

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
2017.12.31.

Dátum: Veresegyház, 2018. február 16.

.....
CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet
Vargáné Králik Katalin
Reimanné Nagy Margit

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név: CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet
Székhely: 2112 Veresegyház, Fő út 53.
Honlap címe: www.centrtakarek.hu
Levelezési cím: 2112 Veresegyház, Fő út 53.
Telefonszám: 28/585-010
Cégjegyzékszám: 13-02-050250
Adószám: 10045277-2-13
KSH statisztikai számjel: 10045277-6419-122-13
Alakulás éve: 1958

Felügyelőbizottság elnöke: Dr. Baracz Gabriella
Igazgatóság elnöke: Vargáné Králik Katalin

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

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

A takarékszövetkezet tevékenységét az ügyfélkör korlátozása nélkül bármely jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, illetőleg természetes személy körében jogosult folytatni.

A Takarékszövetkezet központja Veresegyház, Fő út 53.sz. alatt van.

Kirendeltségei 2017. december 31-én:

Veresegyházi kirendeltség	2112 Veresegyház, Fő út 53
Fóti kirendeltség	2151 Fót, Dózsa György utca 54.
Órbottyáni kirendeltség	2162 Órbottyán, Rákóczi utca 115.
Erdőkertesi kirendeltség	2113 Erdőkertes, Nemes utca 2.
Mogyoródi kirendeltség	2146 Mogyoród, Gödöllői út 18/a.
Váchartyáni kirendeltség	2164 Váchartyán, Fő út 23.
Vácrátóti kirendeltség	2163 Vácrátót, Petőfi tér 4.
Dunakeszi kirendeltség	2120 Dunakeszi, Fő út 66-68.
Nagymarosi kirendeltség	2626 Nagymaros, Király utca 1/a.
Letkési kirendeltség	2632 Letkés, Dózsa György utca 16.
Verőcei kirendeltség	2621 Verőce, Árpád út 27.
Kosdi kirendeltség	2612 Kosd, Eösz Lőrinc tér 1.
Váci kirendeltség	2600 Vác, Káptalan utca 14.
Magyarnándori kirendeltség	2694 Magyarnándor, Fő út 36.

Berceli kirendeltség	2687 Bercel, Baross út 31.
Nézsai kirendeltség	2618 Nézsza, Szondi út 108.
Balassagyarmat kirendeltség	2660 Balassagyarmat, Thököly utca 1.
Salgótarjáni kirendeltség	3100 Salgótarján, Klapka György u. 3. I. emelet
Palotási kirendeltség	3042 Palotás, Szabadság út 24.
Kétdobonyi kirendeltség	2655 Kétdobony, Madách út 40.
Nagyoroszi kirendeltség	2645 Nagyoroszi Szent István tér 3.
Ipolyvecei kirendeltség	2669 Ipolyvece, Dózsa György út 92.
Kemencei kirendeltség	2638 Kemence, Fő út 77.
Drégelypalánki kirendeltség	2646 Drégelypalánk, Kossuth út 50.
Diósjenői kirendeltség	2643 Diósjenő, Kossuth Lajos út 11/c.
Nógrádi kirendeltség	2642 Nógrád, Szondi György utca 28.
Érsekvadkerti kirendeltség	2659 Érsekvadkert, Rákóczi út 122.
Romhányi kirendeltség	2654 Romhány, Kossuth út 23.
Rétsági kirendeltség	2651 Rétság, Korányi út 2.
Budapesti kirendeltség	1135 Budapest, XIII., Béke út 13-19.
Szécsényi kirendeltség	3170 Szécsény, Rákóczi út 71.

2016. december 31-én a Takarékszövetkezet 48 kirendeltségében nyújtotta ügyfelei részére pénzügyi szolgáltatásait. A gazdálkodás hatékonyságának és eredményességének javítása, a pénzügyi szolgáltatás színvonalának és minőségének erősítése céljából kisebb forgalmú és ügyfélszámú fiókjait bezárta és az ügyfélállományt, valamint a dolgozókat áthelyezte a legközelebbi településen működő kirendeltségekbe.

2017 folyamán április 30-án 1 kirendeltség, június 30-án 6 kirendeltség, szeptember 30-án 10 kirendeltség került bezárásra, így év végén 31 fiókban intézhetik ügyfeleink pénzügyeiket.

2016. augusztus 31. napján egyesüléssel létrejött a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet. Az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa a H-EN-I-695/2016. számú határozatával engedélyezte az egyesülést.

A fúzióban a befogadó Veresegyház és Vidéke Takarékszövetkezet volt, a beolvadó takarékszövetkezetek pedig a Cserhátvidéke Körzeti Takarékszövetkezet, a Drégelypalánk és Vidéke Takarékszövetkezet, az Érsekvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet és a Szécsény és Környéke Takarékszövetkezet.

A fentieknek megfelelően létrejött CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet az egyesült takarékszövetkezetek általános jogutódja.

2017. december 31-i időponttal újabb egyesülés jött létre, amelyhez a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete 2262/2017. számú Nyilatkozatával hozzájárult.

A fúzióban a befogadó a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet a beolvadó takarékok:

- Jászárokszállás és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet
- Mátra Takarékszövetkezet
- Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet

2018. január 1-től a résztvevő társaságok CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezetként működnek tovább (vállalkozás folytatásának elve).

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 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.

A konszolidált éves beszámoló megtekinthető az MTB Zrt. honlapján: www.takarékbank.hu.

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A Takarékszövetkezet jegyzett tőkéjében és tulajdonosi struktúrájában 2017-ben az alábbi változások történtek.

A Takarékszövetkezet Cégbíróságon 2016.08.26. keltezéssel bejegyzett jegyzett tőkéje: 458.137 ezer Ft, változás 2017. december 31-ig nem történt.

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló törvény alapján a szövetkezeti formában működő hitelintézet esetén, így a takarékszövetkezetnél is minimum a 200 fős taglétszám kötelező. A Takarékszövetkezetnél 2016. év végén a tagok száma 796 fő. A tagok számában 29 fő csökkenés következett be. Ebből 30 tag kilépő, elhunyt és 1 tag az új belépő, így a tulajdonosok száma 767-re változott.

A részjegyek névértéke Tízezer forint. Egy tag által jegyezhető részjegy-állomány legmagasabb összege nem haladhatja meg a Takarékszövetkezet részjegy-állományának 15%-át.

A Takarékszövetkezetnek befolyásoló részesedéssel rendelkező tagja a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (adószáma: 18509573), közvetlen tulajdoni hányada: 84,96%.

A részjegyek összetétele a következő:

Részjegy/ részvénytípus	Darabszám		Névérték (eFt/db)		Össznévérték (eFt)	
	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31
Takarékszövetkezeti részjegy	29.527	28.571	10	10	295.270	294.240
Összesen	29.527	28.571	10	10	295.270	294.240

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

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	Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)	Tagok/ tulajdonosok száma db/fő	Részjegyek névérték (eFt)	Tulajdoni hányad (%)
Jogi személyek	14	252.360	85,47	15	252.370	85,77
Természetes személyek	782	42.910	14,53	752	41.870	14,23
Összesen	796	295.270	100	767	294.240	100

2017. december 31-i időponttal létrejövő újabb egyesülés kapcsán 135 tag nyilatkozott tagsági jogviszonya megszüntetéséről. Így a taglétszám 2018. január 1-én a befogadó CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezetenél 632 főre változik.

3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

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

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

A Takarékszövetkezet könyvvizsgálója a 2017-es üzleti évben a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (címe: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C) az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Gion Gábor, (kamarai tagsági száma: 005252). A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 3.300 ezer forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát. A Takarékszövetkezet könyvvizsgálója egyéb szolgáltatások tekintetében nem kapott megbízásokat.

Az éves beszámoló aláírására a Takarékszövetkezetenél jogosultak: Vargáné Králik Katalin elnök ügyvezető és Reimanné Nagy Margit ügyvezető. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Reimanné Nagy Margit, Magyar Könyvvizsgálói Kamaránál bejegyzett száma: 000205.

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

A Takarékszövetkezet kapcsolt vállalkozásának bemutatása:

Kapcsolt vállalkozás megnevezése	Property CO-VE Kft. „v.a”
Cégjegyzék száma	13-09-143260
Adószáma	23089253-2-13
Vállalkozás székhelye	2112 Veresegyház, Fő út 53.
Jegyzett tőke	148.000 ezer Ft
Saját tőke	33.454 ezer Ft
Részesedési arány	100%
2017. november 30-i eredmény	-434 ezer Ft

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

A számvitelről szóló 2000. évi C.tv. 119. §-nak (2) bekezdése alapján a Takarékszövetkezet a 2017. január 1-jével induló üzleti évről nem készít összevont (konszolidált) éves beszámolót, mert a Takarékszövetkezet konszolidációs szabályzata értelmében a – hivatkozott törvény 3. § - a (2) bekezdésének 1. pontja szerint – a leányvállalatának minősülő Property CO-VE Kft. konszolidált éves beszámolóba való bevonása nélkül is megbízható valós képet ad a Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről a Takarékszövetkezet éves beszámolója. A vállalkozásban lévő részesedés 148.000 ezer Ft, nem éri el a Takarékszövetkezet mérlegfőösszegének 2%-át, illetve a saját-tőkéjének 20%-át.

