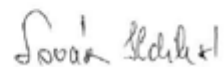


ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
2017.12.31.

Dátum: Mohács, 2018. május 10.

MOHÁCSI TAKARÉK BANK Zrt.
Mohács
1.



.....
Mohácsi Takarékbank Zrt.
Pávkovics Gábor Lovász Ildikó
vezérigazgató gazdasági igazgató

1. A Társaság főbb adatai, tevékenysége

Név: Mohácsi Takarékszövetkezet Zártkörűen Működő Részvénytársaság (rövidített cégnev: Mohácsi Takarékszövetkezet Zrt.)

Székhely: 7700 Mohács, Dózsa György u. 31.

Honlap címe: www.mohacsitakarek.hu

Levelezési cím: 7701 Mohács, Pf.: 52.

Telefonszám: 69/511-090

Cégjegyzékszám: 02-10-060340

Adószám: 14479917-2-44

KSH statisztikai számjel: 14479917-6419-114-02

Alakulás éve: 2008. A Mohácsi Takarékszövetkezet Zrt. jogelődje a Mohács és Vidéke Takarékszövetkezet (alapítva: 1958. április 13.)

Működési terület: Magyarország (országos kiterjedésű)

Felügyelőbizottság elnöke: Huppert László

Ügyvezetők: Pávkovics Gábor ügyvezető igazgató
Lovász Ildikó gazdasági igazgató

A Társaság típusa

A Társaság egyszemélyes zártkörűen működő részvénytársaság, részvényei nem kerülnek nyilvános forgalomba hozatalra.

A Társaság a pénzügyi intézményeken belül elfoglalt helye szerint szövetkezeti hitelintézet, ezen belül bank.

A Társaság tevékenységi köre

A Társaság a Hpt. 3. § (1) bekezdése szerinti pénzügyi szolgáltatási tevékenységét és a Hpt. 3. § (2) bekezdése szerinti kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységét, illetve a 7. § (3) bekezdése szerinti tevékenységeit a Hpt., és a pénzügyi tevékenységgel összefüggő jogszabályok rendelkezései alapján, annak keretei között, a Felügyelet engedélye alapján végzi.

Főtevékenység a TEÁOR '08 szerint

főtevékenysége:

6419'08 Egyéb monetáris közvetítés

további tevékenységi körei:

6491'08 Pénzügyi lízing

6619'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

6499'08 Más hova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés

6612'08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

6622'08 Biztosítás ügynöki, brókeri tevékenység

6720'08 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

A Társaság tevékenységi körei, amelyet a Felügyelet E-I-875/2008 számú határozata alapján végez, a következő:

Hpt. 3.§ (1) bekezdése itt megjelölt pontjai szerint:

- a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása,
- b) hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- c) pénzügyi lízing,
- d) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- g) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- h) valutával, devizával – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet –, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- i) pénzügyi szolgáltatás közvetítése,
- j) széfszolgáltatás.

Hpt. 3.§ (2) bekezdés a) pontja szerinti pénzváltási tevékenység.

Hpt. 7.§ (3) bekezdés b) pontja és a Bit. 48.§ (1) bekezdése szerinti biztosítás közvetítői tevékenység.

Hpt. 7.§ (3) bekezdés c) pontja, és a Bszt. 111.§- a szerinti közvetítői tevékenység.

Hpt. 7. § (3) bekezdés i) pontja szerinti „a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében fedezet, illetve biztosíték hasznosítására tevékenységet” tevékenység keretében „saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése”.

A Bank a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (továbbiakban: ISZ.) 19.§ (3) a) és b) pontjában foglalt kötelezettségeinek a törvényes határidőben eleget tett, amelynek eredményeként a Felügyelet H-EN-I-837/2013. számú határozatával a Bank működési engedélyének hatályát fenntartotta.

A Bank székhelye, telephelye, fióktelepei

Székhelye:

7700 Mohács, Dózsa György utca 31.

Telephelye:

7700 Mohács, Vörösmarty utca 4.

Fióktelepei:

7757 Babarc, Dózsa György utca 7/A.

6513 Dunafalva, Kossuth Lajos utca 6/A.

7712 Dunaszekcső, Kossuth Lajos utca 37.

7733 Geresdlak, Hunyadi utca 62/A.

7735 Himesháza, Kossuth Lajos utca 62.

7716 Homorúd, Hársfa tér 3.

7761 Kozármisleny, Pécsi út 126.

7717 Kölked, II. Lajos utca 10/A.

7759 Lánycsók, Kossuth Lajos utca 2/A.

7727 Palotabozsok, Kossuth Lajos utca 75.

7621 Pécs, Citrom utca 5.

7728 Somberek, Kossuth Lajos utca 132.

7726 Véménd, Szabadság tér 1/A.

A szövetkezeti hitelintézeti integráció (a továbbiakban: Integráció) 16 önálló, szövetkezeti hitelintézet – takarékszövetkezet, 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 Bank 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 Bank a Takarékbank által készített összevont, konszolidált éves beszámolóban teljes körűen bevont leányvállalkozásként szerepel.

A Bank az egyedi beszámolóban a Takarékbankot, a Takarékbank közvetlen leányvállalatait, a Takarékbank közvetett leányvállalatait, közös vezetésű vállalatait kapcsolt vállalkozásnak, a Takarékbank társult vállalkozásait jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak tekinti.

A konszolidált beszámoló elkészítése a Takarékbank (vállalkozás neve: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.) feladata. A konszolidált beszámoló megtekinthető: www.takarekbank.hu címen.

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A Bank jegyzett tőkéjében és tulajdonosi struktúrájában 2017-ben jelentősebb változások történtek.

A Bank jegyzett tőkéje a Baranya Megyei Bíróság, mint Cégbíróság Cg.02-10-060340/8 számú végzése alapján 2.091.600 ezer Ft.

A Bank alapításkori magánszemély tulajdonosai 2017. évben értékesítették részvényeiket a Takarékbanknak, mely ezáltal 100%-os részesedést szerzett a Bankban.

A Bank kizárólag dematerializált előállítású, névre szóló részvényeket bocsát ki. A kibocsátott részvényeinek száma 20.916 darab, névértéke egyenként 100 ezer Ft.

2017. évben saját részvény visszavásárlás nem történt. 2017. december 31-én a visszavásárolt saját részvény névértéke 8.400 ezer Ft, jegyzett tőkéhez viszonyított aránya: 0,4%.

3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

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

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

A Bank könyvvizsgálója a 2017. december 31. napjával végződő üzleti évre a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (továbbiakban: könyvvizsgáló). A könyvvizsgáló részéről a könyvvizsgálat elvégzéséért személyében is felelős Binder Szilvia (MKVK nyilvántartási száma: 003801) kamarai tag könyvvizsgálót jelöli ki.

A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 2.900 ezer Ft, amely tartalmazza a hatályos magyar jogszabályok előírása szerint a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatát, a külön kiegészítő jelentés elkészítését, és amennyiben szükséges vezetői levél kibocsátását. A Bank könyvvizsgálója egyéb szolgáltatások tekintetében nem kapott megbízást.

Az éves beszámoló aláírására a Bank Igazgatóságának belső tagjai jogosultak: Pávkovics Gábor, Lovász Ildikó. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy:

Lovász Ildikó 7754 Bóly, Vörösmarty Mihály utca 56.;
PM-regisztrációs száma: 124182

A mérleg fordulónapja december 31, a mérlegkészítés időpontja - a tárgyidőszakra vonatkozó számlák, pénzügyi teljesítések befogadásnak határideje- a mérleg fordulónapját követő 8. munkanap. Az éves beszámolóban a számszerű adatok ezer forintban szerepelnek.

A Bank 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 Bank minden évben elkészíti és gondoskodik arról, hogy székhelyén és honlapján az érdeklődők számára rendelkezésre álljon.

A Bank rendelkezik mindazon – a Bank sajátosságait figyelembe vevő – 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:

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

Számviteli politika keretébe tartozó szabályzatok	A hatályba helyezésről szóló határozat száma	Utolsó módosítás dátuma
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelés szabályzata	90/2017. (VIII.22.)	
Fedezetértékelési szabályzat	48/2017. (IV.11.)	2017.05.15
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalék képzési Szabályzat	20/2018. (I.10.)	2017.12.31
Számlarend és számlatükör	93/2013. (V.28.)	
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	115/2012. (III.28.)	
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	31/2011. (III. 09.)	
Pénz- és értékkezelési szabályzat	172/2016. (XII.29.)	
Bizonylati szabályzat	43/2010. (III.08.)	
Hitelkockázat-kezelési szabályzat	45/2017. (IV.11.)	2017.11.02
Befektetési szabályzat	47/2017. (IV.11.)	
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	46/2017. (IV.11.)	
Takarékbetét ügyrend	100/Ü/2015. (XII.31.)	
Pénzforgalmi számla ügyrend	26/2016. III.30.)	
Fizetési számla ügyrend	25/2016. (III.30.)	

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

Eszközök

Minden olyan eszköznél, amelyre vonatkozóan a Szt., és /vagy az Szkr. értékvesztés elszámolását írja elő, a megfelelő mérlegsor tartalmazza az elszámolt értékvesztést is.

Minden olyan eszköznél, amelyre vonatkozóan az Szt., és/vagy az Szkr. előírják, külön kiemelten kell bemutatni a kapcsolt vállalkozással, jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással, egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással és az MNB-vel szembeni követeléseket, valamint a központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követeléseket.

3.1. Pénzeszközök

A Bank a pénzeszközök között mutatja ki a forint és valuta pénztár, a Takarékbankban forintban vezetett pénzforgalmi számla, valamint, az ezen számlákhoz kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét. A devizaállományt és a valutakészletet az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte. A forint készpénzkészlet, a pénzforgalmi számla, valamint az ehhez 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 Bank 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 Bank a minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint értékvesztést számolt el. Az értékpapírok vételárában, illetve eladási árában elismert kamatot a Bank kamatbevételként csökkentő tételként, illetve kamatbevételeként számolja el.

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

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

3.3. Részvények és részesedések

A Bank 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 Bank a minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint értékvesztést számolt el.

A devizában fennálló részvények és részesedések az év utolsó napján érvényes MNB által közzétett 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 Bank 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 Bank minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint történt. A menedzsment megítélése szerint az elszámolt értékvesztés mértéke megfelelő.

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 Bank 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 Bank az ide vonatkozó előírásoknak megfelelően a le nem vonható általános forgalmi adót tartalmazó beszerzési értéken aktiválta. A Bank immateriális javainak leírási ideje:

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

Az értékcsökkenés elszámolása lineáris módszerrel, havi gyakorisággal történt. A 100 ezer Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó vagyoni értékű jogok és szellemi termékek értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolta el a Bank. A Bank immateriális javainál értékhelyesbítést nem alkalmazott.

