

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
2017.12.31.**

Dátum: Jászszentlászló, 2018. 05. 10.

Az Ig. 77/2018.(05.10.) számú határozatával az Igazgatóság elfogadta.

.....  
**Fókusz Takarékszövetkezet**  
**Sebestyén István**                                  **Józsa Zsigmond**  
**ügyvezető igazgató**                                  **ügyvezető igazgató**

## 1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

**Név: Fókusz Takarékszövetkezet**

**Székhely: 6133 Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/A.**

**Honlap címe: [www.fokusztakarek.hu](http://www.fokusztakarek.hu)**

**Levelezési cím: 6133 Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/A.**

**Telefonszám: +36 77 492-075**

**Cégjegyzékszám: 03 02 000232/1990**

**Adószám: 10043220-2-03**

**KSH statisztikai számjel: 10043220-6419-122-03**

**Alakulás éve: 1958.**

**Felügyelőbizottság elnöke: Szegesdi Andrásné**

**Igazgatóság elnöke: Viktor János**

**első számú vezető: Sebestyén István ügyvezető igazgató**

A Fókusz 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, ide nem értve a forfetírozást, ideértve a faktoringot,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;
- kezesség és bankgarancia vállalás;
- váltóval, illetve csekkel kizárólag saját számlára történő kereskedelmi tevékenység
- széfszolgáltatás;
- pénzügyi/befektetési szolgáltatás közvetítése, Bszt. szerinti tőkepiaci ügynöki tevékenység (ügynöki tevékenység);
- pénzváltási tevékenység;
- függő biztosításközvetítői tevékenység;
- pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében fedezet, illetve biztosíték hasznosítására vagy az értékesítésben való közreműködésre irányuló tevékenység.

A Takarékszövetkezet 1958-ban alakult, majd 1999. január 29-én a Mélykúti Takarékszövetkezet, 1999. június 30-án a Kerekegyháza és Vidéke olvadt be a szövetkezetünkbe, ezzel egyidejűleg felvettük a Fókusz Takarékszövetkezet nevet.

1999. július 31-én megvásároltuk a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. Kecskeméti Fiókját.

2006. 11.30-án a Tiszaalpári Takarékszövetkezet olvadt be a szövetkezetünkbe.

2008.11.30-án a Tiszakécskei Takarékszövetkezet és a Fáy András Takarékszövetkezet olvadt be szövetkezetünkbe.

2014.12.30-ával a Fókusz Takarékszövetkezetbe beolvadt a Dunapataj és Vidéke Takarékszövetkezet és a Solt és Vidéke Takarékszövetkezet.

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

2015.11.30-ával a Hartai Takarékszövetkezet és a Kiskun Takarékszövetkezet olvadt be a Fókusz Takarékszövetkezetbe.

2016. 11. 30-ával a Nemesnádudvar és Vidéke Takarékszövetkezet, a Tompa és Vidéke Takarékszövetkezet és a Lakiteleki Takarékszövetkezet olvadt be a Fókusz Takarékszövetkezetbe.

2017.09.30-ával a Bácska Takarékszövetkezet, a Borotai Takarékszövetkezet, a Hajós és Vidéke Takarékszövetkezet, a Rónasági Takarékszövetkezet és a Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezet olvadt be szövetkezetünkbe. Az együttes működésük első napja 2017. 10. 01., így a 2017. 12. 31-i fordulónappal elkészített beszámoló már tartalmazza a beolvadók adatait is.

Az egyes mérlegsoroknál jelezni fogjuk az egyesülés miatt bekövetkezett változást. Az egyesülés a jogutód Fókusz Takarékszövetkezet mérleg szerinti eredményét lényegesen befolyásolta, ezért az egyes eredmény soroknál térünk ki a hatására.

Telephelye: 6133 Jászszentlászló, Rákóczi utca 1.

A Fókusz Takarékszövetkezet kirendeltségei - fióktelepei:

1. 6120 Kiskunmajsa, Fő utca 57. fszt. 3.
2. 6131 Szank, Béke utca 38.
3. 6135 Csólyospálos, Kossuth Lajos utca 79.
4. 6113 Petőfiszállás, Kossuth Lajos utca 63.
5. 6112 Pálmonostora, Posta utca 14.
6. 6134 Kömpöc, Petőfi Sándor utca 5.
7. 6449 Mélykút, Petőfi tér 3.
8. 6041 Kerekegyháza, Fő utca 82/A.
9. 6000 Kecskemét, Széchenyi sétány 5/A.
10. 6044 Kecskemét – Hetényegyháza, Szegfű utca 4.
11. 6097 Kunadacs, Kossuth Lajos út 42/B.
12. 6045 Ladánybene, Fő utca 51.
13. 6050 Lajosmizse, Dózsa György utca 78.
- 14.1 6000 Kecskemét, Szabadság tér 3/A.
- 14.2 6000 Kecskemét, Nagykőrösi utca 2.
15. 6100 Kiskunfélegyháza, Gorkij utca 4.
16. 6066 Tiszaalpár, Alkotmány utca 10.
17. 6060 Tiszakécske, Szent Imre tér 3. fszt. 33.
18. 2340 Kiskunlacháza, Rákóczi utca 9.
19. 2344 Dömsöd, Kossuth utca 61.
20. 2300 Ráckeve, Kossuth utca 32.
21. 2336 Dunavarsány, Kossuth Lajos utca 38. B. épület fszt. 1.
22. 1211 Budapest, (Csepel) Kossuth Lajos utca 30-46.
23. 6500 Baja, Szentháromság tér 7. fszt. 5.
24. 6400 Kiskunhalas, Kossuth utca 4.
25. 6236 Tázlár, Templom köz 5.
26. 6230 Soltvadkert, Ifjúság útja 4.
27. 6328 Dunapataj, Ordasi utca 26.
28. 6334 Géderlak, Kossuth utca 66.
29. 6332 Uszód, Dózsa György utca 11
30. 6336 Szakmár, Árpád utca 5/A.
31. 6320 Solt, Posta utca 14.

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

---

32. 6088 Apostag, Gólya utca 13.
33. 6323 Dunaegyháza, Posta utca 9.
34. 6087 Dunavecse, Fő utca 26.
35. 6114 Bugac, Béke utca 18.
36. 6077 Orgovány, Kölcsey Ferenc utca 2/a.
37. 6078 Jakabszállás Petőfi u. 4
38. 6033 Városföld, Felszabadulás utca 8.
39. 6115 Kunszállás, Dózsa György utca 27.
40. 6326 Harta, Kossuth Lajos utca 31.
41. 6065 Lakitelek, Liget utca 2.
42. 6032 Nyárlőrinc, Dózsa György utca 12/a.
43. 6031 Szentkirály, Kossuth Lajos utca 13/1.
44. 6000 Kecskemét, Kisfaludy utca 8.
45. 6000 Kecskemét, Szabadság tér 3/a. 2. fiók
46. 6422 Tompa, Szabadság tér 16.
47. 6421 Kisszállás, Felszabadulás utca 22.
48. 6413 Kunféhértó, Rákóczi utca 11/a.
49. 6423 Kelebia, Ady Endre utca 132. fszt. 1.
50. 6345 Nemesnádudvar, Petőfi utca 41. b.
51. 6347 Érsekcsanád, Dózsa György út 78.
52. 6346 Sükösd, Dózsa György út 165.
53. 6353 Dusnok, Tulipán utca 6/B.
54. 2315 Szigethalom Mű út 73/H
55. 6430 Bácsalmás, Gróf Teleki József u. 2.
56. 6503 Baja, Dózsa György út 214.
57. 6500 Baja, Dr. Alföldi József tér 1/a
58. 6453 Bácsbokod, Gróf Széchenyi István u. 85.
59. 6521 Vaskút, Alkotmány u. 3/a
60. 6424 Csikéria, Kossuth Lajos u. 59.
61. 6435 Kunbaja, Bajcsy-Zsilinszky Endre u. 9.
62. 6451 Tataháza, Szabadság tér 4.
63. 6522 Gara, Páncsics Miklós u. 2.
64. 6455 Katymár, Szent István Király u. 27.
65. 6456 Madaras, Dózsa György u. 2.
66. 6528 Bátmonostor, Hunyadi u. 1.
67. 6527 Nagybaracska, Szabadság tér 2.
68. 6523 Csátalja, Kossuth Lajos u. 2.
69. 6524 Dávod, Petőfi Sándor u. 2.
70. 6525 Hercegszántó, Kossuth Lajos u. 38.
71. 6445 Borota, Dózsa György u. 22.
72. 6446 Rém, Május 1 utca 17/a
73. 6447 Felsőszentiván, Szabadság u. 9.
74. 6448 Csávoly, Eötvös u. 1.
75. 6500 Baja, Tóth Kálmán u. 14/b
76. 6440 Jánoshalma, Dózsa György u. 82.
77. 6344 Hajós, Rózsa u. 2.
78. 6343 Miske, Fő u. 28.
79. 6341 Homokmégy, Kossuth u. 39.
80. 6351 Bátya, Mikes Kelemen u. 16.
81. 6352 Fajs, Dózsa u. 11.

