik Katalin Tariné Lipták Erika
elnök-ügyvezető igazgató (jogelőd ügyvezetője)

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név: Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet
Székhely: 3390 Füzesabony, Rákóczi út 55.
Honlap címe: kozpont@fuzestakarek.hu
Levelezési cím: 3390 Füzesabony, Rákóczi út 55.
Telefonszám: 36/542-180
Cégjegyzékszám: 10-02-020072
Adószám: 10081846-2-10
KSH statisztikai számjel: 10081846-6419-122-10
Alakulás éve: 1957. év

Felügyelőbizottság elnöke: Antal Józsefné
Igazgatóság elnöke: Drabos Imréné
Első számú vezető / elnök ügyvezető: Drabos Imréné

A Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet 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)
- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása - MNB engedély birtokában,
- váltóval, illetve csekkel kizárólag saját számlára történő kereskedelmi tevékenység
- széfszolgáltatás.

A Füzes Takarékszövetkezet tevékenységét elsősorban természetes személyek körében fejti ki, a vállalkozói ügyfelek száma azonban emelkedő tendenciát mutat.

A Füzes Takarékszövetkezet 2017. december 31. napjával a CENTRÁL ~~TAKAREK~~-TAKARÉK Szövetkezettel, a Mátra Takarékszövetkezettel és Jászárók és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezettel egyesült.

A Füzes Takarékszövetkezet központja egyben székhelye **Füzesabony, Rákóczi út 55.** szám alatt van. A Takarékszövetkezet a pénzügyi szolgáltatásokat 20 fiókjában nyújtja, a fiókok az alábbi helyeken találhatóak:

Füzesabony, Rákóczi u. 58.
Füzesabony, Szabadság u. 22.
Besenyőtelek, Fő u. 112.
Mezőtárkány, Kossuth u. 57.
Kompolt, Kölcsey u. 2/a.
Kápolna, Petőfi u. 2.
K-á-l, Rózsa u. 2/a.

*Szihalom, Hunyadi u. 94.
Poroszló, Alkotmány u. 14.
Sarud, Kossuth u. 109.
Eger (Északi városrész-) Malomárok u. 31.
Eger (Lajosváros) Mátyás király út 102.
Nagyréde, Fő út 7.
Atkár, Fő út 36.
Gyöngyöshalász, Árpád út 2/A
Vámosgyörk, Petőfi út 21.
Adács, Kossuth út 6.
Karácsond, Hársfa út 2.
Visznek, Szabadság út 117.
Gyöngyös, Bugát Pál tér 1/1.*

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

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A Takarékszövetkezet ~~jegyzett tőkéje 4.830 eFt tal csökkent a~~ tulajdonosi struktúrájában 2017-ben változások nem történtek.

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 (%)
Természetes személyek	944	26 140	100	944	26 140	100
Összesen	944	26 140	100	944	26 140	100

A Takaréknál a tagok közül egy tagnak sem haladja meg a tulajdoni hányada az 5-%-ot.

3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

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

A Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet 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** (kamarai tagsági száma: 005343). A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja 3.000 ezer forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát. A Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet a könyvvizsgálója egyéb szolgáltatások tekintetében is nem kapott megbízásokat.

Az éves beszámoló aláírására **Vargáné Králik Katalin** és **Tariné Lipták Erika** jogosultak. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy **Tariné Lipták Erika**, PM-regisztrációs száma: 115915.

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

A Füzes Takarékszövetkezés járulékos vállalkozása a FISZ KFT, melyben 100,0-%-os tulajdonrészt birtokol, ezért anyavállalatként meghatározó befolyása miatt a társaság leányvállalatának minősül. Az előző évekhez hasonlóan, 2017. évben sem szükséges konszolidált éves beszámolót készíteni, mivel anélkül is megbízható valós összképet lehet kialakítani a Takarékszövetkezés vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről.

A Füzes Takarékszövetkezés konszolidált beszámolót nem készít. Anyavállalata a Takarékbank Zrt, mely konszolidált beszámolókat a számviteli konszolidációs körbe tartozó társaságok tekintetében elkészíti.

A Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet éves beszámolójának részei:

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

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

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

A Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet rendelkezik mindazon – a Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet 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 értékelés szabályzata	Ig.XI-7/2017.(07.05)
Fedezetértékelési szabályzat	I/4-4/2014-2016.09.05.
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat	Ig.XI.-7/2017.(07.05)
Számlarend és számlatükör	VI/1-45/1999-2012.05.07.
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	VI/1-45/1999-2010.10.01.
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	IX/8-67/1999-2012.05.07.
Pénz- és értékkezelési szabályzat	III/2-22/2007-2011.05.01.
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	V/8-37/1997-2010.08.01.
Kockázatvállalási szabályzat	III./2-19/2015-2016.12.14.
Befektetési szabályzat	Ig.XI.-7/2017.(07.05)
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	Ig.XI-7/2017(07.05)
Ügyletminősítési és értékelési szabályzat	Ig.XI.-7/2017.(07.05)
Betétyűjtésre vonatkozó szabályzat	XII/1-87/2009-2016.04.18.
Számlavezetésre vonatkozó szabályzat	XIV/1-92/2013-2015.12.23.

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

3.1. Pénzeszközök

A Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet 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 Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet a hosszú távú kamatjövedelem elérése érdekében vásárolt értékpapírokat.

Az értékpapírok értékelése az elszámolt értékvesztéssel csökkentett beszerzési értéken – FIFO elv szerinti értékelési eljárással – történt, az értékpapírok után a Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet a minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint értékvesztést számolt el. Az értékpapírok vételárában, illetve eladási árában elismert kamatot a Füzes

Takarék Szövetkezeti Hitelintézet 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 Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet időarányosan elhatárolja.

3.3. Részvények és részesedések

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

A részvények értékelése a FIFO elv alapján, a részesedések értékelése kibocsátónként számított átlagos beszerzési áron (csúsztatott átlagáron) történt, a részesedések után a Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet 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 Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet 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 Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint történt. A menedzsment megítélése szerint az elszámolt értékvesztés mértéke megfelelő.

A Takarékszövetkezet negyedévente az eszközök minősítését alapvetően kétféle módon végzi:

- **egyedi értékelés** esetén, azokat az értékelés alapjául szolgáló eszközminősítési kategóriák (a továbbiakban: minősítési kategóriák),
- **csoportos egyszerűsített értékelés** esetén, azokat az értékelés alapjául szolgáló értékelési csoportok (a továbbiakban: minősítési kategóriák)

valamelyikébe sorolja be a jogszabályban és belső szabályzatokban meghatározott feltételeknek megfelelően.