A vonatkozó adatokat az **1. sz. melléklet** tartalmazza.

3.6. Tárgyi eszközök

A Bank kizárólag pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközöket tart nyilván. 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 Bank a mérlegben.

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

A tárgyi eszközök esetében a beszerzési érték részét képezi a tárgyi eszközök le nem vonható általános forgalmi adója is.

Az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogként mutatja ki a Bank a földhasználatot, az ingatlanok rendeltetésszerű használatához kapcsolódó hozzájárulások, díjak megfizetése alapján szerzett használati jogot.

A terv szerinti értékcsökkenés bruttó érték és a lineáris elszámolás módszerével került havonta megállapításra, vagyis a várható élettartam alatt évenként azonos összegű az elszámolt amortizáció. Az alkalmazott leírási kulcsok megegyeznek a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvényben (továbbiakban: Tao tv.) meghatározott mértékkel. A vonatkozó adatokat az **1. sz. melléklet** tartalmazza.

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 lejárattal	a jog fennállásának időszaka	az időszaknak megfelelő érték
Ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – egyéb esetben	azonos az ingatlan élettartamával	az ingatlan élettartamának megfelelő érték
Műszaki berendezések, hírközlő eszközök, ügyviteli eszközök, egyéb felszerelési tárgyak – gyorsan elavulók (pl. mobiltelefonok)	3 év	33%
Műszaki berendezések, hírközlő eszközök, ügyviteli eszközök, egyéb felszerelési tárgyak – lassan elavulók	7 év	14,50%
Számítástechnikai eszközök	3 év	33%
Járművek – maradványérték nélkül	5 év	20%
Járművek – maradványértékkel	5 év	a maradványérték figyelembe vételével megállapított %
Irodai bútorok, berendezések	7 év	14,50%
Egyéb berendezések, felszerelések (nem banküzemi)	7 év	14,50%

A számviteli politikában foglaltaknak megfelelően a 100 ezer Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó tárgyi eszközök értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolja el a Bank. A tárgyi eszközök értékhelyesbítéseként a tárgyi eszközök – könyv szerinti értéket meghaladó- piaci értéke és könyv szerinti nettó értéke közötti különbözetet mutatja ki.

3.7. Készletek

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

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 Bank 2017-ben nem rendelkezett.

3.9. Hitelintézetekkel-, és ügyfelekkel szembeni-, kibocsátott értékpapírok miatt fennálló- és egyéb kötelezettségek

A kötelezettségek a mérlegben 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 mutatta ki a Bank a tárgyév végén a mérlegkészítésig esedékes, ki nem fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások összegét is.

3.10. Céltartalékok

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

3.11. 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. Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra továbbá a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg rendezett, de nem a tárgyévet illető bevételek, valamint a halasztott bevételek is.

3.12. Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

3.13. Határidős ügyletek értékelése

Határidős ügylettel a Bank nem rendelkezik.

3.14. Nyilvántartási rendszerek változása

A nyilvántartási rendszerek körében 2017-ben nem történt változás.

3.15. Besorolások módosítása

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

3.16. Jelentős összegű hiba

A Bank 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-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 MHUF	Jelentős összegű hiba > mérlegfőösszeg 2%-a

3.17. Leltározási szabályok

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

3.18. A számviteli politika 2017. évi változásai

A Takarékbank Igazgatósága 2017. évben 2017. május 10-től módosította a Számviteli Politika szabályzatot.

A hatályos 27/2015. számú Számviteli Politika szabályzat fontosabb módosításai:

- jogszabályi háttér változása miatt aktualizálásra kerültek a vonatkozó jogszabályok,
- az aktív és passzív időbeli elhatárolások bővítésre kerültek a származékos ügyletek kapcsán elhatárolandó tételekkel,
- törlésre került a céltartalékok közül a határidős, opciós és swap ügyletek várható vesztesége képzett céltartalék, helyette a passzív időbeli elhatárolást kell alkalmazni,
- egyéb módosítások kerültek átvezetésre: kiegészítésre került az ügynökön keresztül történő pénzváltáshoz kapcsolódó gazdasági eseményekkel, azok pénzügyi kimutatásokban történő megjelenítésével, kiegészítésre került a takaréklevelekhez kapcsolódó korábbi évekre elszámolt, de ki nem fizetett kamatok bemutatásával, illetve átvezetésre kerültek a fogalmi változások, mint a prudenciális követelményekre vonatkozó MNB rendeleteknek megfelelő teljesítő és nem teljesítő kitettség fogalma a korábbi minősítések helyett.

A hatályos 20/2018. számú Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási és Céltartalék-képzési szabályzat alapján a Bank a kitettségeit a minősítés során a következő kategóriákba sorolja:

Problémamentes
Külön figyelendő
Átlag alatti
Kétes
Rossz

Az ügyletminősítés elvégzésekor a kitettségeket a következő pontokban megadott ügyletminősítési és értékelési szempontok együttes figyelembevétel alapján sorolja be az egyes kategóriákba.

A kitettségek minősítése során a Hitelkockázat-kezelési Szabályzat, az Ügyfél- és Partnerminősítési Szabályzat és a Fedezetértékelési Szabályzat előírásaival összhangban, a Monitoring szabályzatban részletezett szempontokat együttesen kell vizsgálni, különös tekintettel az alábbiakra:

- Az ügyfél (adós) pénzügyi helyzetét, az ügylet kockázatát, a vállalkozás jövőbeni kilátásait, az ügyfél (adós) fizetőkészségét és kapcsolatait más vállalkozásokkal, illetve más hitelintézetekkel. Figyelemmel kell lenni a kitettség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmekre, valamint az ügyfél (adós) pénzügyi stabilitásában, jövedelemtermelő képességében beállott változásokra.
- A kitettség egyedi minősítése során a biztosítékok vizsgálata kötelező, amit a Fedezetértékelési Szabályzatban meghatározott elvek és módszerek alapján kell elvégezni. A minősítési kategória megállapításához a fedezetül szolgáló biztosítékot kell figyelembe venni a vállalt kockázat teljes összegével szemben. A kategóriába sorolásnál - a várható veszteségek és a határidők mérlegelése mellett - azt kell megállapítani, hogy a biztosítékokból mennyi idő alatt és milyen összegű megtérülésre lehet számítani. Vizsgálni kell a fedezetként felajánlott biztosítékok értékében, mobilizálhatóságában és hozzáférhetőségében bekövetkezett esetleges negatív változásokat is.

A kockázatvállalások minősítését a fenti két tényező együttes mérlegelése után kell megállapítani. A további részletezés a 4.1.4. Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések pont alatt.

A Számviteli Politika keretébe tartozó szabályok hatályba helyezését és a 2017. évi módosításokat a 3. pont alatti táblázatban tartalmazza.

4. A Bank vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

A külső makrogazdasági környezet és a helyi viszonyok változása mellett a Bank a 2017. évi üzletpolitikai célkitűzéseket részben teljesítette. A tartósan alacsony kamatkörnyezet, valamint a bankok közötti verseny fokozódásának következménye, hogy a bevételek csökkentek, romlott a jövedelmezőség. A lakossági forrásokért a kereskedelmi bankok mellett az állammal is versenyezni kellett. A lakossági hitelezés területén a mérsékelt kereslet, a vállalati ügyfeleknél az erőteljes konkurencia hatás jellemezte a 2017-es évet.

Az üzleti tevékenység eredménye:

- A mérlegfőösszeg 38.740.068 ezer Ft, az előző év/évek lassuló növekedési üteme, illetve csökkenése 2017. évben megfordult és a mérlegfőösszeg 4,3 %-kal – 1.614.460 ezer Ft-tal – emelkedett.
- Az ügyfelekkel szembeni nettó követelés, 18.468.373 ezer Ft, az előző évhez képest 522.456 ezer Ft-tal nőtt. Mérlegfőösszegen belüli részaránya 47,7 %, 0,6%-kal elmarad az előző évi aránytól.
- Az ügyfelekkel szembeni bruttó tőkekövetelés, 19.651.842 ezer Ft, az éves szintű 3,7%-os (706.902 ezer Ft) emelkedés a vállalkozói hitelek 4,3%-os, a lakossági hitelek 2,6%-os mértékű növekedésének eredménye.
- Az ügyfelekkel szembeni és a kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek tárgyidőszak végi állománya 30.008.335 ezer Ft, 2017. évben az előző évek csökkenése megállt. A betétállomány a tárgyévben jelentősen, 8,6%-kal 2.380.213 ezer Ft-tal emelkedett. A lakossági megtakarítások tekintetében még mindig fennállt, hogy a bankbetétek nem tudták felvenni a versenyt a magasabb hozamot biztosító állampapírokkal és befektetési termékekkel, így a saját jogon gyűjtött források jelentős része a Takarékbank megbízásából végzett szolgáltatási tevékenység keretében értékesített termékekbe vándorolt.
- A saját tőke értéke 3.486.198 ezer Ft, 2017. évben 156.006 ezer Ft-tal csökkent.
- A Bank - 92.491 ezer Ft adózás előtti eredményt – veszteséget – realizált, mely lényegesen eltér a 2016. évi 210.203 ezer Ft adózás előtti eredménytől.
- A Bank működési költségének (774.248 ezer Ft) mérlegfőösszegre vetített aránya kiemelkedően kedvező. A fajlagos működési költség 2,0%, a hatékony költséggazdálkodási trendet (jól szervezett üzleti tevékenység, megfontolt költséggazdálkodás) az előző évekhez hasonlóan sikerült fenntartani.

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

4.1. Eszközök

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31		
	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	516 769	12 307	529 076
Állampapírok	7 615 131	931 225	8 546 356
Hítelintézetekkel szembeni követelések	6 301 984	1 284 530	7 586 514
Ügyfelekkel szembeni követelések	17 654 165	291 752	17 945 917
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	798 160	0	798 160
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	265 986	0	265 986
Immateriális javak és tárgyi eszközök	917 753	0	917 753
Egyéb eszközök	376 093	0	376 093
Aktív időbeli elhatárolások	129 065	30 688	159 753
Eszközök összesen	34 575 106	2 550 502	37 125 608

* 2016.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31		
	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	480 037	13 085	493 122
Állampapírok	6 590 633	616 069	7 206 702
Hítelintézetekkel szembeni követelések	8 794 867	1 386 149	10 181 016
Ügyfelekkel szembeni követelések	18 046 482	421 891	18 468 373
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	798 160	0	798 160
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	265 686	0	265 686
Immateriális javak és tárgyi eszközök	949 552	0	949 552
Egyéb eszközök	237 008	0	237 008
Aktív időbeli elhatárolások	115 466	24 983	140 449
Eszközök összesen	36 277 891	2 462 177	38 740 068

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

A Bank mérlegében szereplő, sajátos értékelés alá vont eszközök minősítési kategóriák szerinti bemutatása a 7. sz. mellékletben szerepel.