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

---

82. 6300 Kalocsa, Hunyadi János u. 47-49. fszt. 2.
83. 6085 Fülöpszállás, Kiskunság tér 1.
84. 6237 Kecel, Fő tér 8. sz.
85. 6000 Kecskemét, Kőhíd u. 6. sz.
86. 6200 Kiskörös, Petőfi tér 10-11. sz.
87. 6075 Páhi, Rákóczi u. 46/a. sz.
88. 6224 Tabdi, Vasút u. 3. sz.
89. 6223 Soltszentimre, Szent Imre u. 40.
90. 6238 Imrehegy, Kossuth tér 2.
91. 6222 Csengőd, Dózsa György u. 69. sz.
92. 6221 Akasztó, Fő u. 29. sz.
93. 6239 Császártöltés Bajai u. 1. sz.
94. 6070 Izsák, Szabadság tér 10. sz.
95. 6076 Ágasegyháza, Rákóczi u. 60.
96. 6080 Szabadszállás, Kálvin tér 2.
97. 6090 Kunszentmiklós, Kálvin tér 11.
98. 6098 Tass, Széchenyi krt. 75.
99. 6086 Szalkszentmárton, Petőfi tér 19.
100. 6000 Kecskemét, Rákóczi u. 16.

A Takarékszövetkezet operatív irányítását a 8 tagból álló igazgatóság látja el. Tagjai: Vikor János, Baginé Almási Éva, Józsa Zsigmond, Pádárné Czunyi Ildikó, Papp József, Sebestyén István, Trepák József, Wittner Istvánné.

A Takarékszövetkezet általános ellenőrző szerve a 7 tagból álló felügyelő bizottság. Tagjai: Szegesdi András Orbánné, Ignác Tibor, Kubinyi Gyuláné, Török Attiláné, Rigóné Szabó Piroska, Sörös Béla, Vlasics Jánosné.

A Fókusz Takarékszövetkezet tagja a szövetkezeti hitelintézeti integrációnak.

A szövetkezeti hitelintézeti integráció (a továbbiakban: Integráció) önálló, 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 Fókusz Takarékszövetkezet a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben foglaltak szerint a Takarékbankkal és az Integrációhoz tartozó többi szövetkezeti hitelintézettel összevont felügyelet alá tartozik. A 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.**

**2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra**

A Fókusz Takarékszövetkezet jegyzett tőkéje 300 mő Ft.

A Takarékszövetkezet jegyzett tőkéje 44 mő Ft-tal nőtt 2016. 12. 31-éhez képest. A jegyzett tőke összetétele azonban változott egyrészt a 2017. évi tag- és részjegy változás átvezetése miatt, másrészt a 2017.09.30-i 5 Takarékszövetkezet beolvadása miatti tagi- és részjegy változások átvezetéseként.

Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra bemutatása, részletezése:

A részjegyek összetétele a következő:

Részjegy/ részvénytípus	Darabszám		Névérték (eFt/db)		Össznévérték (mő Ft)	
	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31
Részjegy	11 530	16 307	10	10	115	163
Takarékszövetkezeti vagyon	0	0	0	0	141	137
<b>Összesen</b>	<b>11 530</b>	<b>16 307</b>			<b>256</b>	<b>300</b>

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

Tulajdonosi szektorok	2016.12.31			2017.12.31		
	Tagok / tulajdo- nosok száma db / fő	Részvények / Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)	Tagok / tulajdo- nosok száma db / fő	Részvények / Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)
Jogi személyek	11	1 200	1,1	19	3 860	2,4
Természetes személyek	2 074	114 100	98,90	3 952	159 210	97,6
<b>Összesen</b>	<b>2 085</b>	<b>115 300</b>	<b>100</b>	<b>3 971</b>	<b>163 070</b>	<b>100</b>

Az 5%, és 10% feletti részaránnyal rendelkező tulajdonosok száma, tulajdoni hányaduk alakulása:

Közvetett és Közvetlen együtt	2016.12.31		2017.12.31	
	tulajdonos db száma/fő	tulajdoni hányad %	tulajdonos db száma/fő	tulajdoni hányad %
10% feletti	0	0	0	0
5-10 %-ig	4	35,4	4	24,1

### **3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek**

A Fókusz 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 (Bsztv.), 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 Fókusz Takarékszövetkezet a számviteli törvény előírásai szerint kettős könyvviteli rendszerben vezeti nyilvántartásait és könyvvizsgálati kötelezettség alá tartozik.

A Fókusz Takarékszövetkezet könyvvizsgálója a 2017-es üzleti évben a Deloitte Magyarország Kft. (1068 Budapest, Dózsa Gy. u. 84/c), az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Horváth Tamás (kamarai tagsági száma: 003449). A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 3 millió forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát.

Az éves beszámoló aláírására a Takarékszövetkezet Igazgatóságának belső tagjai jogosultak: Sebestyén István ügyvezető igazgató és Józsa Zsigmond ügyvezető igazgató. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Szenténé Neumann Katalin, PM-regisztrációs száma: 115273.

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

A Fókusz Takarékszövetkezet leányvállalata a Fókusz-Sales Kft, bejelentett székhelye: 6133 Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/a.

A Fókusz-Sales Kft. jegyzett tőkéje 37 millió forint.

2017. 12. 31-én fennálló összes követelés a leányvállalattal szemben 27 millió forint, amelyből 9 millió forint folyószámlahitel, 17 millió forint vevőkövetelés. A mérleg fordulónapján mérlegen belüli kötelezettséget nem tartunk nyilván, mérlegen kívüli kötelezettségként a fordulónapon 2,547 millió forintot folyószámla hitelként tartunk nyilván, mérlegen kívüli követelést nem tartunk nyilván.

A Fókusz Takarékszövetkezet tulajdoni részesedésének aránya szerint leányvállalata a Bács-Metak Kft., amely a Bács-Kiskun megyei Takarékszövetkezetek által közösen tulajdonolt és létrehozott vállalkozás. A beolvadások miatt így a Fókusz Takarékszövetkezet 100 %-ban tulajdonos.

A Kft. a Bács-Kiskun megyei Takarékszövetkezet közösen tulajdonolt üdülőinek működtetését végzi.

Székhelye: 6000 Kecskemét Katona József tér 18. I. em. 121.

Bács-Metak Kft. jegyzett tőkéje 3,4 millió forint.

Bács-Metak Kft.-vel szemben sem követelést sem kötelezettséget nem tartunk nyilván a könyveinkben.

A Takarékszövetkezet konszolidált éves beszámolót nem készít, mivel az anya és leányvállalat beszámolója önállóan is alkalmas a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet valós bemutatására.

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

A Takarékszövetkezet számviteli törvény szerinti, egyedi szintű éves beszámolójában a Takarékbank Zrt. számviteli szempontból kapcsolt vállalkozásnak minősül.

Ezek alapján a mérleg és eredménykimutatás kapcsolt vállalkozásokkal szembeni tételeket tartalmazó soraiban a fenti felsorolt vállalkozások közül a Takarékszövetkezet Takarékbank Zrt.-vel kapcsolt vállalkozások sorokon mutatjuk be.

A Fókusz 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)

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

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

<b>Számviteli politika keretébe tartozó szabályzatok</b>	<b>A hatályba helyezésről szóló határozat száma, utolsó módosítás dátuma</b>
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelés szabályzata	Ig. 21-8/2016.12.15 (2016.12.15.)
Fedezetértékelési szabályzat	Ig. 98/2017.05.10. (2017.05.15.)
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat	Ig. 237/2017.12.21. (2017.12.01.)
Számlarend és számlatükör	IG194/2016.12.21.(2016.12.21)
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	37/2012 (2012.01.01.)
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	Ig.28/2012.03.16. (2012.02.20.)
Pénz- és értékezelési szabályzat	Ig. 46/2016. (2016.05.24)
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	Ig. 193/2016.12.21. (2016.12.21.)

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

### 3.1. Pénzeszközök

A Takarékszövetkezet a devizaállományt és a valutakészletet az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte.



A forint készpénzkészlet, a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél vezetett forint pénzforgalmi és lekötött számlák, valamint az ezekhez kapcsolódó átvezetési számlák állományát a mérleg könyv szerinti értéken tartalmazza.

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

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

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

A befektetési célú értékpapírok állományából a mérleg fordulónapot követő egy éven belül lejáráó részt a Takarékszövetkezet forgatási célúvá sorolja át a mérlegben.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között szerepelnek a kamatozó vagy diszkontkötvények, illetve más hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.

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

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

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

Az értékpapírok után a mérleg fordulónapjáig járó, de nem esedékes kamatok az aktív időbeli elhatárolások között szerepelnek.

### 3.3. Részvények és részesedések

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

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

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

### 3.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

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

A hitelintézetekkel szembeni követelések minősítése és az értékvesztés elszámolása a hatályos Monitoring,- eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalék-képzési Szabályzat előírásai szerint történik.