A csoportos egyszerűsített értékelés szempontjából a Hitkr. 7. sz. melléklete II. fejezetének (11) és V. fejezetének (3) bekezdéseiben hivatkozott, kisösszegűnek minősülő követelésekre vonatkozó **összeghatárt a Kockázati Stratégia tartalmazza, mely összeghatárt ügyfél csoportszinten kell érteni.**

A Kockázati Stratégiában meghatározott (relatív) összeghatár figyelembevételével a kétféle minősítési eljárás a következő:

Egyedi minősítés

Az **egyedi teljeskörű minősítés**: az összeghatárt meghaladó kitettség, befektetés követelések fejében kapott készletek, vagy mérlegen kívüli vállalt kötelezettség esetében a kockázatok egyedi vizsgálatával, a következő szempontrendszer alapján:

A kockázatvállalások minősítése (a minősítési kategóriába sorolás) során - a kitettség jellegétől függően - **együttesen kell vizsgálni és mérlegelni** az alábbiakat:

- 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 kitettség 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),
- f) a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

A minősítési kategóriába való besorolás során - a kitettség jellegétől, valamint attól függően, hogy az a teljeskörű szempontrendszeren alapuló (egyedi) vagy a csoportos egyszerűsített értékelés alá tartozik -először az a)- c), valamint az e)- f) pontok alapján kell megvizsgálni, hogy mekkora a kitettséggel összefüggésben várható jövőbeni veszteség, a megtérülés hiánya, illetve a veszteségjellegű jövőbeni kifizetési kötelezettség, valamint a fedezet érvényesítésének várható költségei miatt. Ezt követően a valószínűsíthető jövőbeni veszteségből le kell vonni az adott tételhez kapcsolódó fedezetek értékét, azok érvényesítésének sorrendjét követve, és a fennmaradó, valószínűsíthető veszteségnek a kitettség bekerülési értékéhez (törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékéhez) való viszonya alapján szükséges meghatározni, hogy az melyik súlysávhoz tartozó minősítési kategóriába kerülhet a kitettség besorolásra.

A fenti e) bekezdés szerinti minősítési szempontot alapvetően a befektetések, a követelés fejében kapott készletek és a mérlegen kívüli kötelezettségek, az f) bekezdés szerinti minősítési szempontot jellemzően a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelését szolgáló besorolásnál kell alkalmazni.

Az **egyedi teljeskörű** minősítés alá tartoznak:

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

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

Egyedi egyszerűsített minősítés alá tartoznak:

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

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).

A Szövetkezeti Hitelintézet az egyedi egyszerűsített minősítési eljárást alkalmazza továbbá a veszteség keletkezését nem valószínűsítő és biztos megtérülést hordozó - kitétségekre is. Ezek esetében a kitétség könyvszerinti érték változása és a fedezetek piaci érték változása képezi a minősítés alapját.

Csoportos egyszerűsített értékelés

A Kockázati Stratégiában rögzített **összeghatárt meg nem haladó** kitétség, befektetés, követelések fejében kapott készletek vagy mérlegen kívüli vállalt kötelezettség esetében történik, amelyknél a minősítés, a minősítési kategóriákba történő besorolás úgynevezett **egyszerűsített minősítési eljárással** történik. Az egyszerűsített minősítési eljárás során az összeghatárt meg nem haladó kitétség, befektetés, követelések fejében kapott készletek vagy mérlegen kívüli vállalt kötelezettség esetében a minősítéséhez nem kötelező a fenti pontban az egyedi minősítéseknél felsorolt szempontok mindegyikét együttesen 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 alapulvételével történik.

A minősítési eljárás összefoglalása

Minősítési eljárás megnevezés	Minősítési eljárás		
	1. lépés	2. lépés	3. lépés
1. Egyedi teljeskörű minősítés (a Kockázati Stratégiában rögzített összeghatár felett – kivéve a nevesített lakossági kitétséget)	Nem valószínűsíthető várható vesztség	Monitoring lapon (a monitoring eljárás dokumentumán) a jogszabályi feltételek (2.2.1. pont a-e feltételek) vizsgálata	A jelen szabályzatban foglaltak szerint problémamentes kategóriába sorolás, 0-9% ÉV elszámolás A követelés átstrukturálást követően vagy más módon várhatóan újra teljesítővé válik és a 90 napon túli lejárt tartozás nem haladja meg a fennálló tőkekövetelés 10%-át Külön Figyelendő minősítési kategóriába sorolás, 1-10- 9%

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

	Valószínűsíthető várható veszteség*	A jelen szabályzat K3 számú melléklete szerinti veszteségszámítás elkészítése	ÉV elszámolás meghatározása ÉV szükséglet meghatározása, majd minősítési kategóriába sorolás (KF, AA, K, R)
2. Egyedi (nem a teljes körű szempontrendszeren alapuló) egyszerűsített minősítés (a Kockázati Stratégiában rögzített összeghatár feletti lakossági kintlévőség)	- Monitoring lapon a 3 jogszabályi feltétel (2.2.1. pont a,b és d feltételek) vizsgálata - Szabályzati feltételek vizsgálata - Minősítési kategóriába sorolás feltételeinek vizsgálata (lásd lenti 5. pont)	Minősítési kategóriába sorolás	A minősítési kategóriához rendelt súlysávon belül az értékvesztés elszámolás meghatározása
3. Csoportos egyszerűsített minősítés (a Kockázati Stratégiában rögzített összeghatárt elérő és az alatti kintlévőségek)	„A” verzió	Késedelem időtartamának meghatározása	Minősítési kategóriába sorolás és a K7 számú melléklet szerint a tételes százalékos ÉV elszámolás meghatározása
4. Egyedi (nem a teljes körű szempontrendszeren alapuló) egyszerűsített minősítés (a Kockázati Stratégiában rögzített összeghatár feletti lakossági kintlévőségek)	- Monitoring lapon a 3 jogszabályi feltétel (2.2.1. pont a,b és d feltételek) vizsgálata - Szabályzati feltételek vizsgálata - Minősítési kategóriába sorolás feltételeinek vizsgálata (lásd lenti 5. pont)	Minősítési kategóriába sorolás	A minősítési kategóriához rendelt súlysávon belül az értékvesztés elszámolás meghatározása
5. Csoportos egyszerűsített minősítés (a Kockázati Stratégiában rögzített összeghatárt elérő és az alatti kintlévőségek)	„A” verzió	Késedelem időtartamának meghatározása	A minősítési kategóriához rendelt súlysávon belül az értékvesztés elszámolás meghatározása

A minősítési kategóriákhoz rendelt tételes százalékos mutatók az alábbiak:

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

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 Fűzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet a 250/2000. (XII.24.) kormányrendeletben előírtaknak megfelelően hajtotta végre.

3.5. Immateriális javak

Az immateriális javak között vagyoni értékű jogok és szellemi termékek (szoftverek és egyéb szellemi alkotások), kísérleti fejlesztés aktivált értéke, valamint az átszervezés aktivált értéke szerepel. Az immateriális javakat a Fűzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet 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.**

A Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet 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	szerződés szerinti időtartam	időszaknak megfelelő érték
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%
Egyéb szellemi alkotások szerződés alapján	szerződés szerinti időtartam	időszaknak megfelelő érték
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 Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet. A Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet 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 Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet 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 lejáráttal	a jog fennállásának időszaka	az időszaknak megfelelő érték
Ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – egyéb esetben	azonos az ingatlan élettartamával	az ingatlan élettartamának megfelelő érték
Műszaki berendezések, hírközlő eszközök, ügyviteli eszközök, egyéb felszerelési tárgyak – gyorsan elavulók (pl. mobiltelefonok)	3 év	33%
Műszaki berendezések, hírközlő eszközök, ügyviteli eszközök, egyéb felszerelési tárgyak – lassan elavulók	7 év	14,5%
Számítástechnikai eszközök	3 év	33%
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 Fűzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet.

3.7. Készletek

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

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

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

3.8. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások tartalmazzák a pénzügyileg 2017-ban rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévve időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket. Halasztott ráfordítással a Fűzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet 2017-ban nem rendelkezett.

3.9. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

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

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

3.10. Kibocsátott értékpapírok

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

3.11. Céltartalékok

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

3.12. Passzív időbeli elhatárolások

Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a banküzemi költségekkel kapcsolatos elhatárolásokon kívül a mérleg fordulónapján esedékes, mérlegkészítésig pénzügyileg rendezett, valamint a mérleg fordulónapján járó, de nem esedékes (megszolgált) ráfordítások, illetve a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg rendezett, de nem a tárgyévet illető bevételek. Halasztott bevétellel a Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet 2017-ben rendelkezett.