4.1.1. Pénzeszközök

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Készpénz (Pénztár és ATM)	236 299	262 444
Takarékbanknál vezetett pénzforgalmi számlák	269 769	230 678
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számla	23 008	0
Összesen	529 076	493 122

A pénzeszközök állománya 493.122 ezer Ft, mely az előző évek tendenciáját folytatva tovább csökkent. A csökkenés 6,8 %, 35.954 ezer Ft.

A pénzeszközök 46,8%-a a Takarékbanknál vezetett pénzforgalmi számla állománya (230.678 ezer Ft), 53,2 %-a készpénz (262.444 ezer Ft). A készpénz állományon belül 13.085 ezer Ft külföldi pénznemben fennálló eszközérték a saját jogon vásárolt és a devizaszámla vezetés valutakészlete.

Az eszköz portfolióban az állampapírok, a hitelintézetekkel szembeni követelések és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok részaránya meghatározó (46,9 %), kismértékben - 1,3%-kal - meghaladja az előző évi arányt.

4.1.2. Állampapírok

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31		
	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Államkötvények	8 576 098	8 546 356	8 719 403
Összesen	8 576 098	8 546 356	8 719 403

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31		
	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Államkötvények	7 226 999	7 206 702	7 451 618
Összesen	7 226 999	7 206 702	7 451 618

Az állampapírok állománya 7.206.702 ezer Ft, 2016. év végéhez képest jelentősen 1.339.654 ezer Ft-tal, 15,7 %-kal csökkent.

A Bank 2017. év végén az állampapírok között kizárólag államkötvényeket tartott nyilván.

Az államkötvények 7.206.702 ezer Ft összegéből 616.069 ezer Ft EUR államkötvény.

A befektetési célú államkötvények közül a mérleg fordulónapját követő egy éven belül lejáró államkötvények állománya -2.106.662 ezer Ft- átsorolásra került a forgatási célú állampapírok közé.

2017. évben a forgatási célú állampapírok után, mivel a piaci ár jelentősen és tartósan magasabb volt, mint a bekerülési érték, értékvesztés elszámolásra nem került sor.

4.1.3. Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	7 586 514	10 181 016
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések éven belül (bruttó)	1 121 199	1 497 384
Ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések értékvesztése (-)	- 211 875	- 284 049
Ügyfelekkel szembeni követelések éven túl (bruttó)	17 835 875	18 177 768
Ügyfelekkel szembeni éven túli követelések értékvesztése (-)	- 799 282	- 922 730
Összesen	25 532 431	28 649 389

*a követelések megbontása eredeti lejárat szerint

A Bank hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelésállománya 28.649.389 ezer Ft, az éves szintű 12,2 %-os (3.116.958 ezer Ft) emelkedés a hitelintézetekkel szembeni követelések 34,2 %-os és az ügyfelekkel szembeni követelések 2,9 %-os növekedésének eredménye.

A hitelintézetekkel szembeni követelések értéke 10.181.016 ezer Ft, részaránya a mérlegfőösszegegen belül 26,3 %, mely a 2016. évi zárómérlegben szereplő részarálynál 5,9%-kal magasabb, az állomány 2.594.502 ezer Ft-tal emelkedett.

A hitelintézetekkel szembeni követelések állományából 456.796 ezer Ft látra szóló követelés, 9.724.220 ezer Ft pénzügyi szolgáltatásból származó éven belüli, és éven túli lejáratú követelés.

A látra szóló követelés 456.796 ezer Ft állománya Takarékbankkal szembeni követelés, melyből 455.729 ezer Ft látra szóló devizabetét, 1.067 ezer Ft látra szóló forintbetét.

A pénzügyi szolgáltatásból származó éven belüli, és éven túli lejáratú követeléseket a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Hitelintézet neve	Követelés jellege (hitel, vagy betétkihelyezés)	Összeg	Lejárat
Takarékbank	Betétkihelyezés	101 000	2018.01.04
Takarékbank	Betétkihelyezés	101 000	2018.01.05
Takarékbank	Betétkihelyezés	101 000	2018.01.08
Takarékbank	Betétkihelyezés	101 000	2018.01.09
Takarékbank	Betétkihelyezés	101 000	2018.01.10
Takarékbank	Betétkihelyezés	101 000	2018.01.11
Takarékbank	Betétkihelyezés	101 000	2018.01.12
Takarékbank	Betétkihelyezés	102 000	2018.01.15
Takarékbank	Betétkihelyezés	101 000	2018.01.16
Takarékbank	Betétkihelyezés	101 000	2018.02.01

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

Takarékbank	Betétkihelyezés	101 000	2018.02.19
Takarékbank	Betétkihelyezés	102 000	2018.02.23
Takarékbank	Betétkihelyezés	150 000	2018.02.28
Takarékbank	Betétkihelyezés	150 000	2018.03.02
Takarékbank	Betétkihelyezés	103 000	2018.03.14
Takarékbank	Betétkihelyezés	200 000	2018.03.19
Takarékbank	Betétkihelyezés	500 000	2018.03.20
Takarékbank	Betétkihelyezés	101 000	2018.03.26
Takarékbank	Betétkihelyezés*	620 280	2018.03.29
Takarékbank	Betétkihelyezés	101 000	2018.04.03
Takarékbank	Betétkihelyezés	500 000	2018.04.12
Takarékbank	Betétkihelyezés	101 000	2018.04.19
Takarékbank	Betétkihelyezés	101 000	2018.04.25
Takarékbank	Betétkihelyezés	102 000	2018.04.26
Takarékbank	Betétkihelyezés	510 000	2018.04.30
Takarékbank	Betétkihelyezés	101 000	2018.05.18
Takarékbank	Betétkihelyezés	102 000	2018.05.18
Takarékbank	Betétkihelyezés	200 000	2018.05.28
Takarékbank	Betétkihelyezés	210 000	2018.05.30
Takarékbank	Betétkihelyezés	245 000	2018.06.11
Takarékbank	Betétkihelyezés	110 000	2018.06.19
Takarékbank	Betétkihelyezés	150 000	2018.06.22
Takarékbank	Betétkihelyezés	115 000	2018.06.26
Takarékbank	Betétkihelyezés	200 000	2018.06.29
Takarékbank	Betétkihelyezés**	310 140	2018.07.05
Takarékbank	Betétkihelyezés	255 000	2018.07.10
Takarékbank	Betétkihelyezés	200 000	2018.07.16
Takarékbank	Betétkihelyezés	200 000	2018.07.20
Takarékbank	Betétkihelyezés	110 000	2018.07.27
Éven belüli lejáratú		6 961 420	
Takarékbank	Betétkihelyezés	2 762 800	2019.08.06
Éven túli lejáratú		2 762 800	
Összesen:		9 724 220	

* 2 000 ezer euró

** 1 000 ezer euró

A Takarékbankba kihelyezett 6.961.420 ezer Ft éven belül lejáratú bankközi kihelyezésből napra lekötött betét.

Az éven belül lejáratú napra lekötött kihelyezésből 6.031.000 ezer Ft HUF devizanemben fennálló kihelyezés, 930.420 ezer Ft-nak megfelelő EUR devizanemben fennálló kihelyezés.

Az éven túli bankközi kihelyezés 2.762.800 ezer Ft összege „I” betéti konstrukcióban elhelyezett betét.

4.1.4. Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések

Az ügyfelekkel szembeni követelések összege 2017. december 31-én 18.468.373 ezer Ft, a mérlegfőösszeg 47,7%-a, 0,6%-kal alacsonyabb a 2016. év záró mérlegében szereplő részarányánál. A követelésállományból 18.453.373 ezer Ft ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból származó követelés (hitel), 15.000 ezer Ft halasztott fizetéssel eladott követelés (vevővel szemben fennálló követelés). A pénzügyi szolgáltatásból származó bruttó állomány 67,4%-a vállalkozói-, 32,6%-a lakossági hitel, a két szektor közötti megoszlás az előző évhez képest kismértékben eltolódott a vállalkozói hitelek irányába.

Az ügyfelekkel szembeni követelések kizárólag pénzügyi szolgáltatásból származnak.

A vállalkozói hitelek állományát a következő tábla szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016	2017	Változás	2017/2016
Pénzforgalmi bankszámlahitel	284 192	472 226	188 034	166,2%
Rulírozó hitel	27 420	258 321	230 901	942,1%
Gazdakártya	150 957	152 123	1 166	100,8%
Széchenyi kártya	295 991	211 521	-84 470	71,5%
Közzérkezési hitel	17 356	0	-17 356	0,0%
Támogatás megelőlegező hitel	262 049	221 678	-40 371	84,6%
Forgóeszköz hitel éven belüli	113 221	124 221	11 000	109,7%
Forgóeszköz hitel éven túli	2 301 680	2 292 416	-9 264	99,6%
Beruházási hitel	3 922 591	4 690 191	767 600	119,6%
Refinanszírozási hitel	5 317 132	4 808 680	-508 452	90,4%
Lakásépítők kieg. kamattámogatott hitele	5 937	5 187	-750	87,4%
Egyéb hitel	3 405	7 385	3 980	216,9%
Vállalkozói hitelállomány	12 701 931	13 243 949	542 018	104,3%

A 2017-os évben tovább folytatódott a kereskedelmi bankok hitelezési –kockázatvállalási képességében pozitív irányba tapasztalt elmozdulás. Ezzel együtt növekedési / piacszerzési igényük nőtt, melynek következtében nagyobb mértékben elégítik ki a térségben működő vállalkozások hitelezési igényét és erős árazási verseny is megfigyelhető.

2017. évben a vállalkozói ügyfélkörben beruházási hullám indult, ami általánosan rontott a vállalkozások likviditását. A probléma áthidalására rulírozó hitelt és folyószámlahitelt folyósítottunk. A bankszámlahitel, - és a rulírozó hiteleknél jelentős – 418.935 ezer Ft, több mint kétszeres -állománynövekedés következett be.

A refinanszírozási hitelek állománya 2017. évben 4.808.680 ezer Ft, az összes vállalkozói hitel 36,3 %-a. A refinanszírozott hitelállomány megoszlása a forrást nyújtók szerint az alábbi: Takarékbank 4.038.104 ezer Ft, MFB Zrt. 770.576 ezer Ft. A refinanszírozott hitelek belül az MFB forrású hitelek állományában 17,1 %-os csökkenés következett be, melynek oka a hitelek természetes amortizációja. Ezt a 158.553 ezer Ft-os állománycsökkenést a Takarékbankon keresztül lehívott MNB forrású hitelek 8 %-os, 349.900 ezer Ft-os csökkenése tovább fokozta.