Az MNB-vel, az EGT-állam jegybankjával szembeni az adós minősítése alapján az üzleti év fordulónapján fennálló és a mérlegkészítésig pénzügyileg nem rendezett követelésnél értékvesztést kell elszámolni, ha a követelés könyv szerinti összege és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti különbség veszteségjellegű, tartósnak mutatkozik és jelentős. Tartósnak minősül az értékelés hónapjától visszafelé számított 3 hónapon át folyamatosan fennálló különbség. Jelentős e tekintetben a követelés bruttó értékének 10%-át elérő különbség.

Ügyfelekkel szembeni követelések minősítése és az értékvesztés elszámolása a hatályos Monitoring,- eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalék-képzési Szabályzat előírásai alapján történik.

Kisösszegű követelésnek minősülnek a Takarékszövetkezetnél a 35 millió Ft-ot meg nem haladó követelések. A 2016-os évben ez az összeg még 10 millió Ft volt.

A Takarékszövetkezet a vevőkövetelésekből átsorolta ügyfelekkel szemben pénzügyi és befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó egyéb kiszámlázott díjakat. Ezek jellemzően garancia kezességi díjak.

Ugyancsak a vevőkövetelések közül az ügyfelekkel szembeni követelések közé soroltuk egy követelésengedményezésből eredő halasztott követelést kapcsolt vállalkozással szemben.

A Magyar Állammal, valamint egyéb EGT-állammal szembeni, az üzleti év mérlegfordulónapján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett követelésnél (ideértve a kölcsönként, az előlegként adott összegeket, továbbá a bevételek aktív időbeli elhatárolása között lévő követelésjellegű tételeket is) értékvesztést kell elszámolni - a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján - a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti - veszteségjellegű - különbség összegében, ha ez a különbség tartósnak mutatkozik és jelentős összegű. Tartósnak minősül az értékelés hónapjától visszafelé számított 3 hónapon át folyamatosan fennálló különbség. Jelentősnek e pont tekintetében a követelés bruttó értékének 10%-át elérő különbség minősül.

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 és egyéb szellemi alkotások), kísérleti fejlesztés aktivált értéke, valamint az 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.

A Takarékszövetkezet immateriális javainak leírasi ideje:

<b>Eszközcsoport</b>	<b>Hasznos élettartam (év)</b>	<b>Leírasi kulcs (%)</b>
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 Fókusz 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.**

<b>Eszközcsoport</b>	<b>Hasznos élettartam (év)</b>	<b>Leírási kulcs (%)</b>
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 lejáratral	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.

A Fókusz Takarékszövetkezet a tárgyi eszközökre vonatkozóan nem él az értékhelyesbítés lehetőségével, az alábbiakban szabályozott kivételtől eltekintve:

A Takarékszövetkezet a hatályos Eszközök-, és Források, és mérlegen kívüli tételek Értékelési Szabályzatának amennyiben hatályba lépése előtt élt az Szt. szerinti értékhelyesbítés lehetőségével, úgy azon eszközök vonatkozásában, amelyek után 2013. december 31-én volt fennálló értékelési tartaléka a további években is alkalmazhatja az értékhelyesbítést.

Érték helyesbítést el lehet számolni, amennyiben a tárgyi eszköz mérlegkészítéskori piaci értéke jelentősen és tartósan meghaladja az eszköz terven felüli értékcsökkenést nem tartalmazó könyv szerinti nettó értékét.

A piaci értékelést a Fókusz Takarékszövetkezet 2014. január 1-jét megelőzően, a jelenlegi szabályzat hatálybalépése előtt alkalmazta a banküzemi célú ingatlanjai tekintetében. Jelenleg hatályos szabályzat átmeneti szabályának értelmében azon eszközök esetében, melyek 2013. december 31-én állományban voltak és kapcsolódik hozzájuk jelentős összegű értékelési tartalék a továbbiakban is alkalmazza a piaci értékelést. Ebben a tekintetben a jelentős összegűt a Fókusz Takarékszövetkezet 1 mó Ft-ban határozza meg. Azon ingatlanok tekintetében, melyekhez nem, vagy nem jelentős összegű értékelési tartalék kapcsolódik, a piaci értékelést megszünteti és a piaci értékeléshez kapcsolódó tételeket visszairja, helyreállítva az értékelés előtti állapotot.

Hatályos szabályzat értelmében értékhelyesbítést akkor lehet elszámolni, ha a tárgyi eszköz mérlegkészítéskori piaci értéke jelentősen és tartósan meghaladja az eszköz terven felüli értékcsökkenést nem tartalmazó könyv szerinti nettó értékét.

A Szabályzat azonban nem határozza meg, mi tekinthető tartósnak és mi jelentősnek. Ezért ezen fogalmak meghatározását saját hatáskörben a Fókusz Takarékszövetkezetre vonatkozóan az alábbiak szerint határozzuk meg:

Ingatlanok piaci értékelésének tekintetében tartósnak és jelentősnek tekint minden változást.

A banküzemi célú ingatlanok piaci értékének meghatározása ingatlan értékbecslő szakvéleménye alapján történt. A szakértő az ingatlan forgalmi értékét három módszer, azaz Piaci összehasonlító-, Hozamszámításos- és Költségalapú módszer figyelembevételével határozta meg. Az ingatlanok végső piaci értékének a meghatározása piaci összehasonlító adatokon alapuló forgalmi érték meghatározás módszerével történt. A szakvélemény az ingatlant, mint forgalomképes ingatlan tulajdonjogát értékelte, és a helyszíni szemle során tapasztalt állapotra vonatkozik. Az érték meghatározásakor az ingatlanhoz hasonló ingatlanok eladási, kínálati és bérbeadási éveit analizálta és ezeket összehasonlította a vizsgált ingatlanokkal.

Az értékelés és az értékhelyesbítés megállapításának helyességét a könyvvizsgáló ellenőrizte.

### 3.7. Készletek

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

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

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

### 3.8. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások tartalmazzák a pénzügyileg 2017-ben rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket. Halasztott ráfordítással a Takarékszövetkezet 2017-ben 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 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek között a Takarékbankkal szembeni kötelezettségeket mutatjuk ki.

Az Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek mérlegsoron a különböző betéti konstrukciókban, pénzforgalmi számlákon lévő, ügyfelet megillető pénzüsszegek szerepelnek.

### 3.10. Kibocsátott értékpapírok

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

Kibocsátott értékpapírok mérleg soron a takaréklevél, letéti jegy és betét jegy konstrukciók állománya szerepel.

### 3.11. Céltartalékok

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

### 3.12. Passzív időbeli elhatárolások

Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a banküzemi költségekkel kapcsolatos elhatárolásokon kívül a mérleg fordulónapján esedékes, mérlegkészítésig pénzügyileg rendezett, valamint a mérleg fordulónapján járó, de nem esedékes (megszolgált) ráfordítások, illetve a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg rendezett, de nem a tárgyévet illető bevételek. A befektetett pénzügyi eszközök között nyilvántartott névérték felett vásárolt értékpapírok beszerzési és névérték közötti veszteség jellegű különbözet arányos részét is passzív időbeli elhatárolások között mutatjuk ki.

Halasztott bevétellel a Takarékszövetkezet 2017-ben rendelkezett. A halasztott bevételek soron pályázati forrás és térítés nélkül kapott eszközök piaci értéke szerepel.

### 3.13. Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

### 3.14. Határidős ügyletek értékelése

A Takarékszövetkezet 2017. 12. 31-én határidős ügylettel nem rendelkezett.

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

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

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

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

### 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 Takarékszövetkezet által karbantartott szabályrendszerében nem volt jelentős változás 2017-ben, az törvényváltozás követésén kívül.

A jelentősebb változások a következők:

- Pontosításra került a részjegyek visszaváltásával, illetve a részjegyek jegyzésével kapcsolatos számviteli elszámolás.
- Kiegészítésre került a takaréklevelhez kapcsolódó korábbi évekre elszámolt, de ki nem fizetett kamatok bemutatásával.

Amennyiben a változásnak jelentős a hatása, a megfelelő mérleg és eredmény sor bemutatásánál kerül részletezésre.