3.13. Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

3.14. Határidős ügyletek értékelése

Határidős ügylettel a Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet nem rendelkezik.

3.15. Nyilvántartási rendszerek változása

A nyilvántartási rendszerek körében 2017-ben nem történt változás.

3.16. Besorolások módosítása

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

3.17. Jelentős összegű hiba

A Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet 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-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

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

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-ben követték a Számviteli törvény változásait. A számviteli politikának a Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet által karbantartott szabályrendszerében nem volt jelentős változás 2017-ben.

4. A Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

4.1. Eszközök

A Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet eszközállományának tárgyévi és előző évi összetételét a következő táblázatok mutatják:

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	414 849	0	414 849
Állampapírok	5 562 758	0	5 562 758
Hitelintézetekkel szembeni	3 613 404	2 031	3 615 435
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 617 533	235 564	4 853 097
Hitelviszonyt megtestesítő	1 940 605	0	1 940 605
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	44 114	0	44 114
Immateriális javak és tárgyi eszközök	612 953	0	612 953
Egyéb eszközök	318 246	0	318 246
Aktív időbeli elhatárolások	59 287	0	59 287
Eszközök összesen	17 183 749	237 595	17 421 344

* 2016.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	401 479	0	401 479
Állampapírok	6 067 510	0	6 067 510
Hitelintézetekkel szembeni	2 590 871	19 603	2 610 474
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 559 438	31 933	4 591 371
Hitelviszonyt megtestesítő	1 939 415	0	1 939 415
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	32 873	0	32 873
Immateriális javak és tárgyi eszközök	326 574	0	326 574
Egyéb eszközök	320 537	0	320 537
Aktív időbeli elhatárolások	51 269	0	51 269
Eszközök összesen	16 289 966	51 536	16 341 502

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

A Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet 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)	353 463	302 668
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számla	61 386	98 811
Összesen	414 849	401 479

A Füzes Takaréknál pénzeszközeink 24,6%-át a Magyar Takarékbank Zrt-nél vezetett bankszámlákon mutattuk ki 2017 év végén, melynek jelentősen (37.425 ezer forinttal) nőtt az állománya az előző évi adatait tekintve. A fennmaradó 75,4% készpénz és ATM-ben lévő pénzeszközöket jelentő állomány.

4.1.2 Állampapírok

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31	Névérték	Könyvszerinti érték	Piaci érték
Államkötvények	5 500 420	5 562 758	5 562 758
Összesen	5 500 420	5 562 758	5 562 758

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31	Névérték	Könyvszerinti érték	Piaci érték
Államkötvények	5 945 990	6 067 510	6 067 510
Összesen	5 945 990	6 067 510	6 067 510

Állampapírok között kizárólag befektetési célú államkötvények (HUF) szerepelnek. A forgatási célú állampapírok soron a 250/2000. Kormányrendelet 5.§ (2) bekezdése alapján a befektetési célú állampapírok éven belül esedékes összegét szerepeltetjük.

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)	3 615 435	2 610 474
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven belül (bruttó)	2 204 903	2 177 431
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven belüli követelések értékvesztése (-)	-1 055 779	-1 064 363
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven túl (bruttó)	4 004 984	3 819 935
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven túli követelések értékvesztése (-)	-301 011	-341 632
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	0	0
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	0	0
Összesen	8 468 532	7 201 845

Takarékszövetkezetünk csak a Takarékbanknál helyez el bankközi betétet és vásárol állampapírt, melyet az alábbi táblázat is szemléltet:

Hitelintézetek (neve, vagy csoportja)	Követelés jellege (hitel, vagy betétkihelyezés)	Összeg (eFt)	Lejárat
MTB ZRT	betétkihelyezés	400 000	2018.01.02
MTB ZRT	betétkihelyezés	300 000	2018.01.22
MTB ZRT	betétkihelyezés	300 000	2018.01.03
MTB ZRT	"I" betét	1 590 871	2019.08.31
MTB ZRT	devizaszámla EUR	17 149	látraszóló
MTB ZRT	devizaszámla USD	570	látraszóló
MTB ZRT	devizaszámla CHF	21	látraszóló
MTB ZRT	devizaszámla DKK	167	látraszóló
MTB ZRT	devizaszámla SEK	1 119	látraszóló
MTB ZRT	devizaszámla CAD	577	látraszóló
Összesen		2 610 474	

4.1.4 Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

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

Megnevezés	Bruttó érték 2016.12.31	%	Bruttó érték 2017.12.31	%	Nettó érték 2016.12.31	%	Nettó érték 2017.12.31	%
Teljesítő kitettségek	4 372 031	70,4	4 433 763	73,9	4 363 693	89,9	4 433 763	96,6
Nem teljesítő kitettségek	1 837 856	29,6	1 563 603	26,1	489 404	10,1	157 608	3,4
Összesen	6 209 887	100	5 997 366	100	4 853 097	100	4 591 371	100

A bruttó hitelállomány 213 millió forintos csökkenése a hitelfolyósítás tervezettől való elmaradására vezethető vissza. Az ügyfelekkel szemben elszámolt 1 406 millió forint értékvesztés állomány pedig tovább rontotta a nettó hitelek állományát a bázis adatokhoz képest.

A minősítést a Takarékbank által kiadott a Takarékszövetkezet Igazgatósága által jóváhagyott szabályzatok alapján végezte a Hitelintézet.

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
Lakóingatlanl fedezett jelzálog hitelek	686 056	337 891	103 699	96 755
Nem pü. vállalatok forinthelei	302 645	107 765	0	0
Egyéb	89 679	33 034	6 556	5 530
Összesen	1 078 380	478 690	110 255	102 285

Az átstrukturált hitelállomány a bruttó hitelállomány 1,84-~~%~~-a, melynek aránya jelentősen csökkent az előző évhez (17,4-~~%~~) képest. Ezen átstrukturált hitelekre elszámolt értékvesztés átlagos szintje 7,23-~~%~~, amely 591 720 eFt-tal maradt el a 2016-os évi adattól (55,6-~~%~~).

4.1.5 Befektetési célú részesedések

Kapcsolat vállalkozásnak minősülnek:

a) Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és leányvállalatai.

Takarék Faktorház Zrt.

Takinfo Kft.

TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.

MA-TAK-EL Zrt.

Takarék Központi Követelés Kezelő Zrt. (Banküzlet)

b) FHB Jelzálogbank Nyrt. és FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

c) A gazdasági társaságokról szóló 1997. évi CXLIV. törvény rendelkezései alapján a Takarékbank 1998. szeptember hó 07. napján egyszemélyes korlátolt felelősségű társaságot

alapított **Füzesabonyi Ingatlankezelő és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság** (FISZ KFT) néven.

A társaság csak és kizárólag a Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet üzletszerű tevékenységét kiegészítő tevékenységet lát el.

A társaság törzstőkéje 3 millió forint, melyet a Takarékszövetkezet, mint alapító készpénzben bocsátott a KFT rendelkezésére.

A Takarékszövetkezet a KFT-ben közvetlen irányítást biztosító befolyással rendelkezik (100 %%).

A társaság székhelye: 3390 Füzesabony, Rákóczi u. 58.

Jegyzett tőkéje: 3 000 eFt. A társaság a hitelkamatok elszámolását követően 2016. évben a beszámoló adatai alapján 2 236 eFt veszteséget mutat.