A Gazdakártya és Széchenyi kártya hitelkeret 2017. év végi kihasználtsága 363.644 ezer Ft, csökkenő tendenciát mutat, igaz a szerződött keretek nagysága érdemben nem változott, nagyjából ugyanaz az ügyfélkör veszi igénybe a terméket.

A saját forrású támogatást megelőlegező hitelek állománya folyamatosan változik, 2017. évben az állomány kis mértékben csökkent. Ennek oka egyrészt, hogy ezek a hitelek az MNB NHP program folyósításáig, másrészt a támogatások megérkezéséig kerülnek kihelyezésre.

A saját forrású forgóeszköz és beruházási hitelek iránti kereslet megélnkült, oka az MNB NHP program konstrukció III. szakaszából a Bank rendelkezésére álló keret kimerült. Ügyfeleink igényeit saját forrású hitelfolyósítással is ki tudtuk elégíteni, amit elősegített, hogy az elmúlt időszak jegybanki alapkamat csökkenésének hatására az ügyfelek felé érvényesítendő kamatok mértéke alacsonyan alakult, így ez az ügyfelek részéről vállalhatóvá és kigazdálkodhatóvá vált. Az állomány jelentősen- 769.336 ezer Ft-tal, 12,1%-kal emelkedett.

A lakossági hitelek állományát a következő tábla szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016	2017	Változás	2017/2016
Bankszámla hitel	77 360	68 870	-8 490	89,0%
Rulírozó hitel-hitelkártya	6 726	6 033	-693	89,7%
Lombard hitel	47 945	61 907	13 962	129,1%
Lakáscélú hitelek	3 942 708	4 314 964	372 256	109,4%
-Támogatott hitel	2 497 567	2 309 603	-187 964	92,5%
-Piaci kamatozású hitel	1 024 702	1 641 812	617 110	160,2%
-Forintosított devizahitel	420 439	363 549	-56 890	86,5%
Szabad felhasználású jelzáloghitel	777 222	721 522	-55 700	92,8%
Devizakiváltó hitel	1 217 696	979 802	-237 894	80,5%
Fogyasztási hitelek	172 192	253 616	81 424	147,3%
Overdraft hitel	689	756	67	109,7%
Gyűjtőszámla hitel	481	433	-48	90,0%
Lakossági hitelállomány	6 243 019	6 407 903	164 884	102,6%

A lakossági hitelek állománya 6.407.903 ezer Ft, mely az előző évi hitelállománynál 164.884 ezer Ft-tal (2,6%-kal) magasabb.

A lakossági hitelezés területén több lényegi változás történt, egyrészt a Kormányzat a Családok Otthonteremtési Kedvezmény csomagját (CSOK) folyamatosan finomította, igénybevételi feltételeit enyhítette, ezáltal jelentős érdeklődést váltott ki, másrészt a lakossági hitelek alacsony kamatszintje és azok hosszútávú fixálhatósága ösztönzőleg hatott a korábbi évekhez képest élénkülő hitelkeresletre. A fent részletezett pozitív hatások tárgyevi új hitelfolyósításai megtörték az évek óta tartó törlesztésekből, elő- és végtörlesztésekből és hitelkiváltásokból eredő állománycsökkenést.

A lakossági hitelállomány 93,9 %-a (6.016.721 ezer Ft) jelzáloghitel. A jelzáloghitel állományon belül a lakáscélú hitelek állománya 4.314.964 ezer Ft, melyből a 2.309.603 ezer Ft támogatott lakáscélú hitel, 1.641.812 ezer Ft piaci kamatozású, 363.549 ezer Ft forintosított devizahitel. A lakáscélú hitelek állományában 9,4 %-os növekedés következett be. A piaci kamatozású lakáscélú hitelek állománya folyamatosan növekszik (2017. évben 60,2 %) így már ellensúlyozni tudja a támogatott hitelek csökkenését. A piaci kamatozású hitel kedvező konstrukciójával (alacsony kamatozás), olyan ügyfeleket is ki tudunk szolgálni, akik a támogatott hitelre nem voltak jogosultak.

A szabad felhasználású jelzáloghitel állomány 1.701.324 ezer Ft, ebből a devizakiváltó hitel és forintosított devizahitel állománya 1.284.406 ezer Ft. E termékek forgalmazása jogszabályi alapokon működött és jelenleg nem forgalmazhatók, így állományuk a teljes megszűnésig folyamatosan csökkeni fog.

A szabad felhasználású jelzáloghitel állománya folyamatosan csökken, ennek egyik oka a Fhtv. (1996.évi CLXII.) törvény 2014.január elsejei változása, amivel lehetőség nyílt a Bank számára is a lakáscélú hitelek lakáscélú hitellel való kiváltására, míg korábban ezt csak szabad felhasználású hitellel lehetett kezelni. Szintén a csökkenést eredményezheti a speciális hiteltermékek, mint az autólízing piaci felfutása is.

A lakossági bankszámlahitel és hitelkártya állománya az előző évhez képest csökkent. E rulírozó termékek esetében a Bank a keret kihasználtságát méri/monitorozza. Bővítést eredményezne a további felhasználható keret mértékének mérése.

Az egyéb, nem jelzáloggal fedezett hitelek állományában (Fogyasztási hitel, Lombard hitel) állományban jelentős mértékű növekedés tapasztalható, mely 38,2% átlagnövekedést jelent. A személyi kölcsön állománya ezen belül 47,3%-os növekedést mutat.

Az ügyfelekkel szembeni követelések megoszlását a következő tábla szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Követelés	2016.12.31		2017.12.31		Változás ezer Ft
	ezer Ft	%	ezer Ft	%	
Éven belüli követelés	4 162 757	23,2	5 035 243	27,3	872 486
Éven túli követelés	13 783 160	76,8	13 433 130	72,7	- 350 030
Összesen:	17 945 917	100,0	18 468 373	100,0	522 456

Az ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések állománya 872.486 ezer Ft-tal növekedett, az éven túli követelések állománya 350.030 ezer Ft-tal csökkent. Az éven belüli követelések 21 %-os emelkedésének oka a folyószámla típusú hitelek (pénzforgalmi bankszámlahitel rulírozó hitel), illetve az éven belüli forgóeszköz hitelek állományának növekedése. Az éven túli követelések alacsonyabb mértékű (2,5 %) csökkenése elsősorban a refinanszírozott hitelek állományváltozása miatt következett be.

A mérleg sorok között átsorolásra kerültek az éven túli követelések mérleg-fordulónapot követő egy éven belül esedékes törlesztő részletei 3.821.908 ezer Ft összegben.

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

A Bank eszközállományának minőségét a következő tábla szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31		2017.12.31		Változás
	ezer Ft	%	ezer Ft	%	ezer Ft
Problémamentes	34 921 860	94,06	37 176 059	95,96	2 254 199
Külön figyelendő	1 440 002	3,88	1 059 833	2,74	-380 169
Átlag alatti	323 625	0,87	257 604	0,66	-66 021
Kétes	366 299	0,99	188 769	0,49	-177 530
Rossz	73 822	0,20	57 803	0,15	-16 019
Összesen:	37 125 608	100,00	38 740 068	100,00	1 614 460

A Bank az eszközállományának minősítését, értékvesztés elszámolását a 3. pontban felsorolt – a számviteli politika keretébe tartozó-szabályzatok alapján végezte el.

Az egyes kategóriák állományának alakulását elemezve megállapítható, hogy 2017. december 31-én az eszközállomány 4 %-a volt minősített (előző év 5,9 %). A problémás eszközök állománya 29 %-kal (639.739 ezer Ft-tal) csökkent. Valamennyi minősítési kategória állománya csökkent, ezen belül nagymértékű (48,4 %) csökkenés következett be a kétes minősítési kategóriába tartozó eszközök állományában. A minősített eszközök állománya 1.564.009 ezer Ft, ebből 1.059.833 ezer Ft (67,8%) külön figyelendő kategóriában van, alacsony kockázattal.

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték		Bruttó érték		Nettó érték		Nettó érték	
	2016.12.31	%	2017.12.31	%	2016.12.31	%	2017.12.31	%
Problémamentes	15 775 045	83,27	16 934 395	86,17	15 775 045	87,96	16 934 395	91,77
Külön figyelendő	1 419 743	7,49	1 027 531	5,23	1 395 002	7,78	1 014 833	5,50
Átlag alatti	410 202	2,17	358 078	1,82	323 625	1,80	257 604	1,40
Kétes	692 631	3,66	375 007	1,91	366 299	2,04	188 738	1,02
Rossz	647 329	3,42	956 841	4,87	73 822	0,41	57 803	0,31
Összesen	18 944 950	100,00	19 651 852	100,00	17 933 793	100,00	18 453 373	100,00

2017. december 31-én a 19.651.852 ezer Ft hitelállomány után az elszámolt értékvesztés 1.198.479 ezer Ft. Az értékvesztés állomány 81,4 %-a (975.510 ezer Ft) a vállalkozói hitelek, 18,6 %-a (222.969 ezer Ft) a lakossági hitelek után került megképzésre. A hitelek értékvesztéssel való fedezettsége 6,1 %, az előző évhez képest 0,8 %-kal nőtt.

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

A hitelportfólió Teljesítő – Nem teljesítő állomány szerinti megoszlását a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték	%	Bruttó érték	%	Nettó érték	%	Nettó érték	%
	2016.12.31		2017.12.31		2016.12.31		2017.12.31	
Teljesítő követelések	16 315 265	86,12	17 067 141	86,85	16 294 554	90,86	17 060 540	92,45
ebből átstrukturált követelések	1 226 475	6,47	563 836	2,87	1 215 505	6,78	557 825	3,02
Nem teljesítő követelések	2 629 685	13,88	2 584 711	13,15	1 639 239	9,14	1 392 833	7,55
ebből átstrukturált követelések	58 128	0,31	339 182	1,73	36 358	0,2	318 339	1,73
Összesen	18 944 950	100,00	19 651 852	100,00	17 933 793	100,00	18 453 373	100,00

A nem teljesítő hitelek aránya a teljes portfolóra vetítve 13,9%-ról 13,2%-ra csökkent a nem teljesítő hitelállomány csökkenése, illetve a teljes hitelállomány növekedésének következtében.

Értékvesztés elszámolás szabályainak részletezése:

A csoportos egyszerűsített, értékelési eljárást a 2016. december 31-i szavatoló tőke 1 %-a alatti – 32 915 ezer Ft - követelések értékelésére alkalmazta a Bank.

2017. második negyedévtől a csoportos egyszerűsített értékelés során - a késedelmes napok száma mellett - a fedezettség %-os mértékét is figyelembe kell venni. A késedelmes napok száma és a fedezettség %-os mértéke szerinti besorolással, a hitelekhez tételesen hozzárendelt (konkrét) százalékos mutató alapján kerül megállapításra az értékvesztés összege.