A kapcsolt vállalkozás eredménye sajáttőke változásában jut kifejezésre, ami megjelenik a Takarékszövetkezet éves beszámolójában. 2017. júliusban a Takarékszövetkezet a Kft. végelszámolását kezdeményezte.

2017. év végén a társaság a Cégnyilvántartásban végelszámolás alatt bejegyzéssel szerepel.

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

A Takarékszövetkezet éves beszámolójának részei:

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

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

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

Számviteli politika keretébe tartozó szabályzatok	A hatályba helyezésről szóló határozat száma, utolsó módosítás dátuma	
	Határozatszám	Dátum
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelés szabályzata	IG21-8/2016.	2016.12.15.
Fedezetértékelési szabályzat	CT 5-7/2017.	2017.05.15
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat	CT 5-7/2017.	2017.12.31.
Számlarend és számlatükör	1-17/2014.	2014.08.29.
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	11-20/2013.	2013.08.22.
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	15-18/2013.	2013.12.20.
Pénz- és értékkezelési szabályzat	12-27/2012.	2012.12.20.
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	ÜT/31/2016.	2016.08.05.
Kockázati Stratégia	CT 5-6/2017.	2017.05.15.
Befektetési szabályzat	CT 5-7/2017.	2017.05.15.
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	CT 5-2/2017.	2017.05.15.
Betétgyűjtésre vonatkozó szabályzat	13-3/2016.	2017.04.20.
Számlavezetésre vonatkozó szabályzat - vállalkozói	4-8/2013.	2017.04.20.
Számlavezetésre vonatkozó szabályzat - lakossági	CT 1-10/2016.	2017.04.20.

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

A 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 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 lejáró értékpapírok szerepelnek.

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

Az értékpapírok értékelése az elszámolt értékvesztéssel csökkentett beszerzési értéken – FIFO elv szerinti értékelési eljárással – történt, az értékpapírok után a 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 különbséget a Takarékszövetkezet időarányosan elhatárolja.

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

Értékvesztés szabályai

Csoportos egyszerűsített értékelés (csoportos minősítés) esetében az ügyfélcsoport szinten érintett, kisösszegűnek minősülő követelésekre vonatkozó összeghatárt az SZHISZ csoportos értékvesztés elszámolásáról (21/2017. számú) szóló irányelve és a Kockázati Stratégia határozza meg. Ezek értelmében az összeghatár nem lehet kevesebb, mint 25 millió forint, azonban nem lehet több, mint a Szövetkezeti Hitelintézet saját szavatoló tőkéjének 1%-a (amennyiben a szavatoló tőke 1%-a a 25 millió Ft-ot meghaladja).

A szavatoló tőke mértékét a legutolsó, auditált beszámolóban szereplő érték alapján kell meghatározni. A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet esetében a kisösszegűnek minősülő összeghatár 2017. december 31-én 25 millió forint.

A Takarékszövetkezet csoportos egyszerűsített minősítés keretében egyszerűsített minősítési eljárással minősített kitétségek értékvesztés elszámolásánál – a szabályzatban rögzített összeghatár alatti és ezt elérő tételek esetében – a lejárt napok száma mellett a biztosítékot (fedezettséget) is figyelembe vevő értékvesztés kulcsokat alkalmaz. A csoportos egyszerűsített értékelés alá tartozó tételeket egyezően az egyedi minősítés alá tartozó tételekkel 5 minősítési kategória egyikébe sorolja be: probléma mentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes, rossz.

Az egyedi ügyletminősítési eljárással minősített eszközöknél minősítési kategóriánként az egyedileg elszámolt értékvesztést, a céltartalékot úgy kell meghatározni, hogy az egyedileg elszámolt értékvesztés, illetve megképzett kockázati céltartalék halmozott állományának a tétel bekerülési értékéhez (illetve törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékéhez), a mérlegen kívüli kötelezettség nyilvántartási értékéhez viszonyított aránya a minősítés szerinti besorolással meghatározott következő súlysávokon belül kell legyen: problémamentes kategóriában 0%, külön figyelendő kategóriában 1-10%, átlag alatti kategóriában 11-30%, kétes kategóriában 31-70% és rossz minősítés esetében 71-100%. Az adott minősítési kategóriába sorolt kitétség, befektetés, követelések fejében kapott készlet vagy mérlegen kívüli vállalt kötelezettség után a fentiek szerinti súlysávban meghatározott mértékben kell értékvesztést elszámolni, illetve kockázati céltartalékot képezni, mely az adott tétel minősítése szerinti értékvesztés, illetve kockázati céltartalék szükséges szintje.

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.

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

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 leírási ideje:

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

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

3.6. Tárgyi eszközök

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

A terv szerinti értékcsökkenés bruttó érték és a lineáris elszámolás módszerével kerül havonta megállapításra, vagyis a várható élettartam alatt évenként azonos összegű az elszámolt amortizáció. Az alkalmazott 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	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. Tárgyi eszközök esetében az értékhelyesbítés 2017. évben kivezetésre került.

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

3.10. Kibocsátott értékpapírok

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

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. Halasztott bevétellel a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet háromszlopos mérleget és eredménykimutatást készít arról az üzleti évről, amelyben az ellenőrzés vagy önellenőrzés során jelentős összegű hiba került feltárássra.

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-csökkenítő értékének együttes (előjeltől független) összege az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegétől függően az alábbiak szerint alakul:

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

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

3.20. Leltározási szabályok

A hatályos leltárkészítésre vonatkozó előírásokat az „Eszközök, 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 sem volt jelentős változás 2017-ben.

4. A Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

4.1. Eszközök

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

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	712.999	7.255	720.254
Állampapírok	11.267.981	0	11.267.981
Hitelintézetekkel szembeni követelések	2.748.882	462.283	3.211.165
Ügyfelekkel szembeni követelések	5.243.246	0	5.243.246
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3.862.497	0	3.862.497
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	382.010	0	382.010
Immateriális javak és tárgyi eszközök	1.203.749	0	1.203.749
Egyéb eszközök	556.148	0	556.148
Aktív időbeli elhatárolások	140.132	89	140.221
Eszközök összesen	26.117.644	469.627	26.587.271

* 2016.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	1.016.617	8.067	1.024.684
Állampapírok	12.120.729	0	12.120.729
Hitelintézetekkel szembeni követelések	4.085.709	442.690	4.528.399
Ügyfelekkel szembeni követelések	5.504.635	0	5.504.635
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1.925.298	0	1.925.298
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	370.414	0	370.414
Immateriális javak és tárgyi eszközök	1.000.731	0	1.000.731
Egyéb eszközök	550.622	0	550.622
Aktív időbeli elhatárolások	174.024	145	174.169
Eszközök összesen	26.748.779	450.902	27.199.681

* 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 ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2016.12.31	Összeg 2017.12.31
Készpénz (pénztár és ATM)	558.627	526.916
MTB-nél vezetett pénzforgalmi számla	161.627	497.471
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák	0	297
Egyéb	0	0
Összesen	720.254	1.024.684

Pénzeszközök részletezése valuta és devizanemenként

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg	
	2016.12.31	2017.12.31
HUF	712.999	1.016.617
EUR	4.946	6.840
USD	609	373
CHF	892	225
GBP	808	629
Összesen	720.254	1.024.684

A Takarékszövetkezet saját jogon foglalkozik valutaforgalmazással és 2016. novembertől saját jogú deviza számlavezetést folytat.

4.1.2 Állampapírok

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	4.060	4.055	4.060
Államkötvények	11.384.240	11.263.926	11.438.138
Összesen	11.388.300	11.267.981	11.442.198

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Államkötvények	12.165.250	12.120.729	12.288.266
Összesen	12.165.250	12.120.729	12.288.266

Állampapírok között kizárólag a Magyar Állam által kibocsátott államkötvények szerepelnek. A 2018. évben lejáró Államkötvények a forgatási célú állományból kerültek kimutatásra. A Takarékszövetkezet az Állampapíroknál kockázati minősítésen alapuló értékvesztést nem számol el a hatályos jogszabályok előírásaival összhangban.