A Takarékszövetkezet hitelt folyósított 252 millió Ft összegben követelés kezelés és vagyonhasznosítás céljából átvett eszközök és követelések finanszírozására. A bizonytalan megtérülés miatt a hitel rossznak és emiatt a kapcsolódó vállalkozásban lévő befektetést külön figyelendőnek minősítette.

A gazdasági társaságban lévő tulajdoni részesedést jelentő befektetést a Takarékszövetkezet a társasági szerződésben meghatározott alapításkori érték 90 %%-án tartja nyilván.

A Takarékszövetkezettel szemben hátrасorolt kötelezettség kapcsolódó vállalkozás mérlegében nem szerepel.

A FISZ KFT-vel szemben látra szóló, rövid lejáratú kötelezettségként – a pénzforgalmi számla és a lekötött betét összegében 5 017 eFt-ot tartottunk nyilván. Az év folyamán 32 eFt jutalékbevétele és 21 eFt kamatráfordítás került elszámolásra általános feltételekkel.

A számvitelről szóló 2000. évi C tv. 119. § (2), valamint a 117. § (6) bekezdése értelmében a Takarékszövetkezet a fenti leányvállalatának bevonásával 2017-es üzleti évben sem készített összevont (konszolidált) éves beszámolót.

A Számviteli törvény 119.§.(2) alapján nem szükséges a FISZ KFT, mint részesedési viszonyban lévő vállalkozás konszolidálása, mivel ez a Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetének megbízható és valós megítélése szempontjából nem jelentős.

Részesedési viszonyban részvényesei vagyunk a Cooptourist „f.a” Rt-nek, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt-nek, iSAFE Zrt-nek, és az Orient Bankinformatikai „v.a.” Zrt-nek. (A részvénytársaságok székhelye: Budapest).

A Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap 2011. május 10-i Közgyűlési határozata alapján a Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet a jelenleg még felszámolási eljárás alatt álló Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezetben 26 millió Ft részjegyet jegyzett, valamint 85 millió Ft kölcsöntőkét nyújtott. 2012. évben a fenti Takarékszövetkezet felszámolásának megindítása után 50%-os értékvesztést, majd 2013 évben ugyancsak 50 %%-os értékvesztés mindkét tételre megképzésre került (összesen elszámolt értékvesztés 111 millió Ft értékben).

Befektetési célú részesedések részletezését, minősítését, elszámolt értékvesztés összegét, a 2. számú melléklet tartalmazza.

4.1.6 Értékpapírok

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

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi vállalati kötvények	1 940 520	1 940 605	1 940 605
Egyéb értékpapírok	45 490	16 372	16 372
Összesen	1 986 010	1 956 977	1 956 977

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi vállalati kötvények	1 939 330	1 939 415	1 939 415
Egyéb értékpapírok	34 890	5 300	5 300
Összesen	1 974 220	1 944 715	1 944 715

A Takarékszövetkezet a magyar állampapírokon kívül belföldi hitelintézeti kötvényeket tart nyilván a könyveiben (2017.12.31. napján FHB jelzáloglevél 1 547 280 eFt és MFB kötvény 392 135 eFt), valamint befektetési célú egyéb részesedéseket (iSAFE ZRT 5 000 eFt, Garantiqa Hitelgarancia Zrt 300 eFt, COOPTOURIST Rt „f.a.” 0 Ft, Orient Bankinformatikai Rt 0 Ft, Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.” 0 Ft) könyv szerinti értéken.

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	10 472	7 859
Vagyoni értékű jogok	2 109	3 240
Összesen	12 581	11 099

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

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

A tárgyi eszközök nettó értéke 284 897 eFt-tal csökkent, ennek oka, hogy az értékelési tartalék (281 845 eFt) az egyesülés miatt kivezetésre került és jelentős beruházásra nem került sor, kizárólag állagmegőrző javítások karbantartások történtek.

4.1.8 Egyéb eszközök

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2016.12.31	Nettó érték 2017.12.31
Egyéb készletek	1 152	905
Összesen	1 152	905

Készletek, részletezése, bemutatása:

Főkönyvi szám	Főkönyvi számla megnevezése	2017.12.31. Összeg (eFt)
2121	Szigorú számadású nyomtatványok	653
2122	Egyéb nyomtatványok, irodaszerek	252
Összesen		905

Egyéb követelések, valamint egyéb eszközök részletezése, bemutatása:

adatok ezer Ft-ban

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

Főkönyvi szám	Főkönyvi számla megnevezése	2016.12.31
335	Egyéb átadó klíringek	7
383141	Vevők (számlázási program)	336
38323	Egyéb továbbszámlázott elszámolások	31
3834	Egyéb elszám.hitelintézetekkel	27 533
38371	Soltvadkert Tksz. egyéb követelés	85 000
38372	Tisza Tksz. egyéb követelés	19 907
38379	Takarékszöv.szemb.köv. értékvesztése	-104 907
3851	Hiteleket érintő állami tám.elszám.	19 224
3881	SZHSZ szemb.köv.(Szevvár alár.kcst.)	5 924
38942	EIR bevezetésre adott előleg	229 362
38944	Étkezési és ajándékutalvány	8
38946	Elektronikus fiz.meghagyás feltöltés szla	102
38951	Üf.szemb.egy.köv.LAKOSSÁG	30
38961	Agrár Széch.kártya Hitelgaranciával szemb.követelések	141
43141	MTB Értékpapír forgalmazás elszámolási szla.	2
4511	NAV Társasági adó	29 608
45161	NAV Hitelint. járadék köt.	127
4519	NAV Egyéb adók	178
452	Helyi - önkormányzati adók	4 481
Összesen		317 094

adatok ezer Ft-ban

Főkönyvi szám	Főkönyvi számla megnevezése	2017.12.31
3817	Munkabér előleg	360
383141	Vevők	55
3834	Egyéb elszám.hitelintézetekkel	47 203
38371	Soltvadkert Tksz. egyéb követelés	85 000
38372	Tisza Tksz. egyéb követelés	19 907
38379	Tksz.szemb.követelések értékvesztése	-104 907
3851	Hiteleket érintő állami támogatás elszámolás	29 642
38942	EIR bevezetésre adott előleg	229 362
38945	Garantiával kapcs. egyéb elszámolás	14
38948	HB VARIA kölcsönfed.biztosítás	31
38961	Hitelgarancia Alapítv.szemb.követelések	709
38971	QUAESTOR ügyf.kártalanításával kapcs.követelés	50
38999	Átvezetési technikai szla (kényszerhiteldíjak)	1 768
4511	NAV társasági adó	9 636
4532331	MTB Széch.k.Hitelgarancia díj elszámolás	314
45482	Felügyeleti díj elszámolás	488
Összesen		319 632

4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

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

Megnevezés	Összeg 2016.12.31	Összeg 2017.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	32 721	26 038
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>13 653</i>	<i>7 042</i>
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>10 191</i>	<i>1 539</i>
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	<i>8 877</i>	<i>17 457</i>
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	25 749	25 231
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	817	0
Összesen	59 287	51 269

Jelentős változás, hogy a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek időbeli elhatárolása közel 6 683 ezer forinttal csökkent. Ezen csökkenést az értékpapírok hozamának visszaesése vezethető vissza.