A fedezettséggel kombinált minősítés:

Értékvesztés kulcsok a csoportos minősítés keretében - a lejárt napok száma mellett a biztosítékot (fedezettséget) is figyelembe vevő egyszerűsített minősítési eljárás estére				
Lejárt napok száma		Fedezettség*		
Lakosság	Egyéb	150 % felett	75 - 150 % között	75 % alatt
		ÉV kulcs		
0-30	0-15	0	0	0
31-60	16-60	0	0	5
61-90	61-90	0	10	20
91 – 365	91 - 365	20	40	50
nagyobb, mint 365	nagyobb, mint 365	40	71	90

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

A csoportos egyszerűsített értékelés során a minősítési kategóriákhoz rendelt tételes %-os mutatók az alábbiak:

Minősítési kategória	Értékvesztés kulcs*
problémamentes	0 %
külön figyelendő	5 vagy 10 %
átlag alatti	20 %
kétes	40 vagy 50 %
rossz	71 vagy 90 %

*: a fedezettséggel kombinált minősítéstől függően

A csoportos egyszerűsített értékvesztés elszámolás összege 2017. december 31-én 263.780 ezer Ft.

Az egyedi (teljes körű és egyszerűsített) értékelési eljárást a 2016. december 31-i szavatoló tőke 1 %-át meghaladó – 32 915 ezer Ft - követelések értékelésére alkalmazta a Bank.

Azokra a követelésekre, ahol a Bank várható veszteséget valószínűsített, a várható veszteségszámítást az addicionális értékbecslések figyelembevételével végezte el.

Az egyedi (teljes körű és egyszerűsített) minősítés alapján az értékvesztés állomány összege 2017. december 31-én 942.999 ezer Ft.

Az ügyfelekkel szembeni követelésekre elszámolt értékvesztés összefoglalását az alábbi táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Csoportos egyszerűsített minősítés alapján	110 887	263 780
Teljeskörű egyedi minősítés alapján	900 270	942 999

Az átstrukturált hitelek a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték	Nettó érték	Bruttó érték	Nettó érték
	2016.12.31		2017.12.31	
Lakossági jelzálog fedezetű, ingatlan hitel	240 726	231 037	32 912	27 475
Vállalkozói	1 043 877	1 020 827	870 106	848 690
Egyéb lakossági hitel	0	0	0	0
Összesen	1 284 603	1 251 864	903 018	876 165

A Bank 2017. év végén 903.018 ezer Ft átstrukturált hitelt tart nyilván, mely állomány 96,4%-a vállalkozói hitel (870.106 ezer Ft), 3,6 %-a lakossági hitel (32.912 ezer Ft). Az átstrukturált hitelek után 26.853 ezer Ft értékvesztés került megképzésre.

4.1.5. Befektetési célú részesedések

A részvények, részesedések befektetési célra 2017. december 31-i bruttó összege 265.686 ezer Ft. A részvények, részesedések részletezését a **2. sz. melléklet** tartalmazza.

A részvények, részesedések bruttó állományában 2017. évben az alábbi változás történt:

- A vagyoni érdekeltségek állományából a Bank kivezette a KÖT (Takarékszövetkezetek Kölcsönös Biztosító Egyesülete) vagyoni érdekeltségét. A KÖT Küldöttgyűlése a végelszámolás szerinti megszűnés mellett döntött, és a végelszámolást megelőzően a Bank által befizetett 200 ezer Ft vagyoni hozzájárulás visszafizetésre került.
- A Bank a TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt.-ben (korábbi nevén Banküzlet Zrt.) fennálló 100 ezer Ft összegű tulajdoni hányadát névértéken értékesítette a TakaréKbank részére (mellyel tovább egyszerűsödött a követeléskezelő társaság részvényesi szerkezete).

A Bank az alábbi stratégiai – tulajdoni részesedést megtestesítő- befektetéssel rendelkezik:

- | | |
|--------------------------------|------------------|
| – TakaréKbank | 255.686 ezer Ft* |
| – Garantiqa Hitelgarancia Zrt. | 10.000 ezer Ft |

* összevont felügyelet alá tartozó

A részvényeket, részesedéseket a Bank egyedileg értékelt, és problémamentesnek minősítette. A tulajdoni részesedést biztosító befektetések után nem keletkezett értékvesztés-képzési kötelezettség.

A Bank a tulajdoni részesedést biztosító befektetések minősítésekor a minősítési módszerek közül a korrigált saját tőke alapú minősítést alkalmazta.

A Bank a stratégiai- tulajdoni részesedést megtestesítő- befektetések értékelését a 3. pontban felsorolt – a számviteli politika keretébe tartozó-szabályzatok alapján végezte el.

4.1.6. Értékpapírok

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31			2017.12.31		
	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi hitelintézetek kötvénye	798 160	798 160	800 566	798 160	798 160	799 139
Összesen	798 160	798 160	800 566	798 160	798 160	799 139

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya 798.160 ezer Ft, 2017. évben nem történt változás.

A belföldi hitelintézeti kötvény FHB Nyrt. által kibocsátott kötvény.

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	0	0
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
Vagyoni értékű jogok	31 456	69 818
Szoftverek	0	0
Egyéb szellemi termékek	0	0
Immateriális javak beruházásai	0	0
Összesen	31 456	69 818

A Bank az immateriális javakon belül vagyoni értékű jogokat tart nyilván, 2017. december 31-i mérlegértéke 69.818 ezer Ft. Az immateriális javak könyv szerinti értéke az előző évhez képest 38.362 ezer Ft-tal emelkedett, melyből 48.725 ezer Ft beszerzés, és 10.363 ezer Ft terv szerinti értékcsökkenés eredménye. A könyv szerinti érték emelkedésének meghatározó eleme vagyoni értékű jogok között - mint használati jog-nyilvántartott EIR tanácsadási szolgáltatási díj aktiválása. 48.260 ezer Ft értékben.

A tárgyi eszközök 2017. december 31-i mérlegértéke 879.734 ezer Ft, mely 2017. évben 6.563 ezer Ft-tal csökkent.

A Bank banküzemi ingatlanait a 2017. évi mérlegben is piaci értéken vette fel.

Az ingatlanok mérlegértéke 517.510 ezer Ft. 2017. évben ez a mérlegsor kizárólag terv szerinti értékcsökkenés, és terven felüli értékcsökkenés visszairás miatt változott.

Az ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jog kizárólag az ingatlanok rendeltetésszerű használatának előfeltételét jelentő hozzájárulások megfizetése alapján szerzett használati jog, összege 1.365 ezer Ft.

Értékhelyesbítés elszámolása azoknál az ingatlanoknál történt, ahol az ingatlanok piaci értéke egyedi eszközönként 4 %-nál nagyobb mértékben meghaladta az eszközök könyv szerinti értékét. A tárgyi eszközök elszámolt értékhelyesbítése 2017. évben 12.918 ezer Ft összegben került könyvelésre, így az értékhelyesbítés 2017. december 31-i mérlegértéke 331.720 ezer Ft. Az ingatlanoknál 2017. évben 4.638 ezer Ft terven felüli értékcsökkenés visszairása történt, mivel a könyv szerinti érték lényegesen eltért a piaci értéktől.

A műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek mérlegértéke 30.504 ezer Ft, mely 10.310 ezer Ft-tal csökkent. A bruttó érték 10.187 ezer Ft-tal csökkent, mely a 2.904 ezer Ft értékben megvalósult beruházás, valamint a 13.091 ezer Ft értékesítés és selejtezés miatti bruttó érték csökkenésének egyenlege. A 2.904 ezer Ft beruházásból 2.586 ezer Ft multifunkciós nyomtató üzembehelyezés.

Az értékcsökkenés 123 ezer Ft-tal emelkedett, melyből 12.146 ezer Ft a tárgyévi értékcsökkenés, 12.023 ezer Ft a selejtezés és eladás miatti kivezetés.

A 100 ezer Ft egyedi beszerzési értékű eszközök tekintetében 258 ezer Ft értékű beszerzés történt, melyet a Bank egy összegben beszerzéskor számolt el értékcsökkenésként.

A pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök mérlegértéke 548.014 ezer Ft. A tárgyi eszközök mérlegértékének változását a fentiekben részletezettek szerint 2.904 ezer Ft beruházás aktiválás, 4.638 ezer Ft terven felüli értékcsökkenés visszaírás, 25.955 ezer Ft terv szerinti értékcsökkenés, 1.068 ezer Ft értékesítés és selejtezés eredményezte.

A tárgyi eszközök megbontása az **1. számú mellékletben** látható.

4.1.8. Saját részvények

A saját részvények záró értéke 479 ezer Ft. 2017. évben a saját részvények összegében nem történt változás.

4.1.9. Egyéb eszközök

Az egyéb eszközök záró értéke 236.529 ezer Ft.

Az egyéb eszközök értékéből 62.876 ezer Ft készlet, 173.653 ezer Ft egyéb követelés.

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	Nettó érték 2016.12.31	Nettó érték 2017.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok	45 000	60 400
Követelés fejében átvett egyéb eszközök	0	0
Egyéb készletek	2 891	2 476
Készletekre adott előlegek	3 510	0
Összesen	51 401	62 876

A készletek értékéből 60.400 ezer Ft követelés fejében átvett eszköz, 2.476 ezer Ft nyomtatvány, irodaszer. A követelés fejében átvett eszköz bruttó értéke 64.400 ezer Ft, elszámolt értékvesztése 4.000 ezer Ft. A Bank a követelés fejében átvett eszközöket év végén ingatlanforgalmi értékbecslők által elkészített, kereslet/kínálati viszonyokat figyelembe vevő, összehasonlító adatokon alapuló (piaci) értékelés alapján értékelt. 2017. évben az előző évhez képest 15.400 ezer Ft összegbe történt állománynövekedés (további egy ingatlan került be a könyvekbe).

A Bank a követelés fejében kapott és készletként nyilvántartásba vett eszközök értékelését, értékvesztés elszámolását a 3. pontban felsorolt – a számviteli politika keretébe tartozó – szabályzatok alapján végezte el.

Az egyéb követelések értéke 173.653 ezer Ft. A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó állami támogatások elszámolása 85.269 ezer Ft, állami költségvetéssel, helyi önkormányzatokkal szembeni elszámolás 9.239 ezer Ft, vevő követelés 1.482 ezer Ft, egyéb követelés 77.729 ezer Ft.

Az egyéb követelésből 28.194 ezer Ft az Egységes Informatikai Rendszer (EIR) tanácsadói szolgáltatás címen kifizetett nyilvántartási értéke. A Bank a késedelemben lévő vevőkövetelésekre 66 ezer Ft értékvesztést számolt el.