## **4. A Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete**

### **4.1. Eszközök**

A Takarékszövetkezet eszközállományának tárgyévi és előző évi összetételét a következő táblázatok mutatják (millió Ft):

<b>2016.12.31</b>	<b>Forint</b>	<b>Deviza*</b>	<b>Összesen</b>
Pénzeszközök	2 018	85	2 103
Állampapírok	12 489	1 102	13 591
Hitelintézetekkel szembeni követelések	10 471	1 921	12 392
Ügyfelekkel szembeni követelések	18 103	662	18 765
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 437	0	4 437
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	5 230	0	5 230
Immateriális javak és tárgyi eszközök	2 642	0	2 642
Egyéb eszközök	1 444	0	1 444
Aktív időbeli elhatárolások	229	50	279
<b>Eszközök összesen</b>	<b>57 063</b>	<b>3 820</b>	<b>60 883</b>

\* 2016.12.31-i MNB devizaárfolyamon

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

<b>2017.12.31</b>	<b>Forint</b>	<b>Deviza*</b>	<b>Összesen</b>
Pénzeszközök	5 938	106	6 044
Állampapírok	16 698	1 068	17 766
Hitelintézetekkel szembeni követelések	39 335	3 704	43 039
Ügyfelekkel szembeni követelések	40 457	496	40 953
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 497	0	5 497
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	6 074	0	6 074
Immateriális javak és tárgyi eszközök	4 392	0	4 392
Egyéb eszközök	1 280	0	1 280
Aktív időbeli elhatárolások	370	39	409
<b>Eszközök összesen</b>	<b>120 041</b>	<b>5 413</b>	<b>125 454</b>

\* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

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

**4.1.1 Pénzeszközök**

*adatok millió Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>Összeg</b>	<b>Összeg</b>
	<b>2016.12.31</b>	<b>2017.12.31</b>
Készpénz (pénztár és ATM)	1 756	3 181
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számla	347	2 863
<b>Összesen</b>	<b>2 103</b>	<b>6 044</b>

Valutapénztárakban lévő pénzeszközök: (devizában feltüntetve)

<b>Devizanem</b>	<b>Deviza pénztár egyenleg 2016.12.31</b>	<b>Deviza pénztár egyenleg 2017.12.31</b>
AUD	-	-
CAD	150,00	-
CHF	41 900,00	30 170,00
CZK	-	-
DKK	200,00	-
EURO	170 808,00	258 924,00
GBP	24 490,00	17 495,00
JPY	-	-
NOK	100,00	2 000,00
PLN	30,00	-
SEK	850,00	11 970,00
USD	35 969,00	42 619,00



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

---

Forint pénztárakban lévő pénzeszközök:

*adatok millió Ft-ban*

	2016.12.31	2017.12.31
Pénztár	1 299	2 284
ATM	412	792
Összesen	1 711	3 076

#### **4.1.2 Állampapírok**

*adatok millió Ft-ban*

<b>2016.12.31</b>	<b>Névérték</b>	<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>Piaci érték</b>
Jegybanki kötvények	0	0	0
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	0	0	0
Államkötvények	13 650	13 591	13 760
<b>Összesen</b>	<b>13 650</b>	<b>13 591</b>	<b>13 760</b>

<b>2017.12.31</b>	<b>Névérték</b>	<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>Piaci érték</b>
Jegybanki kötvények	0	0	0
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	0	0	0
Államkötvények	17 776	17 766	17 892
<b>Összesen</b>	<b>17 776</b>	<b>17 766</b>	<b>17 892</b>

Állampapírok mérlegsoron 2016. év végén 13 591 millió forint szerepelt, 2017. év végén ez az összeg 17 766 millió forint. A beolvadással 5 246 millió forint került a könyveinkbe. A beolvadás hatását kiszűrve az állománycsökkenés 1 071 millió forint, 2018-ban lejárató befektetési célú állampapírok miatt a hosszú lejáratú mérlegsorból 4 348 millió forint került átsorolásra a forgatási célú mérlegsorba.

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

**4.1.3 Követelések**

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti, millió forintban:

Megnevezés	Összeg 2016.12.31	Összeg 2017.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	12 392	43 039
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven belül (bruttó)	9 614	18 412
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven belüli követelések értékvesztése (-)	584	726
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven túl (bruttó)	12 754	27 520
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven túli követelések értékvesztése (-)	3 019	4 253
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	0	0
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	0	0
<b>Összesen</b>	<b>31 157</b>	<b>83 992</b>

A **Hitelintézettel szembeni követelések** sor az előző évhez mérten 3,5-szeresére növekedett. A beolvadó Takarékszövetkezetek állománya növelte a jogutód mérlegét.

A Hitelintézetekkel szembeni követelésekre értékvesztés állománnyal nem rendelkezünk, minősítésből adódóan értékvesztés elszámolására nem került sor 2017. évben.

Az **Ügyfelekkel szembeni követeléseink** mérlegértéke 22 188 millió forinttal alakult magasabban, mint az előző évben, a növekedés mértéke 218 %.

A beolvadók állománya növelte a jogutód mérlegértékét.

**4.1.4 Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések**

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	2016.12.31		2016.12.31		2017.12.31		2017.12.31	
	Bruttó érték	%	Nettó érték	%	Bruttó érték	%	Nettó érték	%
Teljesítő kitettségek	17 124	76,9	17 098	91,1	38 657	84,2	38 657	94,4
Nem teljesítő kitettségek	5 154	23,1	1 667	8,9	7 275	15,8	2 296	5,6
<b>Összesen</b>	<b>22 278</b>	<b>100</b>	<b>18 765</b>	<b>100</b>	<b>45 932</b>	<b>100</b>	<b>40 953</b>	<b>100</b>

A hitel portfólión belül a problémamentes követelésállomány súlya az előző évhez mérten 7,9 %-kal növekedett, ugyanakkor a külön figyelendő, átlag alatti, kétes és rossz minősítési kategóriába tartozó követelések súlya 24,3 %-ról 16,4 %-ra csökkent.

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

Az átstrukturált hiteleket a következő táblázat mutatja, millió Ft-ban :

Hitel típusa	2016.12.31		2017.12.31	
	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték
Egyéb pénzügyi váll.	0	0	158	73
Lakossági jelzálog fedezetű, devizás ingatlan hitel	0	0	0	0
Lakossági jelzálog fedezetű, forintos ingatlan hitel	312	267	193	132
Lakosság forint alapú fogyasztási hitel(kivéve jelzáloghitel)	5	2	440	342
Nem pénz.ügy.váll.	896	664	1 118	656
Egyéni vállalkozók	56	52	232	214
<b>Összesen</b>	<b>1 269</b>	<b>985</b>	<b>2 141</b>	<b>1 417</b>

Az átstrukturált hiteleink állomány növekedését a beolvadás okozta.

#### 4.1.5 Befektetési célú részesedések

A Befektetési célú részesedések állománya 844 mó forinttal növekedett az előző évhez mérten, amelyből a beolvadó Takarékszövetkezetek befektetéseinek könyv szerinti értéke 852 mó forint.

Kapcsolt vállalkozásnak a Takarékbank Zrt. és a Fókusz-Sales Kft. minősültek.

A befektetési célú részesedéseink részletes bemutatását a 2. sz. melléklet tartalmazza.

#### 4.1.6 Értékpapírok

A Takarékszövetkezet a magyar állampapírokon kívül az alábbi értékpapírokat tartja a könyveiben, millió Ft-ban:

2016.12.31	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi önkormányzati kötvények	-	-	-
Belföldi vállalati kötvények	-	-	-
Belföldi hitelintézeti kötvények	4 439	4 437	4 436
Belföldi befektetési jegyek	-	-	-
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>4 439</b>	<b>4 437</b>	<b>4 436</b>

2017.12.31	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi önkormányzati kötvények	-	-	-
Belföldi vállalati kötvények	-	-	-
Belföldi hitelintézeti kötvények	5 492	5 497	12 094
Belföldi befektetési jegyek	-	-	-
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>5 492</b>	<b>5 497</b>	<b>12 094</b>

**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** sor mérlegértékét a beolvadók növelték.

A kötvények értékelésével összefüggésben mérlegkészítéskor értékvesztés állománnyal nem rendelkezünk.

2018. évben lejáró Hitelintézeti kötvény miatt a hosszúlejáratú mérleg sorból 3 554 millió forint került átsorolásra a rövidlejáratú mérleg sorba.

#### 4.1.7 Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

Megnevezés	Nettó érték 2016.12.31	Nettó érték 2017.12.31
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	39	85
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
Vagyoni értékű jogok	72	860
Szoftverek	7	0
Egyéb szellemi termékek	0	0
Immateriális javak beruházásai	7	11
<b>Összesen</b>	<b>125</b>	<b>956</b>

**Immateriális javak** mérlegértéke 7,6 szorosára nőtt, 831 millió forinttal. A vagyoni értékű jogok nagyobb mértékű növekedését, a Takarékinfó Zrt.-vel kötött tanácsadási szerződésben foglaltak teljesülése miatt felmerült tételek okozták.

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

A tárgyi eszközök állománya 919 millió Ft-tal nőtt. A növekedést a beolvadók okozták.

#### 4.1.8 Egyéb eszközök

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza, millió Ft-ban:

Megnevezés	Nettó érték 2016.12.31	Nettó érték 2017.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok	646	809
Követelés fejében átvett egyéb eszközök	0	10
Egyéb készletek	24	12
<b>Összesen</b>	<b>670</b>	<b>831</b>

Követelés fejében átvett ingatlanok, készletek között a mérlegkészítés időpontjában 11 db ingatlant tartott a Takarékszövetkezet, amelynek bruttó értéke 1 103 millió forint, az elszámolt értékvesztés összege 294 millió forint, így a könyv szerinti érték 809 millió forintot képvisel. A beolvadó Takarékszövetkezetektől került a jogutód Takarékszövetkezet könyveibe átvett eszköz.

Az átvett ingatlanok mérlegértékét független értékbecslői szakvélemény alapján, piaci értéken szerepeltetjük.

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

Egyéb készletek soron vásárolt nyomtatványok, egyéb készletek jelentkeznek.