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	566 166	261 916	828 082
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	15 768 838	0	15 768 838
Kibocsátott értékpapírok	139 872	0	139 872
Egyéb kötelezettségek	100 128	0	100 128
Passzív időbeli elhatárolások	218 646	0	218 646
Céltartalékok	8 163	0	8 163
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0
Jegyzett tőke	108 375	0	108 375
Tőketartalék	4 025	0	4 025
Általános tartalék	0	0	0
Eredménytartalék	436 603	0	436 603
Lekötött tartalék	10 472	0	10 472
Értékelési tartalék	281 845	0	281 845
Tárgyévi eredmény	-483 705	0	-483 705
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>357 615</i>	<i>0</i>	<i>357 615</i>
Források összesen	17 159 428	261 916	17 421 344

* 2016.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

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

2017.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	494 981	240 042	735 023
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	15 413 458	0	15 413 458
Kibocsátott értékpapírok	119 461	0	119 461
Egyéb kötelezettségek	87 787	0	87 787
Passzív időbeli elhatárolások	245 470	13	245 483
Céltartalékok	8 169	0	8 169
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0
Jegyzett tőke	108 375	0	108 375
Tőketartalék	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0
Eredménytartalék	-40 464	0	-40 464
Lekötött tartalék	7 859	0	7 859
Értékelési tartalék	0	0	0
Tárgyévi eredmény	-343 649	0	-343 649
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>-267 879</i>	<i>0</i>	<i>-267 879</i>
Források összesen	16 101 447	240 055	16 341 502

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet a 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)	255	403
MFB által nyújtott hitel	16 627	13 322
MTB által nyújtott hitel	811 200	721 298
Összesen	828 082	735 023

A mérlegben a felvett hitelek közül a legnagyobb értéket képviseli a Takarékbankon keresztül forgalmazott MNB NHP hitelek, a deviza refinanszírozási hitel, illetve az MFB refinanszírozott hitelek összege.

A Takarékbankkal szembeni kötelezettség állomány csökkenése alapvetően az NHP hitelállomány csökkenő refinanszírozási forrása (-68.028 eFt) miatt következett be. Ezt fokozta a refinanszírozott devizahitel törlesztése és árfolyamának csökkenése (-21.874 eFt). Az MFB által nyújtott hitelek csökkenését szintén a törlesztések okozták, új folyósítás nem történt.

4.2.2 Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

adatok ezer forintban

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

Megnevezés	Állomány 2016.12.31	Állomány 2017.12.31
Lakossági ügyfelekkel szembeni kötelezettség	13 586 636	12 475 498
-ebből: éven belüli	13 276 371	12 220 849
-ebből: éven túli	310 265	254 649
Vállalkozói ügyfelekkel szembeni kötelezettség	1 352 241	1 706 719
-ebből: éven belüli	1 352 241	1 675 519
-ebből: éven túli	0	31 200
Nonprofit szervezetekkel szembeni kötelezettség	124 705	127 825
-ebből: éven belüli	124 705	127 825
-ebből: éven túli	0	0
Önkormányzatokkal szembeni kötelezettség	845 128	1 222 877
-ebből: éven belüli	845 128	1 222 877
-ebből: éven túli	0	0
Összesen	15 908 710	15 532 919

A betétállomány az előző évhez képest 375 791 eFt-tal csökkent. A **nagy mértékű nagymértékű** csökkenés a lakossági szektorban figyelhető meg (1 111-138 eFt), amit ellensúlyozott a vállalkozási megtakarítások jelentős (354 478 eFt) növekedése. A Takaréknál számlát vezető önkormányzatok is jelentős támogatási forráshoz jutottak az elmúlt év végén, ez indokolja az állomány (377 749 eFt) növekedését. A lakossági betétállomány jelentős hányada az ügynöki tevékenység keretében végzett befektetési termékek állományában transzferálódott, a kamatcsökkentő intézkedések hatására.

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

A Takaréknak nincs befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó kötelezettsége 2017.12.31. napján.

4.2.4 Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

A Füzes Takaréknak nem tart nyilván hátrasorolt kötelezettséget 2017.12.31. napján.

4.2.5 Egyéb kötelezettségek

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

Főkönyvi szám	Főkönyvi számla megnevezése	2016.12.31. Összeg (eFt)	2017.12.31. Összeg (eFt)
387	Munkáltatói és önkorm.hitelek állománya	-10 044	-8 861
432	Konzorciális hitel elszámolási számla	2 696	2 724
4512	NAV SZJA	9 989	11 057
45131	NAV nyugdíjjárulék, egészségbiztosítási járulék	3 970	8 536
45132	NAV nyugd., egészségbirt., táppénz, EHO	10 550	11 097
45133	NAV alkalmi munkavállalók jár.fiz.köt.	51	66
451351	NAV rehabilitációs hozzájárulás	946	1 027
451352	NAV szakképzési hozzájárulás	412	709
4514	NAV cégautó adója	288	0
4516	NAV pü. tranzakciós illeték	12 869	12 150
4517	NAV ÁFA befiz.kötelezettség	158	26
452	Helyi adók	0	118
453231	Hitelekkel kapcs.átvezetési szla.	28 256	8 045
45324	Pénztártöbblet	0	20
4541	Biztosítókkal kapcs.elszámolások	1 321	3 104
45455	Végrehajtóval szemb.kötelezettség	2 360	1 700
454572	Lakosságtól átvett kaució	0	360
454661	Megelőlegező kes.adósok állammal szemb.köt.	1 424	1 524
45467	Munkáltatói hitel elszámolási szla.	5 484	4 134
45468	Önkormányzati hitel elszámolási szla.	5 301	5 245
4547911	Lakossági Ft-hitelekkel kapcs.elszámolás	10 754	3 415
4547912	Lakossági CHF hitelekkel kapcs.elszámolás	0	58
4547913	Fogyasztóvédelmi vizsgálatokkal kapcs.elszámolás	0	54
454792	Kölcsönadósok túlfizetése	0	27
4547931	Megszűnt tagsági visz.ügyfelek részjegye	0	3 573
4547932	Megszűnt tagsági visz.ügyfelek osztaléka	0	221
454799	Lakossággal kapcsolatos egyéb elszám.	0	637
4547991	Kivezetett kamatjegyek	0	122
45482	Felügyeleti díj elszámolás	945	0
4557	Részjegyek osztaléka	26	22
4581	Belföldi szállítók	12 335	16 709
459	Egyéb technikai számlák	37	0
46911	MP Zrt PEK ügyfelek készpénz kifiz.postán	0	168
Összesen		100 128	87 787

Az egyéb kötelezettségek mindazon tételeket foglalja magába, melyet más mérlegsorba nem tudunk besorolni. A működéssel összefüggő tartozások kerülnek kimutatásra, melynek összege és annak változása nem meghatározó üzleti szempontból.

4.2.6 Passzív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

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

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2016.12.31	2017.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	2 372	690
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	22 283	50 802
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	193 991	193 991
Összesen	218 646	245 483

A passzív időbeli elhatárolások mérlegértéke 245 483 eFt, amelynek meghatározó része (193 991 eFt) egyrészt Integrációban részvevő Szövetkezeti Hitelintézetek részére kialakítandó Egységes Informatikai Rendszer költségeire kapott támogatás 180 600 ezer forint, másrészt a OTSZ-től kapott MTB részvény 13 340 eFt és MTB C típusú részvény (51 eFt).

Itt kerül elszámolására a betétek után járó a tárgyidőszakot terhelő kamat (690 eFt), valamint az üzleti évet terhelő, de csak a következő évben esedékes igénybe vett szolgáltatások díja.