A Bank az egyéb követelések értékelését, értékvesztés elszámolását a 3. pontban felsorolt – a számviteli politika keretébe tartozó-szabályzatok alapján végezte el.

4.1.10. Aktív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	146 087	135 218
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	84 803	77 863
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	1 906	3 416
<i>ebből értékpapirokból eredő kamatelhatárolás</i>	59 378	53 939
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	12 991	3 814
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	675	1 417
Halasztott ráfordítások	0	0
Összesen	159 753	140 449

Az aktív időbeli elhatárolások záró értéke 140.449 ezer Ft.

Az aktív időbeli elhatároláson belül a bevételek aktív időbeli elhatárolása 139.032 ezer Ft, a költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása 1.417 ezer Ft.

A bevételek aktív időbeli elhatárolása között mutatja ki a Bank a mérleg fordulónapjáig az üzleti évre járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes, befolyt kamatok és kamatjellegű jutalékokat, az üzleti évre járó a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között befolyt pénzügyi szolgáltatási díjakat, valamint a mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évre járó, de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét (135.218 ezer Ft). Továbbá a bevételek aktív időbeli elhatárolása között került kimutatásra az egyéb nem kamatjellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása (3.814 ezer Ft), melyből 2.110 ezer Ft a Takarékbankkal szembeni értékpapír forgalom utáni jutalék, 1.564 ezer Ft az államháztartással szembeni hitelezéssel kapcsolatos díjelszámolás.

A költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása a mérleg fordulónapja előtt felmerült, elszámolt olyan összegek, melyek költségként, ráfordításként csak a mérleg fordulónapját követő időszakra számolhatók el (1.417 ezer Ft).

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

4.2. Források

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31		
	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	5 175 645	139 570	5 315 215
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	25 250 187	2 365 195	27 615 382
Kibocsátott kötvények	12 740	0	12 740
Egyéb kötelezettségek	172 851	1 170	174 021
Passzív időbeli elhatárolások	270 424	72 342	342 766
Céltartalékok	23 280	0	23 280
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0
Jegyzett tőke	2 091 600	0	2 091 600
Tőketartalék	0	0	0
Általános tartalék	607 148	0	607 148
Eredménytartalék	464 112	0	464 112
Lekötött tartalék	10 479	0	10 479
Értékelési tartalék	318 802	0	318 802
Tárgyévi eredmény	150 063	0	150 063
Saját tőke összesen	3 642 204	0	3 642 204
Források összesen	34 547 331	2 578 277	37 125 608

* 2016.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31		
	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4 552 861	216 713	4 769 574
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	27 798 425	2 197 164	29 995 589
Kibocsátott kötvények	12 746	0	12 746
Egyéb kötelezettségek	175 009	397	175 406
Passzív időbeli elhatárolások	229 159	71 352	300 511
Céltartalékok	44	0	44
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0
Jegyzett tőke	2 091 600	0	2 091 600
Tőketartalék	0	0	0
Általános tartalék	607 148	0	607 148
Eredménytartalék	541 263	0	541 263
Lekötött tartalék	10 479	0	10 479
Értékelési tartalék	331 720	0	331 720
Tárgyévi eredmény	- 96 012	0	- 96 012
Saját tőke összesen	3 486 198	0	3 486 198
Források összesen	36 254 442	2 485 626	38 740 068

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

A Bank forrásszerkezete:

A Bank forrásszerkezetét vizsgálva megállapítható, hogy az idegen források állománya emelkedett, a saját forrás állománya pedig csökkent. Az idegen forrás állománya 35.253.826 ezer Ft (növekedés: 1.793.702 ezer Ft), a saját forrás állománya 3.486.242 ezer Ft (csökkenés: 179.242 ezer Ft). A forrásállomány szerkezeti átrendeződése szempontjából a hitelintézetekkel szembeni kötelezettség arányának 14,3 %-ról 12,3 %-ra csökkent, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek aránya 74,4 %-ról 77,5 %-ra emelkedett a mérlegfőösszeghez viszonyítva. A saját tőke és céltartalék mérlegfőösszeghez viszonyított együttes aránya 9,9 %-ról 9 %-ra csökkent.

A kötelezettségek összege 34.953.315 ezer Ft, növekedés 5,5 % (1.835.957 ezer Ft).

4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A Bank hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

<i>adatok ezer Ft-ban</i>		
Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)	0	0
MFB által nyújtott hitel	930 509	775 303
Eximbank által nyújtott hitel	0	0
MTB által nyújtott hitel	4 384 706	3 994 271
Egyéb hitelintézetekkel szembeni források	0	0
Összesen	5 315 215	4 769 574

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettség (4.769.574 ezer Ft) meghatározott időre lekötött pénzügyi és befektetési szolgáltatásból ered. A 4.769.574 ezer Ft meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatás a Takarékbanktól, illetve az MFB-től felvett refinanszírozott forrás (911.247 ezer Ft éven belüli, 3.858.327 ezer Ft éven túli). A refinanszírozott források állományából 4.552.861 ezer forint HUF devizanemben fennálló kötelezettség, 216.713 ezer Ft-nak megfelelő EUR devizanemben fennálló kötelezettség.

A refinanszírozott források megoszlása a forrást nyújtó hitelintézetek szerint:

- MFB: 775.303 ezer Ft, ebből 771.553 ezer Ft „Sikerés Magyarországért” Agrárfejlesztési, „Sikerés Magyarországért” Vállalkozásfejlesztési, Agrár Forgóeszköz, Agrár Forgóeszköz Vis Major és Vállalkozásfinanszírozási hitelprogram keretében hitelnújtásból eredő kötelezettség. A jelentős - 154.456 ezer Ft (16,7 %)- állománycsökkenés a folyamatos törlesztések és a rendkívüli előtörlesztések hatására következett be. Az ÚJ Széchenyi Hitel GOP program 2017. december 31-i - állománya 3.750 ezer Ft (korábban: MV. Zrt.)
- Takarékbank: 3.994.271 ezer Ft. A Bank az MNB által meghirdetett NHP programokhoz a Takarékbankon keresztül csatlakozott, az NHP I., NHP II., illetve NHP III. program keretében lehívott refinanszírozott forrás állomány csökkenése 390.435 ezer Ft (8,9 %). Az NPH III. program lehívásai nem tudták ellensúlyozni a korábbi programok törlesztéseinek és előtörlesztéseinek hatását. Az NHP III. program (I. pillér: forint, II. pillér: deviza) keretében legfeljebb 10 éves futamidejű refinanszírozási hitelhez jutott a Bank. A refinanszírozási forrás kihelyezés könnyíti a KKV ügyfélkör hitelhez jutását, ezáltal lehetővé válnak olyan projektek megvalósulásai melyek elindítását a magas finanszírozási költségek eddig akadályozták.

A Bank 2017-ban kizárólag NHP III. forrásból folyósított hiteleket, új MFB forrás lehívásra nem került sor.

4.2.2. Ügyfelekkel szembeni éven túli, valamint éven belüli kötelezettségek

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettség és a kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség 30.008.335 ezer Ft, a növekedés összege 2.380.213 ezer Ft. Az előző évek állomány csökkenése (2014: 2,7%, 2015: 3,7%), és lassú növekedése (2016: 0,7%) helyett, jelentős 8,6 % állományemelkedést ért el a Bank mint a lakossági, mint a vállalati szektor megtakarításainak köszönhetően.

A betétállomány 2017. évben 27.648.843 ezer Ft-ról 30.018.208 ezer Ft-ra emelkedett, a növekedés mértéke 2.369.365 ezer Ft (8,6%). Az állomány 72,6 %-a lakossági, 27,4 %-a vállalkozói betét, arányuk az előző évhez képest 2,1 %-kal a vállalkozói betétek irányába mozdult el.

A betétállomány 7,3 %-át a devizabetétek 2.197.864 ezer Ft-os állománya képezi, mely állomány az előző évhez képest 7,1 %-kal csökkent (168.221 ezer Ft). A devizabetétek részaránya a lakossági megtakarítások között 8,6 % (1.881.983 ezer Ft). A devizabetétek 85,6 %-a lakossági, 14,4 %-a vállalkozói megtakarítás.

A látra szóló forrás (állománya 14.167.290 ezer Ft) aránya 47,2 %, részaránya az előző évhez viszonyítva 7,6%-kal tovább nőtt (2016. évi növekedés 6,6 %). A lekötött források összege 15.850.918 ezer Ft.

A megtakarítások szerkezetében a – modern - számlás betétek a meghatározók. A számlákhoz kapcsolódó betétek állománya 2017. december 31-én az összes állomány 99,3 %-a, az előző évhez képest tovább emelkedett.

A forint bankszámlák tekintetében mind a lakossági bankszámla állomány, mind a vállalkozói pénzforgalmi számla állomány meghaladja a 2016. év végi állományt. A lakossági bankszámlán lévő megtakarítások (40,2%-kal) 1.815.437 ezer Ft-tal, a pénzforgalmi számlán lévő (jogi személyiségű vállalkozók, kisvállalkozók, önkormányzatok egyéni vállalkozók, nonprofit szervezetek) megtakarítások (25,2%-kal) 1.471.943 ezer Ft-tal emelkedtek. A vállalkozói szektorban nemcsak az állomány, de a számlák darabszáma is emelkedett. 2017. évben a működési területen több kereskedelmi bankfiókot zártak be, illetve vállalkozói szegmens bizonyos területén a hitelezés fellendült, így a hozzá kapcsolódó számlavezetési szolgáltatás is igénybe vették ügyfeleink (ügyfélkapcsolatok szélesedése). A lakossági bankszámla állomány emelkedésében az év utolsó napjaiban megérkezett részvény ellenértékek, munkabérek, önkormányzati támogatások, játszottak szerepe. Az alacsony kamatkörnyezett miatt az ügyfelek a látra szóló számlákat részesítik előnybe, már egyre ritkábban kötik le megtakarításaikat.

A lakossági szektor meghatározó terméke a bankszámláról lekötött betéti konstrukció állománya 10.995.746 ezer Ft, csökkenése – 6,3 % – tovább folytatódott, így mértéke a lakossági megtakarítások 21.785.224 ezer Ft-os állományának 50,5 %-a.

A takaréknak számlabetét 2017. december 31-i állománya 1.769.476 ezer Ft, az állománynövekedés 9,3%.

A tartós befektetési szerződés alapján kezelt számlák állománya az előző évi 659.031 ezer Ft-os állományról 600.472 ezer Ft-ra csökkent. A tartós befektetési számlák állománya a megbízásos üzetág (Takarékbank) megfelelő konstrukciójába terelődött át.