Az **Egyéb követelések** mérlegértéke 2016. évi 774 mó forintról 2017. évre 449 mó forintra csökkent. Ezen a soron jellemzően a nem pénzügyi szolgáltatásból származó vevőköveteléseinket és a máshová nem sorolható partnerekkel, szolgáltatókkal történő elszámolásokból származó követeléseinket szerepeltetjük.

**4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások**

Megnevezés	Összeg 2016.12.31	Összeg 2017.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	138	319
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	70	246
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	13	15
<i>ebből értékpapirokból eredő kamatelhatárolás</i>	55	58
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	130	75
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	11	15
<b>Összesen</b>	<b>279</b>	<b>409</b>

Az aktív időbeli elhatárolások jelentős része a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek aktív időbeli elhatárolásából származik, az aktív időbeli elhatárolások összege 130 mó Ft-tal nőtt.

**4.2. Források**

A forrásállomány tárgyévi és előző évi szerkezetét a következő táblázat szemlélteti, millió Ft-ban.:

2016.12.31	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	3 012	560	3 612
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	49 248	3 036	52 284
Kibocsátott kötvények	110	0	110
Egyéb kötelezettségek	425	0	425
Passzív időbeli elhatárolások	506	60	566
Céltartalékok	7	0	7
Hátrasorolt kötelezettségek	37	0	37
Jegyzett tőke	256	0	256
Tőketartalék	75	0	75
Általános tartalék	48	0	48
Eredménytartalék	2 811	0	2 811
Lekötött tartalék	44	0	44
Értékelési tartalék	556	0	556
Adózott eredmény	52	0	52
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>3 842</i>	<i>0</i>	<i>3 842</i>
<b>Források összesen</b>	<b>57 188</b>	<b>3 695</b>	<b>60 883</b>

\* 2016.12.31-i MNB devizaárfolyamon

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

<b>2017.12.31</b>	<b>Forint</b>	<b>Deviza*</b>	<b>Összesen</b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6 312	521	6 833
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	104 764	4 737	109 501
Kibocsátott kötvények	194	0	194
Egyéb kötelezettségek	522	0	522
Passzív időbeli elhatárolások	880	109	989
Céltartalékok	44	0	44
Hátrasorolt kötelezettségek	25	0	25
Jegyzett tőke	300	0	300
Tőketartalék	93	0	93
Általános tartalék	0	0	0
Eredménytartalék	6 416	0	6 416
Lekötött tartalék	85	0	85
Értékelési tartalék	738	0	738
Adózott eredmény	-286	0	-286
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>7 346</i>	<i>0</i>	<i>7 346</i>
<b>Források összesen</b>	<b>120 087</b>	<b>5 367</b>	<b>125 454</b>

\* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

#### **4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek**

A Fókusz Takarékszövetkezet hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetétele a következők szerint alakult, millió Ft-ban:

<b>Megnevezés</b>	<b>Állomány 2016.12.31</b>	<b>Állomány 2017.12.31</b>
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)	0	3
MFB által nyújtott hitel	0	0
Eximbank által nyújtott hitel	0	0
MTB által nyújtott hitel	3 591	6 822
Egyéb hitelintézetekkel szembeni források	21	8
<b>Összesen</b>	<b>3 612</b>	<b>6 833</b>

**Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek** 3.221 mó Ft-tal nőttek (89 %), mert a beolvadók által hozott kötelezettség 4.657 mó forint volt, viszont folyamatos a csökkenés a felvett refinanszírozási forrás tárgyévi törlesztése miatt.

#### **4.2.2 Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek**

**Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek** növekedése 57 217 mó forint összegű, azaz 109 %-os növekedést mutat, de ennek túlnyomó többségét a beolvadók által hozott állomány okozza.

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

NEMLEGES

#### 4.2.4 Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

Hitelnyújtó	Hitelösszeg (mó Ft)	Kamatláb	Lejárat
SZHISZ Bankkonsz. alárendelt kölcsöntőke	25	0,00%	lejárat nélkül

**Hátrasorolt kötelezettségek** összege 12 mó forinttal csökkent 2017-ben előző évhez képest. Egyrészt a beolvadók által hozott SZHISZ-től kapott alárendelt kölcsöntőke miatt nőtt 19 mó Ft-tal, illetve 31 mó forinttal csökkent, mert három beolvadó takaréknak is hozott olyan alárendelt kölcsöntőke követelést, amely esetében partner a jogutód Fókusz Takaréknak volt és ez kompenzálásra került.

#### 4.2.5 Egyéb kötelezettségek

Az **egyéb kötelezettségek** értéke 97 mó forinttal növekedett (23 %), jelentősebb összegek

- tagokkal kapcsolatos elszámolások 98 mó Ft (46 %),
- szállítói tartozások között 72 mó Ft összeget tartunk nyilván.

#### 4.2.6 Passzív időbeli elhatárolások

*adatok millió Ft-ban*

Megnevezés	Összeg 2016.12.31	Összeg 2017.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	50	100
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	102	201
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	359	0
Halasztott bevételek	55	688
<b>Összesen</b>	<b>566</b>	<b>989</b>

**Passzív időbeli elhatárolások** értéke 423 mó forinttal alakult magasabban, mint a bázis időszak végén, ez 75%-os növekedés.

A fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása az állomány növekedésével arányosan változott.

A halasztott bevételek soron a Takarékszövetkezet eszközközkhöz kapott támogatás elhatárolt összegét szerepelteti, melynek értéke értékcsökkenéssel arányos feloldásával változik. A beolvadók által hozott összeg: 308 mó Ft. Ezen a soron jelenik még a térítés nélkül kapott eszközök bekerülési értéke is. A térítés nélkül kapott eszközök bekerülési értékét a beolvadó Takarékszövetkezetek 0,085 mó forinttal növelték (MTB „C” részvény).

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

**4.2.7 Saját tőke összetétele**

*adatok millió Ft-ban*

Megnevezés	2016.12.31	Beolvadók	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	2017.12.31
Jegyzett tőke	256	558	0	514	300
Tőketartalék	75	18	0	0	93
Eredménytartalék	2 811	3 142	534	71	6 416
Lekötött tartalék	44	13	28	0	85
Általános tartalék	48	292	0	340	0
Értékelési tartalék	556	257	0	75	738
Tárgyévi eredmény a tárgyévben	52	0	0	338	-286
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>3 842</b>	<b>4 280</b>	<b>562</b>	<b>1 338</b>	<b>7 346</b>

A Takarékszövetkezet jegyzett tőkéje az előző évhez képest 44 mó Ft-tal nőtt.

Tőketartalék tárgyévi növekedését az egyesülés 18 mó forinttal növelte.

Az Eredménytartalék sor tárgyévi növekedése:

- 2016. évi mérleg szerinti eredmény 52 mó forint,
- Beolvadó Takarékszövetkezetek miatt 3 142 mó forint
- Fejlesztési tartalék felhasználása miatt 0 ezer forint
- Jegyzett tőkéből nem nevesített vagyon 482 mó forint

Az Eredménytartalék tárgyévi csökkenése:

- Tőkerendezés részjegy tőke miatt 3 160 ezer forint
- Osztalékfizetésre felhasználás 29 mó forint
- Lekötött tartalék képzés (Alapítás átszervezés aktivált értéke) 39 mó forint

Lekötött tartalék tárgyévi növekedése:

- Beolvadók állomány 13 mó forint
- Alapítás átszervezés miatt 28 mó forint

Lekötött tartalék tárgyévi csökkenés: 0 forint

Általános tartalék tárgyévi növekedése a beolvadók által hozott 292 mó forint, tárgyévi csökkenése pedig a 2017. évi adózott eredmény pótlására felhasznált 340 mó Ft.

Értékelési tartalék tárgyévi növekedése:

- Beolvadók állománya 257 mó forint

Értékelési tartalék tárgyévi csökkenése:

- Mérleg készítéskori piaci értékelés miatt 71 mó forint
- 2016. évben ingatlan értékelés miatti állomány kivezetés 4 mó forint



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

Az értékhelyesbítés alakulását a következő táblázat szemlélteti, millió Ft-ban:

Megnevezés	2016.12.31			2017.12.31		
	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték
Érték helyesbítés	1 713	556	2 269	2 331	738	3 069

\* Érték helyesbítés

\*\* Könyv szerinti érték

Érték helyesbítés változása:

- a tárgyévben a beolvadás miatt 257 millió forint az állományi növekedés,
- a mérlegkészítéskori piaci értékelésből adódóan a változás 75 millió forint csökkenést jelent.

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

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
<b>Szavatoló tőke</b>	<b>3 730</b>	<b>6 415</b>
Alapvető tőke (tier 1 vagy t1 tőke)		
Elsődleges alapvető tőke	3 717	6 390
kiegészítő alapvető tőke (cet1 tőke)		
Járálekos tőke (t2 tőke)	13	25
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	2 093	2 683
Piaci kockázat tőkekövetelménye	-	
Működési kockázat tőkekövetelménye	528	872
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b>2 621</b>	<b>3 555</b>
<b>Teljes tőkemegfelelési mutató, I.Pillér</b>	<b>11,39</b>	<b>14,44</b>

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

**4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok**

A Fókusz 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, millió Ft-ban.