4.2.7 Saját tőke összetétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	2017.12.31
Jegyzett tőke	108 375	0	0	108 375
Tőketartalék	4 025	0	4 025	0
Eredménytartalék	436 603	6 638	483 705	-40 464
Lekötött tartalék	10 472	0	2 613	7 859
Általános tartalék	0	0	0	0
Értékelési tartalék	281 845	0	281 845	0
Tárgyévi eredmény	-483 705	483 705	343 649	-343 649
Saját tőke összesen	357 615	490 343	1 115 837	-267 879

A tőketartalék átvezetésre került az eredménytartalékba. Az eredménytartalék összegét csökkentette a 2016. üzleti év vesztesége (483 705 eFt). Az eredmény tartalékba átvezetésre került a lekötött tartalék tárgyévi változása (2 613 eFt) és a tőketartalék összege (4 025 eFt). A lekötött tartalékot csökkentette az alapítás-átszervezés aktivált értékének elszámolt értékcsökkenése miatt történt kivezetés (2 613 eFt).

Az értékelési tartalék a piaci és a könyv szerinti érték közötti különbség korrekcióját tartalmazta, mely az egyesülés miatt 2017. december 31. napján visszavezetésre került.

A 2017 évi üzleti évet a Takaréknak jelentős (343 649 eFt) mérleg szerinti veszteséggel zárta.

A Füzes Takaréknak nem terjeszt osztalék fizetést a közgyűlés elé.

Az értékhelyesbítés alakulását a következő táblázat szemlélteti ~~{amennyiben releváns!}~~:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31			2017.12.31		
	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték
Értékhelyesbítés	277 086	281 845	558 931	249 325	0	249 325

* Értékhelyesbítés

** Könyv szerinti érték

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

A saját tulajdonú ingatlanok piaci értékének értékbecslő által történő felülvizsgálata mérlegkészítésig nem történt meg. Az egyesülés miatt az értékelési tartalék kivezetésre került, az saját tulajdonú ingatlanok könyv szerinti értéken kerültek kimutatásra a mérlegben.

Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet szavatoló tőkéje és tőke megfelelése az év során folyamatosan alatta maradt a jogszabályi minimumkövetelményt, az adatok december 31-én az alábbiak szerint alakultak:

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Szavatoló tőke	345 034	-284 409
Alapvető tőke (tier 1 vagy t1 tőke)	345 034	-284 409
elsődleges alapvető tőke (cet1 tőke)	345 034	-284 409
kiegészítő alapvető tőke (at1 tőke)	0	0
Járulékos tőke (t2 tőke)	0	0
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	7 446 864	2 934 062
Piaci kockázat tőkekövetelménye	24 351	206 981
Működési kockázat tőkekövetelménye	2 320 010	1 903 477
Összes tőkekövetelmény	9 791 225	5 044 520
Teljes tőke megfelelési mutató	3,52	-5,64

A Takarékszövetkezeti tőke megfelelési mutatója jelentősen lecsökkent, és a jogszabályi minimum alá került. Ennek oka az elmúlt három év negatív eredménye miatti szavatoló tőke jelentős csökkenése.

A Szövetkezeti Hitelintézet Integráció tagjainak – az egyetemleges felelősség intézményrendszerére tekintettel – az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendeletének 10. cikk (1) bekezdése alapján konszolidált alapon kell vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való megfelelést, az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB tárgyban határozata mentességet biztosítanak.

A saját tőke összege 2017.12.31. napján mínusz 267.879 eFt, mely nem felel meg a törvényi előírásoknak, 2017.12.31. napjával beolvad a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezetbe, jogutódlással megszűnik. A tőkehelyzet rendezésének kizárólagos megoldása a Füzes Takarékszövetkezeti egyesülése.

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

A Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet 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	Visszaírás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	978 021	422 594	42 491	-1 334	1 356 790
Befektetési célú részvényekre, részvételre	29 890	0	0	0	29 890
Egyéb követelésekre	85 000	19 907	0	0	104 907
Összesen	1 092 911	442 501	42 491	-1 334	1 491 587

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

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

adatok ezer forintban

2017.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	1 356 790	288 712	153 487	-86 020	1 405 995
Befektetési célú részvényekre, részvételre	29 890	0	0	0	29 890
Egyéb követelésekre	104 907	0	0	0	104 907
Összesen	1 491 587	288 712	153 487	-86 020	1 540 792

*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

Az értékvesztés 49 205 eFt-tal nőtt az elmúlt évben. A növekedés az ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett állományt érintette.

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31 - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Hitelkeretekre és garanciákra	59	72	110	21
Egyéb célokra	8 232	0	90	8 142
Összesen	8 291	72	200	8 163

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31 - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Hitelkeretekre és garanciákra	21	44	38	27
Egyéb célokra	8 142	0	0	8 142
Összesen	8 163	44	38	8 169

A Takaréknak 8 169 eFt céltartalék állománnyal rendelkezik.

A fenti állományból a mérlegen kívüli tételekre, ki nem folyósított hitelkeretekre 27 eFt a záró céltartalék összege.

A tárgyévi céltartalékból az egyéb célra képzett céltartalék az MNB fogyasztóvédelmi vizsgálata során az ügyfelek részére visszatérítendő 8 142 eFt-ot tartalmazza. A visszatérítésre vonatkozó MNB határozatot a Takaréknak vitatja és bírósági úton megtámadta. A Kúria döntése értelmében a határozat végrehajtását felfüggesztette.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Nyújtott hitelkeret	393 797	372 459
Összesen	393 797	372 459

A takarékszövetkezet a mérlegen kívüli tételei között az engedélyezett, de ki nem folyósított folyószámla és egyéb hitelkeret szerepel, mely csökkent az előző évhez képest (- 21 338 eFt).

A mérlegen kívüli kötelezettségeken belül adott garanciák nem szerepeltek sem a tárgyévben sem az azt megelőző időszakban.

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

A Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet mérlegén kívüli kötelezettségei között szereplő, sajátos értékelés alá vont tételek minősítési kategóriánkénti bemutatása a 8. sz. mellékletben szerepel.

A Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet mérlegén kívüli kötelezettségei között szereplő, sajátos értékelés alá vont tételek minősítési kategóriánkénti bemutatása a 8. sz. mellékletben szerepel.

4.3.2. Mérlegén kívüli követelések

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Függővé tett kamatok	682 994	700 329
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkésztésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	63	0
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	832 687	824 816
Kapott fedezetek	5 139 207	4 699 316
Egyéb	7 900	7 900
Összesen	6 662 851	6 232 361

Mérlegén kívüli követelések között a függővé tett kamatok, díjak, a pénzforgalmi szolgáltatásból eredő be nem folyt bevételek, valamint a végrehajtással kapcsolatos függő díjak vannak nyilvántartva.

4.4. A 2017. évi eredmény alakulása

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2016.12.31	Összeg 2017.12.31
Kamatkülönbözlet	531 383	464 135
Bevételek értékpapírokból	5 000	6 242
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	270 067	276 443
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-18 952	41
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-214 668	-242 625
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	655 803	712 654
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	-399 972	-135 231
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	-482 945	-343 649
Adófizetési kötelezettség	760	0
Adózott eredmény	-483 705	-343 649
Általános tartalék képzése, felhasználása	0	0
Tárgyévi eredmény	-483 705	-343 649

A Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet főbb pénzügyi mutatóit a 6. számú melléklet mutatja be.

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

A Takaréknak az évet veszteséggel zárta. A nagymértékű negatív eredmény fő kiváltó oka a kamatbevétel csökkenése és az értékvesztés állomány növekedése volt.

A negatív eredmény miatt valamennyi jövedelmezőségi mutató romlott.

Az üzleti tevékenység egyéb eredményében mutatja ki a Füzes Takaréknak Szövetkezeti Hitelintézet a tárgyévben értékesített eszközök, szolgáltatások, készletek és követelések árbevétele és ráfordítása mellett az év során értékesített és elengedett követelések könyv szerinti értékét is.