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)	3.211.165	4.528.399
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven belül (bruttó)	1.601.495	2.185.025
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven belüli követelések értékvesztése (-)	93.591	614.111
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási követelések éven túl (bruttó)	4.380.805	3.961.792
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatási éven túli követelések értékvesztése (-)	645.463	28.071
Összesen	8.454.411	10.033.034

Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatással kapcsolatosak. A Takarékszövetkezet jövedelmezősége szempontjából javuló tendenciát mutat az eszközállomány összetétele, mivel 2,7%-al nőtt az ügyfelekkel szembeni bruttó követelés állománya. 2017. december 31-én a nettó követelésállomány 5,0%-al, 261.389 eFt-tal emelkedett. Aránya a mérlegfőösszeghez viszonyítva a 2016. évi 19,7%-ról 2017. évben 20,2%-ra változott.

Az ügyfelekkel szembeni követelésekre értékvesztést számolunk el a számviteli előírásokkal egyezően. 2017. december 31-én 642.182 eFt értékvesztést mutat ki a Takarékszövetkezet, amely az előző évhez hasonlóan nettó módon szerepel a mérlegben.

Hitelállomány összetétele: lakosság felé kihelyezett hitelek 55,1%-ot, nem pénzügyi vállalatok 30,6%-ot, egyéni vállalkozók 13,1%-ot, egyéb szervezetekkel szembeni követelések 1,2%-ot tesznek ki.

A hitelintézetekkel szembeni követelések lejárat szerinti összetételét a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Hitelintézetek {neve, vagy csoportja}	Követelés jellege (hitel, vagy betétkihelyezés)	Összeg (eFt)	Lejárat
Takarékbank Zrt.	látra szóló nostro számla	111.800	látra szóló
Takarékbank Zrt.	bankközi betét	1.800.000	éven belüli
Takarékbank Zrt.	30 napos deviza lekötött betét EUR	124.056	éven belüli
Takarékbank Zrt.	30 napos deviza lekötött betét USD	25.882	éven belüli
Takarékbank Zrt.	365 napos deviza lekötött betét EUR	155.070	éven belüli
Takarékbank Zrt.	365 napos deviza lekötött betét USD	25.882	éven belüli
Takarékbank Zrt.	„I” betétkihelyezés	2.285.709	éven túl
Összesen:		4.528.399	

4.1.4 Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2016.12.31	%	Bruttó érték 2017.12.31	%	Nettó érték 2016.12.31	%	Nettó érték 2017.12.31	%
Teljesítő kitettségek	5.056.830	84,5	5.375.232	87,4	5.051.373	96,3	5.375.232	97,6
Nem teljesítő kitettségek	925.470	15,5	771.586	12,6	191.873	3,7	129.403	2,4
Összesen	5.982.300	100	6.146.818	100	5.243.246	100	5.504.635	100

A minősített eszközökön belül a teljesítő kitettségek állományának aránya 84,5%-ról 87,4%-ra, a nem teljesítő kitettségek portfóliója 15,5%-ról 12,6%-ra javult.

A hitelkövetelések értékvesztés állománya 2016. december 31-i 739.054 eFt-ről 642.183 eFt-ra csökkent, amely minőségében javuló portfóliót eredményezett a hitelezési aktivitás erősödése mellett.

Nettó értékeket figyelembe véve a teljesítő kitettségek állományának aránya 96,3%-ról 97,6%-ra, a nem teljesítő kintlévőségek aránya 3,7%-ról 2,4%-ra változott.

2017. december 31-én a teljes hitelállomány értékvesztéssel való fedezettsége 10,4%, a nem teljesítő kitettségek állománya 83,2%-ban értékvesztéssel lefedett.

Az átstrukturált hitelek a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Hitel típusa	2016.12.31		2017.12.31	
	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó követelés	Nettó könyv szerinti érték
Lakossági jelzálog fedezetű, ingatlan hitel	58.175	48.179	7.977	4.426
Egyéb	21.765	2.829	36.516	14.667
Összesen	79.940	51.008	44.493	19.093

Átstrukturált hitelek között 2016. december 31-én 68 ügylet volt, 2017. december 31-én 44 ügylet szerepel, amely a bruttó hitelállomány 0,7%-a. Az átstrukturált hitelállomány 17,9%-a jelzálog fedezetű forintos hitel. Az átstrukturált hitelkövetelések 57,1%-ban értékvesztéssel fedezettek.

4.1.5 Befektetési célú részesedések

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31			
Befektetett eszközök/Részesedések			
Partner	Bruttó	Értékvesztés	Nettó
Garantiqa Zrt.	550	0	550
FHB Ker. Bank Zrt.	99.613	0	99.613
MTB Zrt.	236.959	0	236.959
Property CO-VE Kft. „v.a.”	148.000	114.708	33.292
Összesen:	485.122	114.708	370.414

A Takarékszövetkezettel részesedési viszonyban lévő vállalkozásait, ezek minősítését, értékvesztést a 2. sz. melléklet szemlélteti.

A Takarékszövetkezet befektetési közül kapcsolt félnek minősülnek a Property CO-VE Kft-nél és a Takarékbak Zrt-nél lévő részesedések, összesen 270.251 eFt.

A pénzügyi befektetések közül a Property CO-VE Kft-nél a Takarékszövetkezet minősített befolyással rendelkezik és a társaságban 100%-os a Takarékszövetkezet tulajdoni aránya. 2017. évben a Takarékszövetkezet a Tak-Invest Zrt.-ben és a Banküzlet Zrt.-ben lévő részesedését értékesítette.

4.1.6 Értékpapírok

A Takarékszövetkezet a magyar állampapírokon kívül az alábbi értékpapírokat tartja a könyveiben 2016. év végén, illetve 2017. december 31-én:

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Hitelintézeti kötvények	3.862.500	3.862.497	3.881.615
Összesen	3.862.500	3.862.497	3.881.615

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Hitelintézeti kötvények	1.925.160	1.925.298	1.951.355
Összesen	1.925.160	1.925.298	1.951.355

Értékpapírok 14.046.027 eFt-os állománya a mérlegfőösszeg 51,6%-át tette ki 2017. december 31-én. Állampapírok között tartjuk nyilván a befektetési célú államkötvényeket.

Hitelviszonyt megtestesítő befektetési célú értékpapírok között az FHB kötvények, MFB kötvények és Diákhitel kötvények szerepelnek.

A csökkenés oka az év közben lejárt állomány. A 2017. évben lejáró kötvények a mérlegben a forgatási célú állománynál kerültek kimutatásra.

Az értékpapírok minősítése probléma mentes, nem keletkeztet értékvesztés elszámolást.

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	56.222	44.783
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
Vagyoni értékű jogok	631	238
Szoftverek	44	196
Egyéb szellemi termékek	0	0
Immateriális javak beruházásai	0	0
Összesen	56.897	45.217

Az immateriális javak mérlegértéke 11.680 eFt-tal csökkent:

Immateriális javak nyitó nettó értéke	56.897 eFt
Terv szerinti értékcsökkenés	11.680 eFt
Záró nettó érték 2017.12.31-én	45.217 eFt

Tárgyi eszközök állománya 1.146.852 eFt-ról 955.514 eFt-ra csökkent a bázis évhez viszonyítva.

Csökkenés összesen: 191.338 eFt, tételei:

Használatbavétel (aktiválás)	12.427 eFt
Értékcsökkenés (terv szerint)	-33.692 eFt
Kivezetés értékesítés, selejtezés	-7.084 eFt
Értékhelyesbítés kivezetése	-162.989 eFt

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

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
Követelés fejében átvett ingatlanok	25.000	25.000
Követelés fejében átvett egyéb eszközök	0	0
Egyéb készletek	1.156	806
Összesen	26.156	25.806

A követelés fejében átvett eszközök záró állományában egy ingatlan szerepel. Az ügyletnél a jogszabályban előírt hat év még nem telt el. Az átvett eszközök nettó értéke változatlan az előző időszakhoz képest.

Egyéb készletek között szigorú számadású nyomtatványokat tart nyilván a Takarékszövetkezet. A pénzügyi szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó egyéb nyomtatványokat beszerzéskor költségként számolja el, és év végén mennyiségi leltár felvételére kerül sor.

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

Egyéb követelések, valamint egyéb eszközök részletezését a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2016.12.31	Összeg 2017.12.31
Szállítóknak adott előleg - szoftver	328.270	382.270
Bankkártya elszámolási számla	47.414	69.380
Lakáscélú elszámolások	64.789	34.990
Széchenyi kártyahitel támogatás elszámolási számla	16.618	25.871
Esedékes folyószámla költség	0	3.043
Bérletekhez kapcsolódó letétek	3.330	2.730
Munkabér előleg	1.152	1.380
TB-vel szembeni követelés elszámolása	0	1.089
Rendezetlen tételek	1.012	1.052
Helyi adók	5.389	1.005
Belföldi vevők	4.158	701
Garancia díj elszámolása	509	509
Felügyeleti díj	0	472
POS technikai számla	110	199
Munkavállalókkal szembeni egyéb követelés	15	55
Szállítói előleg	216	40
Munkáltatói hitel elszámolása	0	30
Tárgyévi társasági adó	6.286	0
VIBER átvezetési számla	428	0
Belföldi szállítók	24	0
Egyéb beszerzésre kiadott előleg	52	0
Egyéb követelések értékvesztés változása	-3.780	0
Összesen	529.992	524.816

Egyéb követelések között szerepelnek a kormányzati szektorral kapcsolatos elszámolások (támogatásigénylések), vevő követelések, valamint egyéb pénzügyi szolgáltatással kapcsolatos aktív elszámolások. A mérlegfőösszeg 1,9%-át képezik az egyéb követelések.