<b>2016.12.31 - értékvesztések</b>	<b>Nyitó</b>	<b>Képzés</b>	<b>Visszaírás</b>	<b>Egyéb*</b>	<b>Záró</b>
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	3 475	603	756	174	3 496
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	58	0	0	2	60
Készletekre	90	129	0	0	219
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	8	83	0	0	91
<b>Összesen</b>	<b>3 631</b>	<b>815</b>	<b>756</b>	<b>176</b>	<b>3 866</b>

\***egyesülés miatt beolvadók állománya**, kivezetések, illetve ügyfélkövetelésbe történő átsorolás miatti változások

<b>2017.12.31 - értékvesztések</b>	<b>Nyitó</b>	<b>Képzés</b>	<b>Visszaírás</b>	<b>Egyéb*</b>	<b>Záró</b>
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	3 496	574	465	1 354	4 959
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	60	0	60	0	0
Készletekre	219	64	27	52	308
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	91	9	62	3	41
<b>Összesen</b>	<b>3 866</b>	<b>647</b>	<b>614</b>	<b>1 409</b>	<b>5 308</b>

\***egyesülés miatt beolvadók állománya**, kivezetések, illetve ügyfélkövetelésbe történő átsorolás miatti változások

<b>2016.12.31. - céltartalékok</b>	<b>Nyitó</b>	<b>Képzés</b>	<b>Feloldás</b>	<b>Átvezetés eredmény-tartalékba</b>	<b>Záró</b>
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	0	0	0	0	0
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0	0
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0	0
Egyéb célokra	43	0	36	0	7
Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>43</b>	<b>0</b>	<b>36</b>	<b>0</b>	<b>7</b>

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

<b>2017.12.31. - céltartalékok</b>	<b>Nyitó</b>	<b>Képzés</b>	<b>Feloldás</b>	<b>Egyesületsből jövő</b>	<b>Záró</b>
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	0	0	0	0	0
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0	0
Követelésekre képzett céltartalék	0	2	0	0	2
Egyéb célokra	7	0	3	38	42
Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>7</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>38</b>	<b>44</b>

A **céltartalékok** állománya 37 millió forinttal magasabb az előző évhez képest, amely az évközi 3 millió forint feloldásból valamint a beolvadók által hozott állomány 38 millió forintból tevődik össze.

### **4.3. Mérlegen kívüli tételek**

#### **4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek**

*adatok millió Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2016.12.31</b>	<b>2017.12.31</b>
Adott garancia	265	390
Nyújtott hitelkeret	3 698	10 179
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 {Óvadék}	2 364	5 248
<b>Összesen</b>	<b>6 327</b>	<b>15 817</b>

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

<b>Megnevezés</b>	<b>2016.12.31</b>	<b>2017.12.31</b>
HUF	265	390
EUR	0	0
USD	0	0
CHF	0	0
<b>Adott garancia összesen</b>	<b>265</b>	<b>390</b>

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 millió Ft-ban*

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Függővé tett kamatok	2 474	3 037
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	72	91
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő követelések	0	0
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	1 088	1 706
Rendelkezésre álló hitelkeretek	158	102
Egyéb	37 809	76 423
<b>Összesen</b>	<b>41 601</b>	<b>91 910</b>

Függővé tett kamatok növekedése 563 millió forint, amelyből az egyesülés hatása nem került kiszűrésre.

2017. évi pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei 91 millió forint volt, amelyből az egyesülés hatása nem került kiszűrésre.

Behajthatatlanként leírt követeléseink nyilvántartási értéke a tárgyév végén 1 706 millió forintra változott, amelyből a beolvadás hatása nem került kiszűrésre.

A meglévő hitelkeret az MNB NHP hitelkeret tárgyév végi fennálló összege a Takarékbankkal szemben.

Egyéb soron, tárgyév végén a fedezetek, biztosítékok értékét mutatjuk ki, amelynek értéke 2017. év végén 76 423 millió forint volt.

#### 4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek

##### **NEMLEGES**

2017. évben határidős ügyletet nem tartottunk nyilván.

#### 4.4. A 2016. és 2017. évi eredmény alakulása

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti, millió forintban:

Megnevezés	Összeg 2016.12.31.	Összeg 2017.12.31.
Kamatkülönbözet	1 395	1 622
Osztalékbevételek részesedésekből	40	51
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	1 329	2 047
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	175	126
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-894	-1 406
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	1 933	2 911
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	-1	-155
<b>Szokásos üzleti tevékenység eredménye</b>	<b>111</b>	<b>-626</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>111</b>	<b>-626</b>
Adófizetési kötelezettség	53	0
<b>Adózott eredmény</b>	<b>58</b>	<b>-626</b>
Általános tartalék képzése, felhasználása	6	-340
<b>Tárgyévi eredmény</b>	<b>52</b>	<b>-286</b>

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

Az öt beolvadó takaréknak adatai október 1-vel kerültek a mérlegbe, az eredményhatás is csak az utolsó negyedévben érvényesült.

Az adatok összehasonlíthatósága érdekében megállapítható, hogy az állományi adatok a befogadó Fókusz Takaréknak 2017. szeptember 30-i adatainak duplájára emelkedtek.

Ez a megnövekedett állomány egy negyedéven keresztül dolgozott, tehát az előző évi adatok **120%**-hoz érdemes hasonlítani a 2017. évi teljesítményt.

A pénzügyi piacon meghatározó jegybanki alapkamat a 2017-es évben nem változott, 0,9 % volt. A továbbra is éles verseny és az MNB elvárásai miatt azonban a hitelezés során elérhető átlagkamat az elmúlt évhez képest tovább csökkent, miközben a betétek kamatai már minimumon vannak.

A kamatkülönbözet 116 %-a a 2016. évnek, ezen belül a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek 15 %-kal nőttek, míg a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások összege 6%-kal nőtt.

A „Bevételek értékpapírból” sor az MTB Zrt.-től kapott osztalékot jelenti, ami 28 %-kal több, mint tavaly.

A **kapott jutalék – és díjbevételek** 54 %-kal emelkedtek, amely változás szinte minden tételnél megfigyelhető. Ebben a változásban közre játszik a 2016. évi egyesülés hatására megnövekedett ügyfélszám és ügyfélforgalom is, hiszen a 2016. november 30-i egyesülés eredményhatása jellemzően 2017-ben érvényesült.

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

**A fizetett jutalék és díjráfordítások** összege 50 %-kal több, mint az előző évben. Ez hasonló meg gondolások indokolt és arányos növekedésnek felel meg.

Pénzügyi műveletek nettó eredménye 49 millió forinttal mutat kevesebb értéket a bázisértékhez képest, ami 28 %-os csökkenésnek felel meg az elmúlt évi 40 %-os csökkenés után.

A pénzügyi szolgáltatás bevételei és a ráfordításai során az árfolyam különbözetek jelennek meg. Az értékpapírokból származó nettó árfolyam nyereség 24 millió Ft, az átértékelési és konverziós nyereség összege 2017. évben 102 millió Ft.

Ezzel az értékpapírokon előző évhez képest 49 millió Ft-tal kevesebb nyereség került elszámolásra. A deviza konverzió 119 millió Ft-tal több eredmény realizálódott, a devizás tételek átértékelése 119 millió Ft-tal rontotta az eredménykategóriát.

Részesedések értékesítésekor 0,1 millió Ft árfolyamnyereség keletkezett.

Az üzleti tevékenység egyéb eredménye, ami mínusz előjelű, a bázishoz képest 57 %-os növekedést mutat.

Az egyéb bevételek között kimutatott jelentősebb tételek a következők:

- Értékesített tárgyi eszköz árbevétele 12 millió Ft,
- 2016 évben saját követelés értékesítésének a bevétele 63 millió forint
- Befolyt bérleti díjak összege 30 millió Ft
- Közvetített szolgáltatások bevétele 54 millió Ft
- Követelés fejében átvett eszköz bevétele 45.5 millió Ft
- Értékvesztés visszairása készletekre 27 millió Ft
- Adóssal szemben indított eljárás bevétele 17 millió Ft
- Véglegesen kapott pénzeszköz (tevék. kapcs.) 27 millió Ft
- Kapott támogatás 37 millió Ft

Az üzleti tevékenység egyéb ráfordításai között tartjuk nyilván az adókat, helyi adókat, tranzakciós illetékeket, illetve a felügyeleti szerveknek, érdekképviselőnek fizetett díjakat is. Ezek közül a legjelentősebb tételek:

- |                                                |               |
|------------------------------------------------|---------------|
| - Követelés fejében átvett eszközök            | 28 millió Ft  |
| - Közvetített szolgáltatások ráfordítása       | 60 millió Ft  |
| - Takinfo közvetített szolgáltatás             | 38 millió Ft  |
| - Követelés fejében átvett eszköz ráfordításai | 33 millió Ft  |
| - Értékesített tárgyi eszközök ráfordítása     | 7 millió Ft   |
| - Leírt behajthatatlan követelések             | 56 millió Ft  |
| - Értékesített követelések ráfordításai        | 23 millió Ft  |
| - Értékvesztés készletekre                     | 65 millió Ft  |
| - Adóssal szemben indított eljárások díjai     | 17 millió Ft  |
| - KHR díj                                      | 13 millió Ft  |
| - Pénzügyi szervezetek különadója              | 86 millió Ft  |
| - Tranzakciós illeték                          | 988 millió Ft |
| - Helyi adók                                   | 85 millió Ft  |
| - OBA díj                                      | 109 millió Ft |
| - Tőkefedezeti Közös Alap                      | 37 millió Ft  |
| - SZHISZ díj                                   | 39 millió Ft  |
| - Felügyeleti díj                              | 11 millió Ft  |

Értékvesztés és céltartalék képzés, -visszairás eredményhatásának alakulása:

A követelésekre tárgyévben 130 mó forinttal több értékvesztés lett elszámolva, mint a múlt évben, ez 28 %-os növekedést jelent. A felszabadítás 22 mó forinttal kevesebb, ami 4,7%-os csökkenést jelent a bázishoz képest. A céltartalék képzés a tárgyévben egyéb függő kötelezettségekre 9 mó Ft volt. A céltartalék felszabadítás 3 mó forint értékben történt 2017. évben. Ez összességében – 154 mó Ft-tal rontotta az eredményt, míg tavaly ez a szám – 1 mó Ft volt.