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

Megnevezés	Összeg 2016.12.31	Összeg 2017.12.31
Országos Betétbiztosítási Alap	29 876	26 851
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	5 928	9 791
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	9 800	9 545
Szanálási Alap	605	868
Összesen:	46 209	47 055

Az általános igazgatási költségek és értékcsökkenés alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2016.12.31	Összeg 2017.12.31
Anyagköltség	31 795	40 500
Anyagjellegű szolgáltatások	126 718	138 277
<i>Béreköltség</i>	<i>329 583</i>	<i>367 923</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>50 548</i>	<i>54 640</i>
<i>Bérbírálatok</i>	<i>92 213</i>	<i>87 177</i>
Személyi jellegű ráfordítások	472 344	509 740
Értékcsökkenési leírás	19 217	18 711
Egyéb költségek	5 729	5 426
Összes költség	655 803	712 654

Az általános igazgatási költségek és az értékcsökkenés az előző évitől 8,7%-kal magasabb szinten realizálódtak (+ 56 851 ezer forint). Megtakarítás figyelhető meg a bérbírálatoknál a szociális hozzájárulás mértékének csökkenése miatt és az értékcsökkenési leírásnál. Személyi jellegű ráfordítás 7,9%-kal, 37 396 ezer forinttal nőtt 2017 évben. Az anyagjellegű szolgáltatások jelentősen 9,1%-kal 11 559 ezer forinttal magasabb összegben merültek fel a tárgyévben, mint az előző időszakban.

A béreköltséget, a személyi jellegű egyéb kifizetéseket és a bérbírálatokat állománycsoportonként megbontva tartalmazza a 4. számú melléklet.

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

Az igénybe vett szolgáltatások költségeinek jelentős tételeit jogcímenkénti részletezése:

Megnevezés	<i>adatok forintban</i>	
	2016.12.31	2017.12.31
Épület karbantartási és rezszi költségek	3 870	21 870
Bérelti díj	953	1 353
Kommunikációs költségek (posta, telefon, kommunikációs adatátvitel)	74 217	83 435
Marketing	6 658	8 280
Oktatás	8 970	8 661
Könyvvizsgálat	3 505	3 908
Egyéb szakértői díjak	7 028	5 076
Gépkocsi költségek	1 540	9 374
Bankbiztonsági szolgáltatás	2 789	2 780
Egyéb anyagjellegű szolgáltatások költsége	3 210	3 244
Informatikai költségek	13 978	20 272
Összesen	126 718	168 253

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	-482 945	- 343 649
Hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	-10 002	4 112
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	21 858	25 528
Társasági adó alap	-471 089	- 214 009
Számított társasági adó	0	0
Adókedvezmények	0	0
Önrevízió	760	0
Fizetendő társasági adó	760	0

A Füzes Takaréknak a 2017. üzleti évet jelentős (-343 649 eFt) veszteséggel zárta. Ezen veszteség öt évig elhatárolható, az adott évben legfeljebb az egyéb tételekkel módosított adóalap feléig számolható el.

A Füzes Takaréknak terhelő pénzügyi szervezetek különadója 25 528 eFt. A tárgyévben hitelintézeti különadó nem terhelte a Takaréknak.

A korábbi években fejlesztési tartalékból megvalósult beruházás értékcsökkenése nem számolható el a TAO törvény alapján ezért annak különbözete adóalap növelő tételként jelentkezik.

**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.
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	13 750	18 711
Kapott osztalék, részesedés	5 000	6 242
Terven felüli értékcsökkenés	11 477	0
Összesen	30 227	24 953

adatok ezer forintban

Adóalap növelő tételek	Összeg 2016.12.31.	Összeg 2017.12.31.
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	19 337	21 584
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	0	30
Térítés nélkül átadott eszközök	50	0
Behajthatatlannak nem minősülő köv. elengedett összeg	499	7 451
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	339	0
Összesen	20 225	29 065

5. Egyéb kiegészítések

5.1. Deviza nyitott pozíció

Az évvégén 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	30	0	0	0	30
CHF	235 564	261 916	0	0	-26 352
USD	1 105	0	0	0	1 105
GBP	1	0	0	0	1
SEK	413	0	0	0	413
CAD	482	0	0	0	482
Összesen	237 595	261 916	0	0	-24 321

adatok ezer forintban

Megnevezés – 2017.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó (+/-)
EUR	17 149	0	0	0	17 149
CHF	31 954	240 055	20 509	0	-187 592
USD	570	0	0	0	570
DKK	167	0	0	0	167
SEK	1 119	0	0	0	1 119
CAD	577	0	0	0	577
Összesen	51 536	240 055	20 509	0	-168 010

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

Nyitott deviza pozíció fennálló összege a fennálló CHF-ben nyilvántartott deviza alapú refinanszírozási hitellel kapcsolatos. A Takaréknak nincs deviza üzletága a deviza alapú forint hitelek forrását a Takarékbank által (2017.12.09. napján megkötött szerződés szerint) folyósított refinanszírozási hitel jelenti. A megkötött refinanszírozási szerződés alapján a tőke törlesztése nem folyamatos, hanem éves lejáratot követően egy összegben esedékes, míg a Füzes Takaréknál az ügyfeleknek nyújtott hitelek esetében a tőke törlesztése havonta megtörténik.

5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek

adatok ezer forintban

Megnevezés FISZ KFT-vel szembeni állomány	2016.12.31	2017.12.31
Pénzügyi szolgáltatásból származó követelések	0	0
Egyéb követelések	0	0
Látraszóló kötelezettség ügyfelekkel szemben	483	17
Lekötött kötelezettségek ügyfelekkel szemben	5 000	5 000
Egyéb kötelezettségek	0	0
Függő kötelezettségek	0	0

5.3. Egyéb kiegészítések

5.3.1 Javadalmazási politikával, vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos kiegészítések

A Füzes Takaréknál Szövetkezeti Hitelintézet vezető testületei tagjai részére folyósított hitelek közül 2017. december 31-én fennálló összeg 56 022 ezer (2016.12.31-én 27 964 ezer) forint a 2017. évi törlesztés 30.176 ezer forint volt, a részletes adatok a következő táblázatban láthatók.

adatok ezer forintban

2016.12.31	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	3 566	változó	fizetési és pénzforgalmi számlahitel
Éven túli lejáratú hitelek	24 398	fix és változó	építési, szabad felhasználású jelzálog típusú, NHP
Összesen	27 964		

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

adatok ezer forintban

2017.12.31	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	4 481	változó	fizetési és pénzforgalmi számlahitel
Éven túli lejáratú hitelek	51 541	fix és változó	építési, szabad felhasználású jelzálog típusú, NHP
Összesen	56 022		

A Füzes Takaréknak 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:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Nagykockázat-vállalásnak minősülő kitétségek együttes összege	702 238	5 997 366

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Teljes érték 2016.12.31	Teljes érték 2017.12.31
Garanciák és kezességek	147 000	157 000
Értékpapír fedezetek, óvadék	969	0
Követelés és árbevétel engedményezés	350 510	293 680
Zálogjog	10 238 576	9 113 907
Készpénz fedezetek (óvadék)	0	31 201
Egyéb fedezet	1 319 309	949 975
Összesen	12 056 364	10 545 763

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

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

Mellékletek

- 1.sz. Immateriális javak és tárgyi eszközök értékadatai
- 2.sz. Fűzes Takarékszövetkezeti Hitelintézettel részesedési viszonyban levő vállalkozások jegyzéke
- 3.sz. Követelések és kötelezettségek lejárat bontása
- 4.sz. Létszám- és bérgazdálkodással kapcsolatos adatok
- 5.sz. Cash-flow kimutatás
- 6.sz. A Bank 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.**