A szállítóknak adott előleg: a Dom-P Zrt. részére egységes informatikai rendszer bevezetéséhez kapcsolódó tanácsadásra adott előleg, amely 382.270 eFt-ot tesz ki.

4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2016.12.31	Összeg 2017.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	69.674	65.440
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	<i>40.294</i>	<i>50.357</i>
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>22.888</i>	<i>14.306</i>
<i>Ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	<i>6.492</i>	<i>777</i>
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	62.211	104.742
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	8.336	3.987
Összesen	140.221	174.169

Az aktív időbeli elhatárolások részletezését a következő táblázat tartalmazza:

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2016.12.31	Összeg 2017.12.31
Aktív időbeli elhatárolások	140.221	174.169
Összesen bevételek aktív időbeli elhatárolása	131.885	170.182
Kamatbevételek	69.674	65.440
kormányzati szektorból	38.723	42.122
nem pénzügyi vállalatoktól	3.640	7.997
hitelintézetektől	8.064	7.302
lakosságtól	14.280	3.380
egyéni vállalkozóktól	3.215	2.929
PBBS szemben	1.710	1.710
háztartást segítő nonprofit intézményektől	21	0
önkormányzatoktól	21	0
Egyéb bevételek	62.211	104.742
kormányzati szektorból	44.262	89.740
hitelintézetektől	15.262	12.531
kisvállalkozóktól	2.440	1.139
PBBS-től	246	0
lakosságtól	1	1.332
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	8.336	3.987

A vonatkozó számviteli előírások szerint az aktív időbeli elhatárolások között mutatjuk ki a 2017. december 31-ig megszolgált, de be nem folyt kamatokat, jutalékokat, amelyek a mérleggel lezárt időszak költségeinek fedezetére szolgálnak. Továbbá a befektetési célú értékpapírok árfolyamnyereségét, valamint a 2017. évben felmerült, de 2017. december 31. utáni működési költségeket, ráfordításokat.

4.2. Források

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

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1.108.971	0	1.108.971
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	21.319.377	456.078	21.775.455
Kibocsátott kötvények	1.081.696	0	1.081.696
Egyéb kötelezettségek	117.744	133	117.877
Passzív időbeli elhatárolások	514.305	166	514.471
Céltartalékok	0	0	0
Hátrasorolt kötelezettségek	105.270	0	105.270
Jegyzett tőke	458.137	0	458.137
Tőketartalék	167.516	0	167.516
Általános tartalék	0	0	0
Eredménytartalék	1.127.828	0	1.127.828
Lekötött tartalék	56.222	0	56.222
Értékelési tartalék	162.989	0	162.989
Tárgyévi eredmény	-89.161	0	-89.161
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>1.883.531</i>	<i>0</i>	<i>1.883.531</i>
Források összesen	26.130.894	456.377	26.587.271

* 2016.12.31-i MNB devizaárfolyamon

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

2017.12.31.	adatok ezer Ft-ban		
	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	905.533	0	905.533
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	22.755.283	444.548	23.199.831
Kibocsátott kötvények	709.978	0	709.978
Egyéb kötelezettségek	111.032	4.415	115.447
Passzív időbeli elhatárolások	541.370	96	541.466
Céltartalékok	0	0	0
Hátrasorolt kötelezettségek	105.270	0	105.270
Jegyzett tőke	458.137	0	458.137
Tőketartalék	167.516	0	167.516
Általános tartalék	0	0	0
Eredménytartalék	1.051.485	0	1.051.485
Lekötött tartalék	44.783	0	44.783
Értékelési tartalék	0	0	0
Tárgyévi eredmény	-99.765	0	-99.765
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>1.622.156</i>	<i>0</i>	<i>1.622.156</i>
Források összesen	26.750.622	449.059	27.199.681

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A Takarékszövetkezet hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	Állomány 2016.12.31	Állomány 2017.12.31
MTB által nyújtott hitel	1.108.971	905.533
Összesen	1.108.971	905.533

A hitelintézetektől származó források között a Takarékbank Zrt.-n keresztül felvett MNB által nyújtott refinanszírozási hitel szerepel. Az NHP hitelkonstrukció ügyfelek által történő törlesztése miatt csökkenő tendenciát mutat kötelezettségünk, amely a mérlegfőösszeg 3,3%-át képezi.

4.2.2 Ügyfelekkel szembeni és kibocsátott értékpapírok miatt fennálló éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

Ügyfelekkel szembeni és kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek lejárat szerinti részletezését a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	Állomány 2016.12.31	Állomány 2017.12.31
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek éven belül	21.775.455	23.177.828
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek éven túl	0	22.003
Kibocsátott értékpapírok éven belül	1.081.696	688.508
Kibocsátott értékpapírok éven túl	0	21.470
	22.857.151	23.909.809

Takarékszövetkezetünk forrásösszetételében az ügyfelektől származó források dominálnak, amely 2016. december 31-én 86,0%-ot, 2017. december 31-én 87,9%-ot tett ki.

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

A Takarékszövetkezet a számviteli előírásoknak megfelelően a takarékbetéteket az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek között, a betéti okiratokat (Takaréklevél), amelyek számviteli szempontból értékpapírnak kezelendő (viszont a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő okiratok) tételként mutatjuk ki a források között 709.978 eFt összegben.

Betétállomány (takarékbetét, bankszámla és betéti okirat) alakulása az előzőek figyelembevételével 2017. december 31-én 23.909.809 eFt-ot tett ki, a megtakarítások több mint 1 milliárd forinttal nőttek a bázis évhez viszonyítva.

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állományának 99,8%-a éven belüli lejáratú, illetve látraszóló. Ennek 77,8%-át (18.578 millió Ft) az ügyfeleknek vezetett bankszámlabetétek és kapcsolódó lekötött számlabetétek biztosítják.

Fontosnak tekintettük a számlapénz növekedését és a számlavezetéshez kapcsolódó szolgáltatások színvonalas biztosítását (bankkártya; szolgáltatók számláinak csoportos beszede; munkabérek, nyugdíjak átutalásának fogadása; SMS, Internet banki szolgáltatások).

A klasszikus takarékbetétek (könyves betét, takaréklevél) állománya az évek folyamán fokozatosan csökken.

Hosszúlejáratú betétek tárgyévi mérlegértéke 43.473 eFt, amely az éven túli lekötött betétek, tartós lekötési számla értéke.

Ügyfeleink betételhelyezés szempontjából a látraszóló és az éven belüli lejáratú bankszámla betétben és betéti okiratokban történő megtakarítások elhelyezését részesítették előnyben.

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

A Takarékszövetkezet befektetési szolgáltatási tevékenységet nem végez, így befektetési szolgáltatásból nem származik kötelezettsége.

4.2.4 Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

adatok ezer Ft-ban

Hitelnyújtó	Hitelösszeg	Kamatláb	Lejárat
Alárendelt kölcsöntőke SZHISZ mint jogutód (OTIVA) Felzárkóztató tőkeprogram keretében nyújtott támogatás	100.000	mindenkori jegybanki alapkamat	2020.12.31. 10 év
Alárendelt kölcsöntőke/tagsági tőkejegy	5.270	változó	határozatlan

Az alárendelt kölcsöntőkénél jövőbeni tőkésítés, átminősítés nem lehetséges. A szavatoló tőke számítása során a határozott idejű alárendelt kölcsöntőke összegéből a lejárat előtt öt éven keresztül évente a figyelembe vehető részt 20%-kal csökkentjük. 2017. évben a 60%-át érvényesítettük a szavatoló tőkében.