Az üzleti tevékenység egyéb eredményében mutatja ki a Fókusz Takarékszövetkezet a tárgyévben értékesített eszközök, szolgáltatások, készletek és követelések árbevétele és ráfordítása mellett az év során hitelezési veszteségként leírt, behajthatatlan követelések könyv szerinti értékét is.

Szokásos (üzleti) tevékenységünk eredménye 2017. 12. 31-én – 626 mó Ft, szemben a 2016. évi + 111 mó Ft-tal.

Az **adózás előtti eredmény** tárgyévben – 626 mó forint, ami előző évhez képest 737 mó forint csökkentést jelent.

Adófizetési kötelezettségünk nincs, mert a korábbi évek adókedvezményét figyelembe vehetjük.

A negatív eredmény ellentételezésére felhasználtuk a korábbi években megképzett általános tartalék 340 mó Ft-os összegét, aminek következtében a 2017. év tárgyévi eredménye – 286 mó Ft lett.

A befektetési szolgáltatási tevékenységek eredményét a következő megosztás szemlélteti

Megnevezés	Összeg 2016.12.31	Összeg 2017.12.31
Bizományosi tevékenység eredménye	0	0
Kereskedelmi tevékenység eredménye	0	0
Letétkezelési tevékenység eredménye	0	0
Egyéb tevékenység eredménye	0	0
<b>Összesen:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

A Takarékszövetkezet befektetési szolgáltatási tevékenységet nem folytat, így tárgyévben ezeken a sorokon nem mutatunk ki tételeket.

A Takarékszövetkezet tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak (OBA), a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (SZHISZ), a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapjának, és a Szanalási Alapnak.

A szervezetek részére fizetett tárgyévi díjak szintén az üzleti tevékenység egyéb ráfordításai között kerültek kimutatásra az alábbi összegekben:

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

Megnevezés	Megfizetett díj 2016.12.31.	Megfizetett díj 2017.12.31.
Országos Betétbiztosítási Alap	67	109
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	19	39
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	25	37
Szanálási Alap	2	6
<b>Összesen:</b>	<b>113</b>	<b>191</b>

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

Megnevezés	Összeg 2016.12.31.	Összeg 2017.12.31.
Értékesített egyéb áruk önköltsége	0	0
Követelés fejében átvett eszköz értékesítéséig felmerült ráfordítás és értékesített átvett eszköz könyv sz. é.	19	60
Közvetített szolgáltatások könyv szerinti értéke	54	99
<b>Összesen:</b>	<b>73</b>	<b>159</b>

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

Megnevezés	Összeg 2016.12.31.	Összeg 2017.12.31.
<b>Anyagköltség</b>	<b>98</b>	<b>141</b>
<b>Anyagjellegű szolgáltatások</b>	<b>484</b>	<b>692</b>
<i>Béreköltség</i>	863	1 386
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	69	111
<i>Bérbírlék</i>	256	348
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>1 188</b>	<b>1 845</b>
<b>Értécsökkenési leírás</b>	<b>146</b>	<b>223</b>
<b>Egyéb költségek</b>	<b>16</b>	<b>11</b>
<b>Összes költség</b>	<b>1 932</b>	<b>2 912</b>

#### **4.5. Társasági adó és egyéb adók**

A Fókusz Takarékszövetkezet 2017. évi adózás előtti eredménye negatív, ezért társasági adófizetési kötelezettségünk nincs.



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

**5. Egyéb kiegészítések**

**5.1. Deviza nyitott pozíció**

Az évvégén fennálló nyitott deviza pozíciókat a következő táblázat szemlélteti:

Mérlegen belüli jelentős nyitott pozíció egyetlen devizában sem volt.

<b>2016.12.31</b>	<b>Eszköz (+)</b>	<b>Forrás (-)</b>	<b>Mérlegen kívüli követelés (+)</b>	<b>Mérlegen kívüli kötelezettség (-)</b>	<b>Nettó (+/-)</b>
EUR	8 907	8 617	0	0	290
CHF	2 866	2 806	0	0	60
USD	277	407	0	0	-130
GBP	147	96	0	0	51
AUD	0	0	0	0	0
CAD	8	0	0	0	8
DKK	6	0	0	0	6
NOK	108	0	0	0	108
PLN	0	0	0	0	0
SEK	48	23	0	0	25
<b>Összesen</b>	<b>12 367</b>	<b>11 949</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>418</b>

<b>2017.12.31</b>	<b>Eszköz (+)</b>	<b>Forrás (-)</b>	<b>Mérlegen kívüli követelés (+)</b>	<b>Mérlegen kívüli kötelezettség (-)</b>	<b>Nettó (+/-)</b>
EUR	14 022	13 884	0	0	138
CHF	2 787	2 785	0	0	2
CZK	10	2	0	0	8
USD	762	738	0	0	24
GBP	202	191	0	0	11
AUD	0	0	0	0	0
CAD	29	5	0	0	24
DKK	8	0	0	0	8
NOK	37	13	0	0	24
PLN	0	0	0	0	0
SEK	357	43	0	0	314
<b>Összesen</b>	<b>18 214</b>	<b>17 661</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>553</b>

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

Piaci kockázat csökkentése miatt Takarékszövetkezetünk a nyitott pozíció alakulását folyamatosan figyelemmel kíséri, a követelmény a szavatoló tőke 5 %-át nem haladja meg.

**5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek**

Megnevezés	Fókusz-Sales Kft.- vel szembeni állomány	Bács-Metak Kft.-vel
		szembeni állomány
Pénzügyi szolgáltatásból származó követelések	9	0
Egyéb követelések	17	0
Látraszóló kötelezettség ügyfelekkel szemben	0	0
Lekötött kötelezettségek ügyfelekkel szemben	0	0
Egyéb kötelezettségek	0	0
Függő kötelezettségek	3	0

**5.3. Egyéb kiegészítések**

**5.3.1 Javadalmazási politikával, vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos kiegészítések**

2016.12.31	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	5	változó	folyószla hitel
<b>Éven belüli lejáratú hitelek összesen:</b>	<b>5</b>		
Éven túli lejáratú hitelek	33	változó	forintosított személyi
Éven túli lejáratú hitelek	22	változó	forintosított lakáscélú jelzálog
Éven túli lejáratú hitelek	12	változó	forint alapú lakáscélú jelzálog
Éven túli lejáratú hitelek	24	változó	forintosított jelzáloghitel
<b>Éven túli lejáratú hitelek összesen:</b>	<b>91</b>		
<b>Összesen</b>	<b>96</b>		

2017.12.31	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	4	változó	folyószla hitel
<b>Éven belüli lejáratú hitelek összesen:</b>	<b>4</b>		
Éven túli lejáratú hitelek	39	változó	személyi és lakáscélú jelzálog hitel
<b>Éven túli lejáratú hitelek összesen:</b>	<b>39</b>		
<b>Összesen</b>	<b>43</b>		

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

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

*adatok millió forintban*

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
nagykockázat-vállalásnak minősülő kitétségek együttes összege*	207	59 496

\*ügylekkel szembeni nagykockázatvállalásokat jelenti

A 2017. évi adat 99%-a az alábbi 4 „üggyféllel” szemben áll

- fenn:- Magyar Állam
- Takarékbank
  - FHB
  - MFB

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

Megnevezés	Teljes érték 2016.12.31	Teljes érték 2017.12.31
Garanciák és kezességek	5 945	13 099
Értékpapír fedezetek (óvadék)	373	410
Követelés és árbevétel engedményezés	158	1 068
Zálogjog	30 282	59 953
Készpénz fedezetek (óvadék)	206	297
Vételi opció	-	-
Egyéb fedezet	990	1 596
<b>Összesen</b>	<b>37 954</b>	<b>76 423</b>

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 értékei
- 2.sz. Takarékszövetkezettel részesedési viszonyban levő vállalkozások jegyzéke
- 3.sz. Követelések és kötelezettségek lejárat bontása
- 4.sz. Létszám- és bérgazdálkodással kapcsolatos adatok
- 5.sz. Cash-flow kimutatás
- 6.sz. A 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.