1. sz. melléklet

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

Megnevezés	Bruttó érték					Értékcsökkenés					Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró	Nyitó	Halmozott Növekedés	Csökkenés terven felüli ÉCS miatt	Csökkenés	Záró	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	17 276	1 971	786	0	18 461	4 695	3 452	0	785	7 362	11 099
1. alapítás-át szervezés aktivált értéke	13 065	0	0	0	13 065	2 593	2 613	0	0	5 206	7 859
2. kutatás, kísérleti fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. vagyoni értékű jogok	4 211	1 971	786	0	5 396	2 102	839	0	785	2 156	3 240
4. szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. szoftver termékek beruházása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. egyéb immat javak beruházása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	789 364	21 969	323 968	0	487 365	188 992	14 109	0	31 211	171 890	315 475
<i>1. Pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>507 519</i>	<i>21 969</i>	<i>42 123</i>	<i>0</i>	<i>487 365</i>	<i>188 992</i>	<i>14 109</i>	<i>0</i>	<i>31 211</i>	<i>171 890</i>	<i>315 475</i>
a. ingatlanok	432 944	256	3 901	0	429 299	141 095	6 825	0	3 437	144 483	284 816
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	73 528	6 130	28 717	0	50 941	47 897	7 284	0	27 774	27 407	23 534
c. beruházások	1 047	15 583	9 505	0	7 125	0	0	0	0	0	7 125
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>2. Nem közvetlen pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
a. ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
c. beruházások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése</i>	<i>281 845</i>	<i>0</i>	<i>281 845</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	806 640	23 940	324 754	0	505 826	193 687	17 561	0	31 996	179 252	326 574

A Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet 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**
COOPTOURIST Rt "f.a."	utazásszervezés	1021 Budapest, Pálos út 2.	590	rossz	590	0	0	0	0,0000	egyéb részesedési viszony
Füzesabonyi Ingatlankezelő és Szolgáltató KFT	ingatlankezelés	3390 Füzesabony, Rákóczi út 58.	3 000	külön figyelendő	300	13 819	3 000	9 612	100,0000	leányvállalat
Garantiqa Hitelgarancia ZRt	egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység	1082 Budapest, Kisfaludy u. 32.	300	problémamentes	0	30 528 340	7 839 600	2 233 884	0,0128	egyéb részesedési viszony
iSAFE ZRt	vezetékes távközlés	1036 Budapest, Galagonya u. 5.	5 000	problémamentes	0	103 190	80 000	19 870	0,0625	egyéb részesedési viszony
Magyar Takarékszövetkezeti Bank ZRt	egyéb monetáris közvetítés	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	24 873	problémamentes	0	21 496 000	3 390 000	2 728 000	0,2283	anyavállalat
ORIENT + Bankinformatikai ZRt "v.a."	egyéb szoftverkiadás	1035 Budapest, Kerék út 80.	3 000	rossz	3 000	0	0	0	0,0000	egyéb részesedési viszony
Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a."	egyéb monetáris közvetítés	6230 Soltvadkert, Ifjúság u. 4.	26 000	rossz	26 000	0	0	0	0,0000	egyéb részesedési viszony

*A Társaság tárgyévi mérleg szerinti eredménye

** : leányvállalat, társult vállalkozás, stb.

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

3. sz. melléklet

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

adatok ezer Ft-ban

Mérleg sor	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	1 000 000	0	1 590 871	0	2 590 871
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	248 594	864 474	2 027 931	1 450 372	4 591 371
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	285 316	72 984	299 159	77 161	734 620
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	6 086 175	43 729	0	0	6 129 904
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	0	0	43 097	0	43 097
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	2 455 767	4 187	0	0	2 459 954
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval	0	0	31 200	0	31 200
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	0	0

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)	7	87	94
1. Bérköltés	8 373	359 550	367 923
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	1 209	53 431	54 640
3. Bérjárulék	2 006	85 171	87 177
- ebből jogcímenként:			
szociális hozzájárulás	1 842	74 904	76 746
szakképzési hozzájárulás	133	5 319	5 452
rehabilitációs hozzájárulás	320	3 926	4 246
egyszerű foglalkoztatottak közterhe	110	623	733
Mindösszesen (1+2+3)	11 588	498 152	509 740

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	8	12 642
Felügyelő Bizottság tagjai	5	8 052
Összesen	13	20 694

**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.	Tárgyév 2017.
Kamatbevételek	660 706	521 944
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	357 076	383 896
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	18 894	28 441
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	0	0
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	136	106
+ Osztalék bevétel	5 000	6 242
- Kamatráfordítások	129 323	57 809
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	105 961	107 412
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	245 145	271 172
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	0	0
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	0
- Általános igazgatási költségek	636 586	693 943
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	760	0
- Kifizetett osztalék	0	0
Működési pénzáramlás	-75 963	-189 707
+/- Kötelezettség állományváltozása	-438 839	-481 191
+/- Követelés állományváltozása	2 266 785	1 118 468
+/- Készlet állományváltozása	2 174	247
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	1 895 347	-2 496 088
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-3 528 011	2 003 767
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	-991	-6 078
+/- Immateriális javak állományának változása	-10 563	229
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-15 060	2 128
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	78 975	8 018
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	-173 854	26 837
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
- Bevont saját részvény, vagyonyjegy névértéke	0	0
Nettó pénzáramlás	-241 287	-13 370
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-63 081	-50 795
* 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	-178 206	37 425

A Füzés Takarékszövetkezeti Hitelintézet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2016 – 2017

Mutató megnevezése	Érték	
	2016.	2017.
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	-135,05%	128,29%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	-446,33%	317,09%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	71,74%	60,83%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	2,05%	-1,64%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	93,61%	97,33%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	3,04%	2,76%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	102,43	100,16
Átlagos kamatmarzs	3,34%	2,96%
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	81,35	93,70
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	-135,26	128,29
Eszköz arányos nyereség (ROA)	-2,78	-2,10

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	29 590	0
Saját őrzésben levő értékpapírok	29 590	0
Dematerializált értékpapírok összesen	7 890 620	8 012 225
Saját tulajdonú értékpapírok összesen	7 920 210	8 012 225

Sajátos értékelés alá vont eszközök
2017. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Teljesítő követelések			Nem teljesítő követelések			Összesen		
	Bruttó könyv szerinti érték	Érték-vesztés (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	8 984 557	0	8 984 557	1 563 603	-1 405 995	157 608	10 548 160	-1 405 995
Értékpapírok	1 939 415	0	1 939 415	0	0	0	1 939 415	0	1 939 415
Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 610 474	0	2 610 474	0	0	0	2 610 474	0	2 610 474
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 433 763	0	4 433 763	1 563 603	-1 405 995	157 608	5 997 366	-1 405 995	4 591 371
- ebből egyedi minősítés	548 783	0	548 783	1 523 314	-1 395 391	127 923	2 072 097	-1 395 391	676 706
- ebből csoportos minősítés	3 884 980	0	3 884 980	40 289	-10 604	29 685	3 925 269	-10 604	3 914 665
Készletek	905	0	905	0	0	0	905	0	905
Minősítendő mérlegen kívüli tételek összesen	371 949	0	371 949	537	27	510	372 486	27	372 459
ebből egyedi minősítés	29 249	0	29 249	537	27	510	29 786	27	29 759
ebbből csoportos minősítés	342 700	0	342 700	0	0	0	342 700	0	342 700