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

4.2.5 Egyéb kötelezettségek

Egyéb kötelezettségek részletezését a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2016.12.31	Összeg 2017.12.31
Tranzakciós illeték	35.342	35.129
Fogyasztói követelés forint elszámolás számla	15.566	17.875
Belföldi szállítók	14.160	12.506
Szocho. pénzügyi teljesítése	9.871	8.869
TB kötelezettségek teljesítése	7.135	7.745
SZJA pénzügyi teljesítése	9.431	7.728
Kölcsöntúlfizetés elszámolási számla	1.736	4.017
Vevőktől kapott előleg	0	2.500
EHO pénzügyi teljesítése	3.541	2.237
Biztosítás elszámolási számla	2.560	2.147
Kilépett, törölt tagok részjegy elszámolása	7.317	2.007
Rehab.fogl.-i hozzájárulás pénzügyi teljesítése	1.905	1.779
Rendelkezésre tartott összegek	1.528	1.788
Alaprészjegy kifizetendő osztaléka	960	773
Szakképzési hozzájárulás pénzügyi teljesítése	577	628
ÁFA pénzügyi teljesítése	32	529
Cégautó adó pénzügyi teljesítés	293	271
Pénztár többlet	16	167
Rendezetlen tételek	264	30
Munkáltatói hitel elszámolás Techn.	850	0
Hitelelszámolás technikai számla	2.622	0
Egyéb hídszámla	1.679	6.661
Egyéb elszámolás	492	61
Összesen	117.877	115.447

Egyéb kötelezettségek között szerepelnek kormányzati szektorral kapcsolatos elszámolások (adókötelezettségek), úton lévő tételek, szállítói tartozások, fel nem vett osztalék, vevőtől kapott előleg, valamint egyéb pénzügyi szolgáltatással kapcsolatos passzív elszámolások. Továbbá itt került kimutatásra az ügyfelekkel még nem rendezett fogyasztói követelés összege. A mérlegfőösszeg 0,4%-át képezik az egyéb kötelezettségek.

4.2.6 Passzív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2016.12.31	Összeg 2017.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	153.617	122.495
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	32.412	83.758
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	328.442	335.213
Összesen	514.471	541.466

A mérlegfőösszeg 2,0%-át képezik a passzív időbeli elhatárolások.

Passzív időbeli elhatárolások részletezését a következő táblázat tartalmazza:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2016.12.31	Összeg 2017.12.31
Passzív időbeli elhatárolások	514.471	541.466
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	677	779
lakosságtól	670	779
háztartást segítő nonprofit intézményektől	7	0
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	186.029	206.253
Kamatráfordítások	139.247	122.495
lakosságnak	138.935	122.209
PBBS-től	230	230
nem pénzügyi vállalatoknak	22	44
háztartást segítő nonprofit intézményeknek	49	8
egyéni vállalkozóknak	7	3
külföldieknek	1	1
hitelintézeteknek	3	0
Egyéb ráfordítások	14.370	33.322
kormányzati szektorral szemben	13.394	31.120
hitelintézetekkel szemben	1	2.202
PBBS int. szemben	975	0
Költségek (tárgyétet terhelő köv. évben fizetett ktg.)	32.412	50.436
Halasztott bevételek	327.765	334.434

Passzív időbeli elhatárolások között került kimutatásra a forrásokban szereplő lekötött folyószámla betétek és betéti okiratok állománya utáni elszámolt kamatráfordítás. A tárgyidőszakot terhelő, de ezt követően felmerülő működési kiadások tételeit az elhatárolások között mutatjuk ki.

Itt szerepelnek a névérték felett vásárolt értékpapírok elhatárolt árfolyamvesztésege. Halasztott bevételként mutatjuk ki az ellenérték nélkül megszerzett MTB Zrt. részesedést, valamint az EIR támogatást.

4.2.7 Saját tőke összetétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	2017.12.31
Jegyzett tőke	458.137	0	0	458.137
Tőketartalék	167.516	0	0	167.516
Eredménytartalék	1.127.828	12.818	89.161	1.051.485
Lekötött tartalék	56.222	0	11.439	44.783
Általános tartalék	0	0	0	0
Értékelési tartalék	162.989	0	162.989	0
Adózott eredmény a tárgyévben	-89.161	-99.765	-89.161	-99.765
Saját tőke összesen	1.883.531	-86.947	174.428	1.622.156

A Takarékszövetkezet forrásösszetételében a saját tőke aránya 2016. évben 7,1%-ot, mérlegkészítéskor 6,0%-ot képvisel.

A Csökkenés 261.375 eFt, amely az alábbiakból tevődik össze:

Eredménytartalékot növelte a lekötött tartalékból átvezetett 11.439 eFt, valamint a tagmozgásokkal kapcsolatosan elszámolt 1.379 eFt helyesbítő tétel, csökkentette a 2016. évi mérleg szerinti eredmény.

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

Alapítás átszervezés aktivált értékére lekötött tartalék képzés történt 2016. évben. A tárgyévben elszámolt értékcsökkenésének megfelelően lekötött tartalék csökkenését számoltuk el az eredménytartalék javára 11.439 eFt összegben.

Értékelési tartalék kivezetésre került 2017. évben a Számviteli Politikában foglaltak figyelembevételével. 2017. december 31-én létrejövő fúzióban nem minden jogelőd élt az értékhelyesbítés lehetőségével, ezért az egyesült hitelintézetek egységes eljárás mellett az értékhelyesbítések megszüntetését határozták el, amely az ingatlanokat érintette.

Tárgyévi eredmény -99.765 eFt.

Az értékhelyesbítés alakulását a következő táblázat szemlélteti

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31			2017.12.31		
	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték
Értékhelyesbítés	296.411	162.989	459.400	0	0	0

* Érték helyesbítés

** Könyv szerinti érték

Érték helyesbítés kivezetésre került 2017. évben.

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31 előzetes
Szavatoló tőke	1.906.633	1.671.634
Alapvető tőke (tier 1 vagy t1 tőke)	1.826.633	1.611.634
elsődleges alapvető tőke (cet1 tőke)	1.826.633	1.611.634
kiegészítő alapvető tőke (at1 tőke)		
járadékos tőke (t2 tőke)	80.000	60.000
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	527.319	4.918.840
Piaci kockázat tőkekövetelménye		
Működési kockázat tőkekövetelménye	142.974	2.833.646
Összes tőkekövetelmény	670.293	7.752.486
Teljes tőke megfelelési mutató	22,76%	21,56%

A Takarékszövetkezet a közös integráció tagja, így I. Pilléres tőkeszükségletet kell számítania. Többlettőke szükséglet előírás nem történt.

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

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

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

Az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásait a következő táblázatok mutatják.

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	140.606	705.487	107.039	0	739.054
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	108.908	7.242	0	-2.150	114.000
Készletekre	26.435	0	0	0	26.435
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	5.424	0	1.644	0	3.780
Összesen	281.373	712.709	108.683	-2.150	883.269

*: felhasználás veszteség mérséklésre

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	739.054	81.938	109.125	-69.684	642.183
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	114.000	708	0	0	114.708
Készletekre	26.435	0	0	0	26.435
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	3.780	0	103	0	3.677
Összesen	883.269	82.646	109.228	-69.684	787.003

*: felhasználás veszteség mérséklésre.

Az ügyfelekkel szembeni követelésekre elszámolt értékvesztés állomány mozgások (képzés, visszaírás, felhasználás veszteség mérséklésre) az analitikus nyilvántartásból kerülnek összesítésre. A mozgások a havi minősítésekből következően halmozott adatokat is tartalmaznak. Az eredményre gyakorolt nettó hatás az eredménykimutatás külön soraiban kerül kimutatásra. (4.4 A 2017. évi eredmény alakulása)

A Takarékszövetkezet havonta minősíti az ügyfelekkel szembeni követeléseit, és a várható megtérülés függvényében állapítja meg a valószínűsíthető veszteséget és képi meg a kockázatot fedező szükséges értékvesztés összegét. A minősített hitelállomány után elszámolt értékvesztés állomány 96.871 eFt-tal csökkent a bázis évhez viszonyítva.

A 2016. évben az elszámolt értékvesztés a hitelportfólió 12,4%-át, míg a beszámolás időpontjában 10,4%-át jelentette.

A Property CO-VE Kft-ben lévő befektetési célú részesedésre további 708 eFt értékvesztést képeztünk. A Takarékszövetkezet 2017. évben a társaság végelszámolását kezdeményezte. A végelszámolás november végével lezárult, és a várható veszteség mértékéig került képzés elszámolásra.

A követelés fejében átvett készletre nyilvántartott értékvesztés változatlan.

Egyéb követelések között vevői tartozásra képzett értékvesztés csökkent, egyik nem fizető vevőnk részben törlesztett, ezért értékvesztés feloldás történt.

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

<i>adatok ezer Ft-ban</i>				
2016.12.31 - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	0	1.070	1.070	0
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0
Származtatott ügyletekre képzett céltartalék	0	0	0	0
Egyéb célokra	0	0	0	0
Összesen	0	1.070	1.070	0

<i>adatok ezer Ft-ban</i>					
2017.12.31 - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Átvezetés eredmény- tartalékba	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	0	21	21	0	0
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0
Egyéb célokra	0	0	0	0	0
Összesen	0	21	21	0	0

Hitelkeretek után megképzett céltartalék az év során feloldásra került.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

<i>adatok ezer Ft-ban</i>		
Megnevezés	2016.12.31	2016.12.31
Adott garancia	64.595	73.510
Nyújtott hitelkeret	684.655	915.004
Egyéb eszközre vonatkozó függő kötelezettség	783.600	623.140
Összesen	1.532.850	1.611.654

A Takarékszövetkezet a függő kötelezettségek között tartja nyilván a garancia vállalásokat, a hitelkeretek igénybe nem vett részét, a szakaszos folyósítású kölcsönök ki nem folyósított részét.