1. sz. melléklet

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

Megnevezés	Bruttó érték					Értécsökkenés					Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés terven felüli ÉCS miatt	Csökkenés	Záró	
<b>I. IMMATERIÁLIS JAVAK</b>	<b>308</b>	<b>919</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 227</b>	<b>182</b>	<b>89</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>271</b>	<b>956</b>
1. alapítás-át szervezés aktivált értéke	83	59	0	0	142	39	18	0	0	57	85
2. kutatás, kísérleti fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. vagyoni értékű jogok	142	856	0	0	998	74	64	0	0	138	860
4. szellemi termékek	76	0	0	0	76	69	7	0	0	76	0
5. szoftver termékek beruházása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. egyéb immat javak beruházása	7	4	0	0	11	0	0	0	0	0	11
7. immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>II. TÁRGYI ESZKÖZÖK</b>	<b>3 398</b>	<b>1 156</b>	<b>121</b>	<b>0</b>	<b>4 433</b>	<b>881</b>	<b>131</b>	<b>0</b>	<b>15</b>	<b>997</b>	<b>3 436</b>
<i>1. Pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>2 810</i>	<i>877</i>	<i>24</i>	<i>0</i>	<i>3 663</i>	<i>878</i>	<i>130</i>	<i>0</i>	<i>15</i>	<i>993</i>	<i>2 670</i>
a. ingatlanok	1 852	652	6	0	2 498	127	24	0	1	150	2 348
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	958	223	18	0	1 163	751	106	0	14	843	320
c. beruházások	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>2. Nem közvetlen pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>32</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>32</i>	<i>3</i>	<i>1</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>4</i>	<i>28</i>
a. ingatlanok	32	0	0	0	32	3	1	0	0	4	28
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	2
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése</i>	<i>556</i>	<i>279</i>	<i>97</i>	<i>0</i>	<i>738</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>738</i>
<b>MINDÖSSZESEN (I. + II.)</b>	<b>3 706</b>	<b>2 075</b>	<b>121</b>	<b>0</b>	<b>5 660</b>	<b>1 063</b>	<b>220</b>	<b>0</b>	<b>15</b>	<b>1 268</b>	<b>4 392</b>

A Fókusz Takarékszövetkezet részesedései  
2017. december 31.

Név	Tevékenység	Székhely	Bekerülési érték (mó Ft)	Minősítés	Elszámolt értékvesztés	Társaság saját tőkéje	Társaság jegyzett tőkéje	MSZE*	Szavazati arány (%)	Besorolás**
MTB Zrt.	hitelintézeti	Budapest, Pethényi köz 10.	298	PM	0	21 496	3 390	2 728	2,34	anyavállalat
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	garancia vállalása	Budapest, Kisfaludy u. 32.	7	PM	0	30 528	7 840	2 234	0,0893	befekt.célú részesedés
Fókusz Sales Kft.	ingatlankezelés	6133 Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/a	37	KF	3	34	37	4 105	100	leányvállalat
Bács-Metak Kft.	ingatlan üzemeltetés	Kecskemét, Katona József tér 8.	3	PM	0	3	3	-2	100	egyéb rész. viszony
FHB Jelzálogbank Nyrt.	jelzálogbanki szolgáltatások	Budapest, Üllői út 48.	5733	PM	0	53 116	10 849	-6 532	0	egyéb rész. viszony
Soltvadkert és Vidéke Tksz fa	-	na	50	R	50	na	na	na	na	egyéb részes. viszony
Orient + Bankinform K	-	na	7	R	7	na	na	na	na	egyéb részes. viszony

\*A Társaság tárgyévi mérleg szerinti eredménye

\*\*.: leányvállalat, társult vállalkozás, stb.

Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása  
2017. december 31.

Mérlegsor	Megnevezés	Lejárat esedékesség				Összesen
		3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	28 551	654	14	10 491	39 710
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	3 121	9 774	15 596	12 462	40 953
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	543	0	6 279	6 822
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	2 413	15 592	00	0	18 005
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	0	0	1 249	0	1 249
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratú	18 453	8 020	0	0	26 473
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratú	0	0	124	0	124
7	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	25	25

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

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	23	359	382
1. Bérköltség	18	1 351	1 369
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	-	10	10
3. Bérjárulék	3	318	321
<b>Mindösszesen (1+2+3)</b>	<b>21</b>	<b>1 679</b>	<b>1 700</b>

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	8	7
Felügyelő Bizottság tagjai	7	7
<b>Összesen</b>	<b>15</b>	<b>14</b>

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

5. sz. melléklet

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

A tétel megnevezése	Tárgyév (mFt) 2016.	Tárgyév (mFt) 2017.
Kamatbevételek	1 518	1 752
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	1 855	2 813
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	192	178
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	0	0
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	67	129
+ Osztalék bevétel	40	51
+ Rendkívüli bevétel	0	0
- Kamatráfordítások	123	131
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	519	640
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	1 008	1 514
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	0	0
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	73	159
- Általános igazgatási költségek	1 933	2 688
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0	0
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	53	0
- Kifizetett osztalék	0	0
<b>Működési pénzáramlás</b>	<b>-37</b>	<b>-209</b>
+/- Kötelezettség állományváltozása	11 327	5 705
+/- Követelés állományváltozása	8 014	-15 548
+/- Készlet állományváltozása	146	83
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	2 208	8 199
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-551	2 649
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	7	31
+/- Immateriális javak állományának változása	33	-818
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	416	-193
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	60	113
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	174	-44
+ 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
+Beolvadással átvett pénzeszköz	0	3 973
<b>Nettó pénzáramlás</b>	<b>29</b>	<b>3 941</b>
ebből:	0	0
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	204	1 425
* 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	-175	2 516

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

**6. sz. melléklet**

**A Fókusz Takarékszövetkezet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók  
2016 – 2017.**

Mutató megnevezése	Érték	
	2016	2017
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	2,88%	-8,52%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	22,45%	-209%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	60,38%	47,5%
Tőkeellátottsági mutató ( saját tőke / összes forrás)	6,31%	5,9%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya ( rövid lej. köt. / összes forrás)	89,26%	87,2%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	4,17%	6,1%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	90,51%	104,7%
Átlagos kamatmarzs	2,29%	1,96%
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	65,90%	58,7%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	1,50%	0%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	0,09%	0%

**7. sz. melléklet**

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

Megnevezés	Értékpapírok	
	Névérték	Könyv szerinti érték
<b>Saját tulajdonú értékpapírok</b>		
<b>Nyomdai úton előállított papírok összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Elszámolóházi őrzésben levő értékpapírok	0	0
Más helyen őrzött értékpapírok	0	0
Saját őrzésben levő értékpapírok	0	0
<b>Dematerializált értékpapírok összesen</b>	<b>23 268 247</b>	<b>23 263 520</b>
<b>Saját tulajdonú értékpapírok összesen</b>	<b>23 268 247</b>	<b>23 263 520</b>



Sajátos értékelés alá vont eszközök  
2017. december 31.

millió Ft

	Problémamentes			Külön figyelendő			Átlag alatti			Kétes			Rossz			Összesen		
	Bruttó érték	értékvesztés	Nettó érték	Bruttó érték	értékvesztés	Nettó érték	Bruttó érték	értékvesztés	Nettó érték	Bruttó érték	értékvesztés	Nettó érték	Bruttó érték	értékvesztés	Nettó érték	Bruttó érték	értékvesztés	Nettó érték
<b>SAJÁTOS ÉRTÉKELÉSŰ ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	49 509	-	49 509	1 468	60	1 408	1 334	313	1 021	1 341	589	752	4 511	4 335	176	58 163	5 297	52 866
Hitelintézetekkel szembeni követelések	43	-	43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43	-	43
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	43	-	43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43	-	43
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	38 400	-	38 400	1 326	59	1 267	770	163	607	932	429	503	4 505	4 329	176	45 933	4 980	40 953
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	16 087	-	16 087	635	31	604	552	118	434	643	284	359	3 869	3 756	113	21 786	4 189	17 597
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	22 313	-	22 313	691	28	663	218	45	173	289	145	144	636	573	63	24 147	791	23 356
Befektetési célú és forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő és tulajdoni részeselest jelentő értékpapírok (befektetések) összesen	23	-	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-	23
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	23	-	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-	23
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Követelés fejében átvett eszközök	141	-	141	28	0	28	564	150	414	406	158	248	1	1	-	1 140	309	831
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	141	-	141	28	0	28	564	150	414	406	158	248	1	1	-	1 140	309	831
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb követelések	448	-	448	-	-	-	-	-	-	3	2	1	4	4	-	455	6	449
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	2	-	2	-	-	-	-	-	-	1	1	-	13	13	-	16	14	2
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	446	-	446	-	-	-	-	-	-	2	1	1	4	4	-	452	5	447
<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK</b>	10 454	-	10 454	114	1	113	-	-	-	-	-	-	1	1	-	10 569	2	10 567