A lakosság az alacsony kamatkörnyezet miatt a lekötött betétekből jelentős összegeket csoportosított át egyéb, magasabb hozamot ígérő megtakarítási eszközökbe (állampapírok, befektetési termékek), így a saját jogon gyűjtött források jelentős része a Takarékbank megbízásából végzett befektetési szolgáltatási tevékenység keretében értékesített termékekbe vándorolt.

A hagyományos megtakarítási formák közé tartozó könyves betét állománya 184.288 ezer Ft, részaránya számottevően csökkent, a lakossági megtakarítások 1%-át képezi.

A kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségen belül a már nem forgalmazott pénztárjegy, takarékjegy, takaréklevél és a három hónapos lejáratú takarékszelvény konstrukció állománya tovább csökkent (12.746 ezer Ft).

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

A Bank befektetési szolgáltatásból származó kötelezettséggel nem rendelkezik.

4.2.4. Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

A Bank hátrasorolt kötelezettséggel nem rendelkezik.

4.2.5. Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségek értéke 175.406 ezer Ft, ebből a központi költségvetéssel, a társadalombiztosítással és a helyi önkormányzatokkal szembeni, adózással és járulékfizetéssel kapcsolatos kötelezettség 58.157 ezer Ft, munkáltatói hitelek elszámolásából adódó kötelezettség 84.360 ezer Ft, szállítói kötelezettség 17.339 ezer Ft, egyéb kötelezettség 15.550 ezer Ft (ebből 6.167 ezer Ft a javadalmazási politika alá tartozó munkavállalók 2015. évi juttatásainak 2018. évi kifizetései).

4.2.6. Passzív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	94 948	82 922
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	180 589	150 447
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	67 229	67 142
Összesen	342 766	300 511

A passzív időbeli elhatárolások záró értéke 300.511 ezer Ft.

A mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évet terhelő és a mérlegkészítés időpontjáig kifizetett, továbbá a mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évet terhelő (fizetendő), de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamat és kamatjellegű jutalék 82.922 ezer Ft.

A 2017. üzleti évet terhelő költségek és egyéb ráfordítások összege 150.447 ezer Ft. Ebből az összegből 106.118 ezer Ft a 2017. évre elhatárolt anyagi érdekeltségi rendszer után járó juttatás (és közterhei), 1.295 ezer Ft a javadalmazási politika alá tartozó munkavállalók 2015. évre járó juttatásainak 2018. évi kifizetése utáni közteher, 43.034 ezer Ft egyéb szerződéses kötelezettség passzív időbeli elhatárolása. A szerződéses kötelezettségből eredő passzív időbeli elhatárolásból 34.163 ezer Ft a Takarékbankkal szembeni elhatárolás, melyből 13.048 ezer Ft 2017. évi marketing költség, 15.781 ezer Ft a 2017. december havi bankkártya, Széchenyi-és Gazdakártya tranzakciós díj, 5.275 ezer Ft a 2017. november-december havi értékszállítás, és postai díjterhelés költsége.

A bevételek passzív időbeli elhatárolása 67.142 ezer Ft, melyből 255 ezer Ft egyéb bevétel passzív időbeli elhatárolása, 66.887 ezer Ft halasztott bevétel. Az egyéb bevétel tárgyévét követő évre járó díjbevétel. A Bank halasztott bevételként a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetétől (SZHISZ) támogatási szerződés keretében kapott támogatást (60.200 ezer Ft), az OTSZ-től ajándékozási szerződés alapján kapott takarékbanki részvényt (6.670 ezer Ft), valamint a Takarékbank által kibocsátott, és ingyenesen átvett „C” sorozatú elsőbbségi részvényt (17 ezer Ft) tart nyilván.

4.2.7. Saját tőke összetétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	Növekedés	Csökkenés	2017.12.31
Jegyzett tőke	2 091 600	0	0	2 091 600
Általános tartalék	607 148	0	0	607 148
Eredménytartalék	464 112	150 063	72 912	541 263
Lekötött tartalék	10 479	0	0	10 479
Értékelési tartalék	318 802	12 918	0	331 720
Tárgyévi eredmény	150 063	- 96 012	150 063	- 96 012
Saját tőke összesen	3 642 204	66 969	222 975	3 486 198

A saját tőke 2017. december 31-i mérlegértéke 3.486.198 ezer Ft.

A **jegyzett tőke** összege változatlan.

Az **általános tartalék** összege változatlan.

Eredménytartalék változása:

adatok ezer Ft-ban

	Változás
2016. évi eredménytartalék	464 112
2016. évi Tárgyévi eredmény	150 063
2016. év után járó osztalék (-)	72 912
2017. évi eredménytartalék	541 263

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

A lekötött tartalék összege változatlan.

A lekötött tartalék 10.479 ezer Ft összege jogcímenként az alábbi:

- 10.000 ezer Ft a beruházások fedezetére elkülönített,
- 479 ezer Ft a visszavásárolt saját részvény könyv szerinti értéke.

Értékelési tartalék változása: a Bank az értékelési tartalék címen érték helyesbítés értékelési tartalékot mutat ki.

Az érték helyesbítés alakulását a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31			2017.12.31		
	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték
Érték helyesbítés	526 681	318 802	845 483	517 510	331 720	849 230

* Érték helyesbítés

** Könyv szerinti érték

A Bank a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök közül az ingatlanait 2013. évben piaci értékelésbe vonta. A piaci értékelés alapján az értékelési tartalék 2017. évben 12.918 ezer Ft-tal emelkedett.

Tárgyévi eredmény változása: a Bank a 2017. évi eredménye 96.012 ezer Ft veszteség.

Saját tőke változása:

adatok ezer Ft-ban

	Változás
2016. év Saját tőke	3 642 204
2017. évben kifizetett osztalék	72 912
2017. évi általános tartalék képzés (+)	0
2017. évi értékelési tartalék (+)	12 918
2017. tárgyévi eredmény	-96 012
2017. év Saját tőke	3 486 198

A Bank szavatoló tőkéje, és tőkemegfelelése az év során folyamatosan meghaladta a jogszabályi minimumkövetelményt, december 31-én az alábbiak szerint alakult:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
SZAVATOLÓ TŐKE	3 291 468	3 415 900
Alapvető tőke (TIER 1 vagy T 1 TŐKE)	3 291 468	3 415 900
Elsődleges alapvető tőke (CET1 TŐKE)	3 291 468	3 415 900
Kiegészítő alapvető tőke (AT 1 TŐKE)	0	0
Járulékos tőke (T 2 TŐKE)	0	0
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	1 078 966	1 110 148
Piaci kockázat tőkekövetelménye	0	0
Működési kockázat tőkekövetelménye	231 739	212 563
ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY	1 310 705	1 322 711
TELJES TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ	20,09%	20,66%

2017. december 31-én a Teljes tőke megfelelési mutató 20,66 %.

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

A Bank a 2017. évi értékvesztés,- és céltartalék elszámolását a hatályos jogszabályok, valamint 3. pontban felsorolt – a számviteli politika keretébe tartozó- szabályzatok alapján végezte el.

Az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásait a következő táblázatok mutatják:

Az értékvesztés mérlegértéke: 1.210.845 ezer Ft

adatok ezer Ft-ban

Értékvesztés	2016.12.31				
	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb* (+/-)	Záró
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	1 058 226	212 059	199 107	-60 021	1 011 157
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Készletekre	2 000	2 000	0	0	4 000
Egyéb követelésekre	47 052	254	1 228	-37 270	8 808
Összesen	1 107 278	214 313	200 335	-97 291	1 023 965

adatok ezer Ft-ban

Értékvesztés	2017.12.31				
	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb* (+/-)	Záró
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	1 019 457	416 200	197 894	-30 984	1 206 779
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Készletekre	4 000	0	0	0	4 000
Egyéb követelésekre	508	66	0	-508	66
Összesen	1 023 965	416 266	197 894	-31 492	1 210 845

A tárgyévben az értékvesztés állománya 18,3 %-kal emelkedett.

Összetevői:

Az ügyfelekkel szembeni követelés utáni értékvesztés, 19,3 %-kal emelkedett.

Az ügyfelekkel szembeni követelés utáni értékvesztés képzés 416.200 ezer Ft, a visszaírás 197.894 ezer Ft, egyéb értékvesztés változás -30.984 ezer Ft, ami a leírt, értékesített és elengedett követelések miatti kivezetéseket tartalmazza.

A követelés fejében átvett eszközökre képzett értékvesztés 2017 évi állománya 4.000 ezer Ft, mely összeg korábbi években került megképzésre.

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

Egyéb követelés (vevő követelés) után 66 ezer Ft értékvesztés képzés, valamint 508 ezer Ft egyéb értékvesztés felhasználás történt vevőkövetelés kivezetése miatt.

A céltartalékok mérlegértéke: 44 ezer Ft.

adatok ezer Ft-ban

Céltartalék	2016.12.31			
	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	5 935	309	356	5 888
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0
Egyéb célokra	25 153	17 392	25 153	17 392
Összesen	31 088	17 701	25 509	23 280

adatok ezer Ft-ban

Céltartalék	2017.12.31			
	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	5 888	1 369	7 213	44
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0
Egyéb célokra	17 392	11 103	28 495	0
Összesen	23 280	12 472	35 708	44

A függő és biztos (jövőbeni) kötelezettség után képzett kockázati céltartalék állomány- a 1.369 ezer Ft képzés, valamint a 7.213 ezer Ft feloldás következtében - 2017. december 31-én 44 ezer Ft. A céltartalék a hitelkeretek igénybe nem vett része és egyéb függő kötelezettség után került megképzésre.

Az egyéb céltartalék állomány változása: 17.392 ezer Ft nyitó tételhez 2017. évben 11.103 ezer Ft képzés, és 28.495 ezer Ft céltartalék feloldás tartozott. Feloldásra került a 2016. év végén peres ügyekre megképzett képzett céltartalék összege (6.633 ezer Ft) az ügyfelekkel történt elszámolás következtében. A javadalmazási politikában foglalt kiemelt személyi körbe tartozó munkavállalók 2015. évre járó juttatásainak kifizetései, illetve év végi elszámolása miatt 10.759 ezer Ft az egyéb céltartalék kivezetésre került.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Nyújtott hitelkeret	1 764 205	2 530 987
Adott garancia	75 650	112 411
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	29 561	9 127
Összesen	1 869 416	2 652 525

A függő kötelezettségek között a Bank - a 0-ás nyilvántartási számlaosztályban – a bankszámlához és pénzforgalmi számlához engedélyezett folyószámla hitelkeretet, rülirozó és egyéb –szerződés alapján fennálló- hitelkeretet, garanciavállalást, valamint egyéb kötelezettségvállalást tart nyilván 2.652.525 ezer Ft összegben.

A függő kötelezettségből 2.651.640 ezer Ft problémamentes, 885 ezer Ft külön figyelendő minősítési kategóriában van. A fenti kötelezettségekre megképzett céltartalékból 18 ezer Ft hitelkeretek igénybe nem vett része után, 26 ezer Ft egyéb függő kötelezettségre került megképzésre.