A Növekedési Hitelprogramhoz kapcsolódóan az MTB Zrt-vel kötött keretszerződés alapján az MNB által a bankon keresztül a program keretében folyósításra kerülő kölcsön visszafizetésének biztosítékaul a Takarékszövetkezet által kötött KKV szerződések refinanszírozására jegybankképes értékpapírok kerültek óvadékba helyezve, amelyet az egyéb eszközre vonatkozó függő kötelezettségek között tartunk nyilván.

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

<i>adatok ezer Ft-ban</i>		
Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
HUF	64.595	73.510
Adott garancia összesen	64.595	73.510

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

4.3.2. Mérlegen kívüli követelések

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Függővé tett kamatok	612.718	558.332
Behajthatatlanként leírt, valamint a szerződés szerinti értéknél alacsonyabb áron vásárolt követelések	187.162	364.947
Pénzforgalmi szolgáltatások mérlegkészítésig meg nem fizetett jutalékai, költségei miatti követelések	32.453	24.076
Kintlévőségek behajtásával kapcsolatos követelések	8.723	15.777
Összesen	841.056	963.132

A behajthatatlanként leírt hitelkövetelésekből 173 eFt, előző években függővé tett kintlévőségek behajtásával kapcsolatos követelésekből pedig 3.801 eFt volt a tárgyévi megtérülés. Az állomány jelentős növekedését a Takaréék Központi Követelés Kezelő Zrt-nek portfóliótisztítás érdekében eladott követelések eredményezték.

4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek: Nemleges

4.4. A 2017. évi eredmény alakulása

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2016. év	Összeg 2017. év
Kamatkülönbözet	415.458	513.336
Osztalékbevételek részesedésekből	19.508	33.949
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	525.702	795.543
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	13.015	64.728
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-302.168	-487.424
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	763.152	1.046.479
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	2.414	26.582
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	-89.223	-99.765
Adófizetési kötelezettség	0	0
Adózott eredmény	-89.223	-99.765
Általános tartalék képzése, felhasználása	62	0
Tárgyévi eredmény	-89.161	-99.765

A kamatjövedelem alakulását a kihelyezés kamatbevételei és a betétgyűjtés kamatkiadásai határozzák meg. A kamatkülönbözet alakulása az aktív és a passzív üzletági tevékenységek volumen változásának köszönhető, befolyásoló tényező volt a kamatrés csökkenése és a portfólió minősége, valamint a pénzpiaci hatások érvényesülése. A kamatkülönbözet 23,6%-al emelkedett a bázis évhez viszonyítva. Tovább csökkent az értékpapírok hozama a kamatbevételen belül. Betétek kamatráfordítása tovább mérséklődött a megtakarítások növekedése ellenére.

A Takarékszövetkezet befektetései közül a tárgyévben a Takarékbank Zrt-nél lévő részesedés után kapott osztalékot.

A jutalék és díj eredmény között mutatja ki a Takarékszövetkezet a kapott és fizetett jutalék és díjbevételeket, a jutalék eredmény 55,0%-kal meghaladja a kamatkülönbözetet, alacsony jegybanki kamatszint mellett jutalékos tevékenység jövedelmezőbb.

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

A pénzügyi szolgáltatások bevételei 615.465 eFt-ról 980.559 eFt-ra 59,3%-al bővültek, míg a ráfordításai 128.322 eFt-ról 224.021 eFt-ra , 74,6%-al növekedtek a bázis évhez viszonyítva.

Jutalékeredményen belül a befektetési szolgáltatás eredménye a 2016. évi szinten teljesült.

Az elszámolt 795.543 eFt jutalékeredmény nem tényleges bevételt jelent, mivel a ráfordítások között jelenik meg a 2013. évben bevezetett tranzakciós illeték Takarékszövetkezetünket 2017. évben terhelő 240.276 eFt-os összege.

A pénzügyi műveletek 64.728 eFt-os nettó eredménye a valuta- és deviza forgalmazás eredményét, valamint kötvények eladásakor, illetve lejáratkor realizált árfolyamnyereségét, a befektetési célú értékpapírok árfolyam nyereségét, veszteségét mutatja. A tárgyévben a konverziós nyereség 33.510 eFt, a befektetési célú értékpapír árfolyamnyereség pedig 29.427 eFt, az átértékelési veszteség 3.872 eFt, a forgatási célú értékpapírok árfolyam nyeresége 5.663 eFt volt.

Az üzleti tevékenység egyéb eredményében mutatja ki a Takarékszövetkezet a tárgyévben értékesített eszközök, szolgáltatások, készletek és követelések árbevétele és ráfordítása mellett az év során hitelezési veszteségként leírt, behajthatatlan követelések könyv szerinti értékét, valamint a ráfordításként elszámolt adókat és felsőbb szerveknek fizetett díjakat is.

Az üzleti tevékenység egyéb eredménye -487.424 eFt. Üzleti tevékenység eredménye soron mutattuk ki négy használaton kívüli kirendeltség épületének eladásából származó bevételt és ráfordítást, melynek nettó eredményt növelő hatása 4.794 eFt. Üzleti tevékenység ráfordításai között a legjelentősebb tétel a tranzakciós illeték, 371.091 eFt-tal, Pénzügyi szervezetek különadója 30.041 eFt, hatósági díjakra (OBA, MNB, Tőkefedezeti, Szanálási Alap, SZHISZ) 66.778 eFt-ot számoltunk el.

A „rezsiköltség” 37,1%-kal magasabb volt, mint a bázisévben, amelyet a megnövekedett üzemméret eredményezett az egyesülésből eredően.

Az eredménykimutatásban külön sorokon jelennek meg az értékvesztés elszámolásának és visszairásának, valamint a céltartalék képzésének és felhasználásnak összegei. Ezek eredményt növelő és csökkentő tételek az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásából a havi minősítésekből következően halmozott adatokat is tartalmaznak. Ezen összegeknek egyenlegükben (nettó módon) az előző évi állományhoz képest van hatásuk az eredményre.

Értékvesztés követelések után	(-)	41.124 eFt
Értékvesztés visszairás követelések után	(+)	68.414 eFt
Értékvesztés részesedések után	(-)	708 eFt
Eredményre gyakorolt hatás		26.582 eFt

Az értékvesztés és céltartalék változása 26.582 eFt-tal növelte az eredményt. A tárgyévben a minősítés javulása miatt értékvesztés visszairás történt a hitelfortfólió és a vevőkövetelések után. Év végén a befektetések után megképzett értékvesztés a járulékos vállalkozásnál további értékvesztés képzés történt.

A Takarékszövetkezet szokásos üzleti eredménye -99.765 eFt, az alacsonyabb kamatszintet jutalékbevételek növelésével kívántuk ellensúlyozni, de a működési költségek és a tárgyévben fizetendő adóterhek miatt veszteséget realizáltunk.

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

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

Tőkearányos nyereség -4,7%-ról -6,2%-ra tovább csökkent 2017. évben a negatív vállalkozási eredmény miatt.

Alapvető tőke jövedelmezőségének negatív változását -19,5%-ról -21,8%-ra a negatív adózott eredmény okozta.

Tartósan befektetett eszközök 54,3%-ról 64,2%-ra növekvő aránya a forgó eszközök állományának csökkenéséből adódott.

Saját tőke aránya az összes forráson belül (tőkeellátottsági mutató) a 2016. évi 7,1%-ról 6,0%-ra mérséklődött a saját tőke csökkenése következtében.

Forrásszerkezeten belül az éven belüli lejáratú kötelezettségek aránya a meghatározó.

Minimálisan nőtt 86,4%-ról 88,9%-ra.

Egyúttal 4,6%-ról 3,2%-ra mérséklődött a hosszú lejáratú kötelezettségek aránya az MTB Zrt-n keresztül folyósított MNB NHP hosszúlejáratú hitelkonstrukciók csökkenése miatt.

Likviditási mutató minimálisan csökkent 108,1%-ról 106,0%-ra. Rövid lejáratú kötelezettségeink teljes mértékben fedezettek.

Az átlagos kamatmarzs (mérlegfőösszeghez viszonyított kamatjövedelmezőség) minimálisan emelkedett 1,6%-ról 1,9%-ra a hitelezés kamatbevételeinek bővülése következtében.

A költség-bevétel arány 77,1%-ról 72,9%-ra történő javulásának oka, hogy a bevétel kategóriák (kamattól különbözlet, jutalékeredmény, pénzügyi műveletek nettó eredménye) 44%-os növekedése nagyobb arányú volt, mint az általános igazgatási költségek 36%-os emelkedése.

Saját tőke arányos nyereség (ROE) -4,7%-ról -6,2%-ra, és az eszközarányos nyereség (ROA) -0,3%-ról -0,4%-ra esett vissza a negatív adózott eredményből kifolyólag.

Hitel-betét arány mutató 26,2%-ról 25,7%-ra csökkent, mivel a hitelállomány 2,6%-os növekedését meghaladta a betétállomány 4,6%-os bővülése a beszámolási időszakban a bázis évhez viszonyítva.

A befektetési szolgáltatási tevékenységek eredményét a következő megosztás szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2016. év	Összeg 2017. év
Bizományosi tevékenység eredménye	40.970	40.126
Kereskedelmi tevékenység eredménye	9.464	5.663
Letétkezelési tevékenység eredménye	-2.411	-1.121
Összesen:	48.023	44.668

Bizományosi tevékenység eredménye a megbízás alapján végzett értékpapír forgalmazás során kapott jutalékbevételeket tartalmazza. A Takarékszövetkezet befektetési szolgáltatási tevékenységét a Takarékszövetkezet Zrt. ügynökeként végzi.

Kereskedési tevékenység eredménye a forgatási célú kötvények értékesítésekor, valamint lejáratkor realizált árfolyam eredményt mutatja. A letétkezelési tevékenység eredménye az MTB Zrt-nél vezetett értékpapír számlán az értékpapír állomány után felszámított letétkezelési ráfordítást tartalmazza.

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.**

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Megfizetett díj 2016. év	Megfizetett díj 2017. év
Országos Betétbiztosítási Alap	22.967	40.396
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	6.447	8.379
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	6.363	13.714
Szanálási Alap	261	1.069
Összesen:	36.038	63.558

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2016. év	Összeg 2017. év
Értékesített egyéb nyomtatványok		58
Követelés fejében átvett eszközök ráfordításai	4.016	142
Közvetített szolgáltatások	5.963	2.491
Összesen:	9.979	2.691

Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai között szerepel közvetített szolgáltatások továbbszámlázása, valamint követelés fejében átvett eszközök felmerült ráfordításai.

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2016. év	Összeg 2017. év
Anyagköltség	36.152	52.283
Anyagjellegű szolgáltatások	174.473	266.663
<i>Béreköltség</i>	<i>359.380</i>	<i>489.430</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>43.412</i>	<i>62.767</i>
<i>Bérbírlék</i>	<i>116.154</i>	<i>117.521</i>
Személyi jellegű ráfordítások	518.946	669.718
Értékcsökkenési leírás	27.608	45.372
Egyéb költségek	5.973	12.443
Összes költség	763.152	1.046.479

Az anyag-jellegű ráfordítások között legnagyobb tételt jelentik a rezszi és nyomtatvány költségek. Az igénybevett anyagjellegű szolgáltatások esetében pedig a posta költség, a kommunikációs költség, bankbiztonsági felügyeleti költségek, valamint a számítástechnikai költségek. A személyi jellegű ráfordítások döntő részét a munkabér, illetve az ehhez kapcsolódó közteher teszi ki.

A működési költségek a bázisévtől 37,1%-kal növekedtek, ami visszavezethető a takarékszövetkezetek egyesülésére.

A személyi jellegű ráfordítások jogcímenkénti bontását a 4. sz melléklet tartalmazza

4.5. Társasági adó és egyéb adók

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016. év	2017. év
Adózás előtti eredmény	-89.223	-99.765
Hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	-1.843	-82.855
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	0	58.866
Társasági adó alap	-91.066	-123.754
Számított társasági adó	0	0
Adókedvezmények	0	0
Önrevízió	0	0
Fizetendő társasági adó	0	0

A társasági adó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek hatása 2017. évben:

adózás előtti eredmény	-99.765 eFt	
társasági adó alapja	-123.754 eFt	
különbözet:	-23.989 eFt	amely az adózás előtti eredményt csökkentő és növelő tételek egyenlegéből adódik

A Takarékszövetkezetnek társasági adó kötelezettsége nem keletkezett, a negatív adóalap következő évekre adóalap csökkentő tételként a mindenkor hatályos Társasági adó törvény szerint felhasználható.

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek.

adatok ezer Ft-ban

Adóalap csökkentő tételek	Összeg 2016. év	Összeg 2017. év
Fejlesztési tartalék képzése		
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszaírása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	1.644	103
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	24.405	48.803
Kapott osztalék, részesedés	19.508	33.949
Összesen	45.557	82.855

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

adatok ezer Ft-ban

Adóalap növelő tételek	Összeg 2016. év	Összeg 2017. év
Részesedésekre elszámolt értékvesztés	7.242	708
Költségment elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	27.608	52.006
Térítés nélkül átadott pénzeszközök, segély	5.550	1.000
Bírság	0	570
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	1.875	4.582
Összesen	42.275	58.866

Pénzügyi szervezetek különadó fizetésének számítása:

Jogelőd 2015. évi auditált mérlegfőösszeg	12.141.671 eFt
le: - bankközi betét követelés	2.141.707 eFt
- pénzforgalmi számla egyenlege	161.960 eFt
- hitelint. pü. vállalkozás részvénye	670.728 eFt

2015. évi módosított mérlegfőösszeg	9.167.276 eFt
Különadó mértéke	15%
Különadó összege	13.751 eFt
Jogutódlással megszűnő adózók PKA különadója a 2006. LIX.trv. 4/A §(8) alapján	13.862 eFt
Összesen:	27.613 eFt

Hitelintézeti különadó számítása:

PKA címen ráfordításként elszámolt összeget tartalmazó adózás előtti eredmény	-99.765 eFt
Ráfordításként elszámolt PKA (növelő tétel)	27.613 eFt
Hitelintézet különadó alapja	-72.152 eFt
Különadó fizetési kötelezettség (30%) max PKA	0 Ft

Pénzintézeti és Hitelintézeti különadó elszámolása:

A hitelintézeti különadó összege 0 Ft a negatív eredmény miatt, így Pénzintézeti különadó fizetési kötelezettség 27.613 eFt, mert a pénzintézeti különadó összegét – legfeljebb annak mértékéig – csökkenti 2017-es adóévre a Hitelintézetek különadója címen fizetendő összeg.

5. Egyéb kiegészítések

5.1. Deviza nyitott pozíció

Az évvégén fennálló nyitott deviza pozíciókat a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés – 2016.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó (+/-)
EUR	352.431	342.576	0	0	9.855
CHF	39.628	38.285	0	0	1.343
USD	69.663	69.181	0	0	482
GBP	4.329	6.184	0	0	-1.855
CAD	756	18	0	0	738
SEK	1.653	0	0	0	1.653
CZK	1.125	0	0	0	1.125
PLN	15	0	0	0	15
Összesen	469.600	456.244			13.356

adatok ezer forintban

Megnevezés – 2017.12.31	Eszköz (+)	Forrás (-)	Mérlegen kívüli követelés (+)	Mérlegen kívüli kötelezettség (-)	Nettó (+/-)
EUR	336.900	327.225	0	0	9.675
CHF	35.217	34.322	0	0	895
USD	65.229	73.252	0	0	-8.023
GBP	9.895	9.837	0	0	58
CAD	1.033	7	0	0	1.026
SEK	1.038	0	0	0	1.038
CZK	625	0	0	0	625
PLN	681	0	0	0	681
NOK	315	0	0	0	315
JPY	94	0	0	0	94
Összesen	451.027	444.643	0	0	6.384

A Takarékszövetkezet saját jogon foglalkozik valutaforgalmazással és 2016. 11.01-től saját jogú deviza számlavezetési tevékenységet végez.

5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés 2017.12.31	Leányvállalattal szembeni állomány
Pénzügyi szolgáltatásból származó követelések	0
Látraszóló kötelezettség ügyfelekkel szemben	33.293
Lekötött kötelezettségek ügyfelekkel szemben	0

A Takarékszövetkezet leányvállalata a Property CO-VE Kft. „v.a.”, amelyben 100%-os a tulajdoni aránya.

5.3. Egyéb kiegészítések

5.3.1 Javadalmazási politikával, vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos kiegészítések

A Takarékszövetkezet vezető testületei tagjai részére folyósított hitelek 2017. december 31-én fennálló összeg 31.797 ezer (2016.12.31-én 40.939 ezer) forint volt. A részletes adatok a következő táblázatban láthatók.

adatok ezer Ft-ban

2016.12.31	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	4.620	JB+2%	folyószámla, lombard
Éven túli lejáratú hitelek	36.319	JB+2% hirdetmény szerint	fogyasztási, Kieg.kam.tám. hitel Jelzálogtípusú fogyasztási hitel
Összesen	40.939		

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	0		
Éven túli lejáratú hitelek	31.797	JB+ 2% hirdetmény szerint	jelzálogtípusú fogyasztási hitel
Összesen	31.797		

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 kitettségek együttes összegét mutatja be a következő tábla:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
nagykockázat-vállalásnak minősülő kitettségek együttes összege	600.370	230.289

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	1.200.856	1.148.683
Követelés és árbevétel engedményezés	74.899	47.638
Zálogjog	9.658.433	10.180.323
Készpénz fedezetek (óvadék)	77.411	87.162
Egyéb fedezet	3.044.520	3.375
Összesen	14.056.119	11.467.181

A Takarékszövetkezet befektetési szolgáltatási tevékenységet nem végez.

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

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

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.

Mellékletek

- 1.sz. Immateriális javak és tárgyi eszközök értékadatai
- 2.sz. Takarékszövetkezet 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

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

Megnevezés	Bruttó érték					Halmozott Értécsökkenés					Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés terven felüli ÉCS miatt	Csökkenés	Záró	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	79.910		533		79.377	23.013	11.680		533	34.160	45.217
1. alapítás-átszervezés aktivált értéke	57.194				57.194	972	11.439			12.411	44.783
2. kutatás, kísérleti fejlesztés											
3. vagyoni értékű jogok	17.222		314	-201	16.707	16.591	192		314	16.469	238
4. szellemi termékek	5.494		219	201	5.476	5.450	49		219	5.280	196
5. szoftver termékek beruházása											
6. egyéb immat javak beruházása											
7. immateriális javak érték helyesbítése											
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	1.592.356	12.427	171.403		1.433.380	445.504	33.692		1.330	477.866	955.514
<i>1. Pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>1.425.914</i>	<i>12.427</i>	<i>8.414</i>		<i>1.429.927</i>	<i>444.605</i>	<i>33.654</i>		<i>1.294</i>	<i>476.965</i>	<i>952.962</i>
a. ingatlanok	1.159.032	5.844	7.315		1.157.561	202.413	22.401		190	224.624	932.937
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	266.882	6.583	1.099		272.366	242.192	11.253		1.104	252.341	20.025
c. beruházások											
d. beruházásra adott előlegek											
<i>2. Nem közvetlen pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>3.453</i>				<i>3.453</i>	<i>899</i>	<i>38</i>		<i>36</i>	<i>901</i>	<i>2.552</i>
a. ingatlanok	1.874				1.874	899	38		36	901	973
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1.579				1.579						1.579
c. beruházások											
d. beruházásra adott előlegek											
3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	162.989		162.989								
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	1.672.266	12.427	171.936		1.512.757	468.517	45.372		1.863	512.026	1.000.731

A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet részesedései
2017. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Név	Tevékenység	Székhely	Bekerülési érték	Minősítés	Elszámolt értékvesztés	Társaság saját tőkéje	Társaság jegyzett tőkéje	MSZE*	Szavazati arány (%)	Besorolás**
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Hitelintézet	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	236.959	problémamentes	0	20.457.000	3.487.000	1.690.000	1,5895%	kapcsolt vállalkozás a Sztv (2)§ 1.d szerinti anyavállalat
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység	1082 Budapest, Kisfaludy utca 32.	550	problémamentes	0	30.528.340	7.839.600	2.233.884	0,0071%	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	Hitelintézet	1082 Budapest, Üllői út 48.	99.613	problémamentes	0	30.571.000	8.681.000	-6.691.000	0,1636%	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás
Property CO-VE Kft.	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele	2112 Veresegyház, Fő út 53.	148.000	rossz	114.708	33.454	148.000	-434	100%	leányvállalat

*A Társaság 2016. évi mérleg szerinti eredménye

** : leányvállalat, társult vállalkozás, stb.

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

3. sz. melléklet

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

adatok ezer Ft-ban

Mérlegsor	Megnevezés	Lejárat esedékesség				Összesen
		3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	1.949.938	180.952	2.285.709	0	4.416.599
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	563.661	1.007.253	2.251.951	1.681.770	5.504.635
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	52.410	143.870	492.581	216.672	905.533
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	3.713.940	130.051	0	0	3.843.991
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	0	0	3.400	0	3.400
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	4.235.206	102.146	0	0	4.337.352
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval	0	0	18.603	0	18.603
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	5.270	0	100.000	0	105.270

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

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)	4	148	152
1. Bérköltés	4.276	471.339	478.615
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	480	62.287	62.767
3. Bérjárulék	1.224	116.297	117.521

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	6	5.370
Felügyelő Bizottság tagjai	6	5.445
Összesen	12	10.815

adatok ezer Ft-ban

	2017.12.31.
Személyi jellegű ráfordítások	669.718
Bérköltés	489.430
Teljes m.időben foglalk. munkavállalók bérköltése	450.166
Részmunkaidő munkavállalók bérköltése	19.072
Nyugdíjas munkavállalók bérköltése	6.610
Állományba nem tartozó munkavállalók bérköltése	2.767
Tisztségviselők tiszteletdíja	10.815
Személyi jellegű egyéb kifizetések	62.767
Munkabajárással kapcsolatos költségtérítések	5.452
Segélyek	75
Adóköteles reprezentációs költség	431
Adóköteles magáncélú telefon használata	1.964
Végkielégítés	831
Egyéb személyi jellegű kifizetés	1.247
Betegszabadság idejére történő kifizetések	3.346
Táppénz hozzájárulás	789
Adóköteles egyes meghatározott juttatás	144
Adóköteles természetbeni hozzájárulás	20.799
Önkéntes nyugdíjpénztár Munkáltatói hozzájárulás	13.062
Egészségügyi hozzájárulás	8.147
Munkáltatót terhelő szja.	6.480
Bérjárulékok	117.521
Szakképzési hozzájárulás	7.222
Rehabilitációs foglalkoztatási hozzájárulás	8.377
Szociális hozzájárulási adó	101.922

**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	428.862	525.287
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	640.784	1.043.496
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	49.236	31.156
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	50.433	45.789
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	10.316	5.181
+ Osztalék bevétel	19.508	33.949
- Kamatráfordítások	13.404	11.951
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	129.719	227.893
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	351.741	521.070
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)	3.274	1.121
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	9.979	2.691
- Általános igazgatási költségek	763.152	1.046.479
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	0	0
- Kifizetett osztalék	0	0
Működési pénzáramlás	-72.129	-126.347
+/- Kötelezettség állományváltozása	13.012.082	846.790
+/- Követelés állományváltozása	4.753.132	-1.546.157
+/- Készlet állományváltozása	-86	350
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	2.904.169	4.236.744
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	6.732.750	-3.141.405
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	0	0
+/- Immateriális javak állományának változása	-56.897	11.680
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-321.630	28.349
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-97.328	-33.948
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	252.110	26.995
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	1.927.912	1.379
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Nettó pénzáramlás	253.938	304.430
ebből:	0	0
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-333	-61.156
* 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	254.316	365.586

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

6. sz. melléklet

**A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2016 – 2017**

Mutató megnevezése	Érték	
	2016.12.31	2017.12.31
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	-4,7%	-6,2%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	-19,5%	-21,8%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	54,3%	64,2%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	7,1%	6,0%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	86,4%	88,9%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	4,6%	3,2%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	108,1%	106,0%
Átlagos kamatmarzs	1,6%	1,9%
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	77,1%	72,9%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	-4,7%	-6,2%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	-0,3%	-0,4%
Hitel / Betét arány	26,2%	25,7%

7. sz. melléklet

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Értékpapírok	
	Névérték	Könyv szerinti érték
Saját tulajdonú értékpapírok		
Nyomdai úton előállított papírok összesen		
Elszámolóházi őrzésben levő értékpapírok		
Más helyen őrzött értékpapírok		
Saját őrzésben levő értékpapírok		
Dematerializált értékpapírok összesen	14.090.410	14.046.027
Saját tulajdonú értékpapírok összesen	14.090.410	14.046.027

Sajátos értékelés alá vont eszközök
2017. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Teljesítő követelések			Nem teljesítő követelések			Összesen		
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Érték-vesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték
MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZESEN	24.286.780		24.286.780	971.02	783.326	187.695	25.257.801	783.326	24.474.475
Értékpapírok+befektetések	14.383.149		14.383.149	148.000	114.708	33.292	14.531.149	114.708	14.416.441
Hitelintézetekkel szembeni követelések	4.528.399		4.528.399				4.528.399		4.528.399
Ügyfelekkel szembeni követelések	5.375.232		5.375.232	771.586	642.183	129.403	6.146.818	642.183	5.504.635
ebből egyedi minősítés	1.674.203		1.674.203	645.609	588.705	56.904	2.319.812	588.705	1.731.107
ebből csoportos minősítés	3.701.029		3.701.029	125.977	53.478	72.499	3.827.006	53.478	3.773.528
Készletek				51.435	26.435	25.000	51.435	26.435	25.000
Minősítendő Mérlegen kívüli tételek	988.513		988.513				988.513		988.513
ebből egyedi minősítés	320.783		320.783				320.783		320.783
ebből csoportos minősítés	667.730		667.730				667.730		667.730