A Bank a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelését, céltartalék elszámolását a 3. pontban felsorolt – a számviteli politika keretébe tartozó- szabályzatok alapján végezte el.

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
HUF	72 015	108 786
EUR	3 635	3 625
Adott garancia összesen	75 650	112 411

A Bank az adott garanciák között elsősorban a vállalkozói szerződésekhez kapcsolódó jótállási, jó teljesítési garanciát tart nyilván 112.411 ezer Ft összegben. A nagymértékű, 48,6 %-os növekedést elsősorban a vállalkozói szerződésekhez, valamint az újonnan elnyert támogatásokhoz (munkahelyteremtő beruházás) kapcsolódó garanciák okozták.

A Bank mérlegen kívüli kötelezettségei között szereplő, sajátos értékelés alá vont tételek minősítési kategóriáinként történő bemutatása a 7. sz. mellékletben szerepel.

4.3.2. Mérlegen kívüli követelések

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló vagyontárgyak	30 099 019	33 548 264
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	1 223 444	1 195 717
Függő kamat és kamatjellegű bevételek	827 509	1 035 214
Függő jutalék és jutalék jellegű bevételek	34 749	29 195
Egyéb függő pénzkövetelések	70 741	70 870
Összesen	32 255 462	35 879 260

4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek

A Bank nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügylettel nem rendelkezik.

4.4. A 2017. évi eredmény alakulása

A tárgyévi eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Kamatkülönbözet	960 051	784 151
Osztalékbevételek részesedésekből	40 170	40 105
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	458 096	464 201
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	- 32 781	66 074
Üzleti tevékenység nettó eredménye	- 381 328	- 477 638
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	829 272	774 248
Értékvesztés és céltartalékképzés miatti eredmény	- 4 733	- 195 136
Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	210 203	- 92 491
Adózás előtti eredmény	210 203	- 92 491
Adófizetési kötelezettség	43 466	3 521
Adózott eredmény	166 737	- 96 012
Általános tartalékképzés felhasználás	16 674	0
Tárgyévi eredmény	150 063	- 96 012

A Bank főbb pénzügyi mutatóit a **6. számú melléklet** mutatja be.

A 2017. évi negatív eredmény miatt a Bank pénzügyi mutatói közül a tőkearányos nyereség, az alapvető tőke jövedelmezősége, a ROE és ROA mutató nem értelmezhető.

Az átlagos kamatmarzs tartós alacsony szintje a pénzügyi helyzet alakulásának következménye, jelentősen befolyásolta a referencia kamatok mértéke, az új finanszírozási lehetőségek minimális szinten történő fixált árazása.

A többi mutató értéke kisebb mértékben csökkent illetve hasonlóan alakult, az előző év adataihoz viszonyítva.

A 2017. december 31-i adózás előtti eredmény 92.491 ezer Ft veszteség, amely 2.029.788 ezer Ft bevétel, 1.348.031 ezer Ft ráfordítás, és 774.248 ezer Ft általános igazgatási költség és értékcsökkenési leírás különbözetéből adódik.

Kamatkülönbözet:

A pénzügyi tevékenységből származó kamatkülönbözet a 2016. évi eredményhez viszonyítva 18,3 %-kal (175.900 ezer Ft-tal) csökkent.

A kamatkülönbözet nagyságát a kamatozó eszköz- és forrásállomány szerkezetének alakulása mellett döntően befolyásolták a 2017. év pénzügyi változások.

Az ügyfelekkel szembeni követelés állomány, meghatározó része referencia kamathoz (1 havi 3 havi BUBOR) kötött, melynek kamatmértéke tartósan alacsony szinten alakult, és a jövedelemtermelő készség drasztikus csökkenését eredményezte.

A kapott kamat és kamatjellegű bevételen belül a bankközi betétek, állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevétele 112.786 ezer Ft, a lakossági és vállalkozói hitelek kamat és kamatjellegű bevétele 745.133 ezer Ft. A 2016. évi eredményhez képest az arányok változtak, a bankközi betétek, állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevétele aránya 13,1% (14,8%-kal csökkent), a hitelek kamat és kamatjellegű bevétele aránya a teljes kamatbevételekből 86,9 %. A kapott kamat és kamatjellegű bevételekből 28.893 ezer Ft kapcsolatos vállalkozástól származó, ebből 5.210 ezer Ft az FHB Nyrt. által kibocsátott értékpapír után járó kamatbevétele, 23.683 ezer forint a Takarékbanknál elhelyezett pénzeszközökre fizetett kamat.

A fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások 80,9 %-át, 59.709 ezer Ft-ot, a lakossággal szembeni kötelezettség utáni kamatteher képezi, 3.826 ezer Ft a vállalkozókkal szembeni, 10.233 ezer Ft a refinanszírozott források utáni kamatteher.

A 2017. évi eredményt lényegesen befolyásoló kamatbevételek és kamatkiadások változására ható tényezők:

Kamatbevételek változására ható tényezők:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Változás
Kamatbevétel	1 118 660	857 919	-260 741
Kamatozó eszköz	36 180 882	38 091 707	1 910 825
Kamatszint	3,0919%	2,2522%	-0,8396%

Kamatszint módosításból eredő változás	-319 821	ezer Ft
Kamatozó eszköz módosításából eredő változás	59 080	ezer Ft
	-260 741	ezer Ft

Tárgyévben a kamatozó eszközök állománya (pénzeszközök, bankközi betétek, állampapírok és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, valamint az ügyfelekkel szembeni bruttó követelések állománya) 1.910.825 ezer Ft-tal emelkedett, ennek kamat eredményre gyakorolt hatása 59.080 ezer Ft bevétel növekedés.

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

A kamatozó eszközök után kapott kamatok a tárgyévben az értékpapírok csökkenő hozamainak és a hitelek alacsonyabb kamatszintjének köszönhetően 319.821 ezer Ft kamateredmény csökkenést okozott.

Összességében a kamatbevételi oldalon 260.741 ezer Ft eredménycsökkenés következett be előző év végéhez viszonyítva.

Kamatkiadások változására ható tényezők:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Változás
Kamatkiadás	158 609	73 768	-84 841
Kamatozó forrás	28 558 631	30 783 638	2 225 007
Kamatszint	0,5554%	0,2396%	-0,3157%

Kamatszint módosításból eredő változás	-97 198	ezer Ft
Kamatozó forrás módosításából eredő változás	12 357	ezer Ft
	-84 841	ezer Ft

A kamatozó források állománya tárgyévben összességében 2.225.007 ezer Ft-tal emelkedett, összetételében is változott, a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állománya 10,3 %-kal csökkent, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya 8,6 %-kal emelkedett.

A kamatkiadás 84.841 ezer Ft-tal alacsonyabb a tárgyévben.

A kamatszint változás 97.198 ezer Ft forrásköltség csökkenést, a kamatozó forrás jelentős növekedése 12.357 ezer Ft kamatkiadás növekményt eredményezett.

A bevételek értékpapírokból kapcsolt vállalkozásban levő részesedésből származik. A 40.105 ezer Ft a Takarékbank részvényei után fizetett osztalék.

A kapott (járó) jutalék- és díjbevételek összege 734.990 ezer Ft, mértéke 7,6 %-kal emelkedett, összetétele nem változott jelentősen 2016 év végéhez viszonyítva. Jelentősebb bevétel növekedés a hitelezéssel kapcsolatos szolgáltatásból, és az egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó jutalékok területén következett be.

Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele 700.507 ezer Ft,
Fontosabb elemei:

- számlavezetési tevékenység bevétel (pénzforgalmi jutalék, számlavezetés költsége),
- hitelezéshez kapcsolódó nem kamat jellegű jutalék- és díjbevétel,
- megbízásos hitelkezelés jutalék-és díjbevétel (munkáltatói hitelek),
- lakástakarék pénztár (Fundamenta Zrt.) jutalékbevétel,
- biztosítók (KÖT Biztosító Egyesület, SIGNAL Biztosító Zrt.) által térített jutalék,
- bankkártyával kapcsolatos díjbevétel (Takarékbank),
- garancia és kezességvállalási díjbevétel.

Befektetési szolgáltatás bevétele 34.483 ezer Ft, mely a Takarékbank megbízásából végzett értékpapír-forgalmazás utáni bevétel.

A fizetett (fizetendő) jutalék és díj ráfordítások összege 270.789 ezer Ft, 20,3 %-kal magasabb, mint a 2016. évi eredményben. Az összes fizetett jutalék és díj ráfordításból 182.033 ezer Ft a Takarékbanknak, leányvállalatainak, illetve társult vállalkozásainak történő

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

kifizetés (Takarékbank 164.679 ezer Ft, FHB Ingatlan Zrt 1.614 ezer Ft, TAKINFO Kft 10.741 ezer Ft, MPT Securty Zrt. 4.999 ezer Ft).

Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása 270.058 ezer Ft.

Fontosabb elemei:

- számlavezetés pénzforgalmi szolgáltatási jutalék (Takarékbank),
- értékszallítási jutalék (Takarékbank, MPT Securty Zrt),
- bankkártya forgalmazási díj (Takarékbank),
- ügyfeleket érintő garancia díjak (Agrár Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány),
- földhivatali bejegyzések díjai (Földhivatal),
- közjegyzői munkadíjak,
- értékbecslések díjai.

Befektetési szolgáltatás ráfordítása 731 ezer Ft.

- letétkezelési díj (Takarékbank)

A 2017. évi eredményt lényegesen befolyásoló jutalékeredményre ható tényezők:

A pénzforgalmi szolgáltatások díjaiban az ügyfelekre áthárított tranzakciós illeték összege 285.299 ezer Ft (a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény (továbbiakban: TRI)

A befektetési szolgáltatási tevékenységek eredményét a következő megosztás szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Bizományosi tevékenység eredménye	42 344	34 483
Kereskedelmi tevékenység eredménye	-49 241	39 637
Letétkezelési tevékenység eredménye	-753	-731
Egyéb tevékenység eredménye	1 908	0
Összesen:	-5 742	73 389

A táblázat együttesen tartalmazza a jutalék és díj eredményben, valamint a pénzügyi műveletek nettó eredményében kimutatott befektetési szolgáltatási tevékenység eredményét. A teljes befektetési szolgáltatási tevékenység eredménye 73.389 ezer forint.

A pénzügyi műveletek nettó eredménye 66.074 ezer Ft nyereség:

- 51.566 ezer Ft egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele: a saját jogú valutaforgalmazás, devizaszámla vezetés, illetve saját jogon folyósított devizahitelezés átértékelési nyeresége 83 ezer Ft, konverziós nyeresége 31.765 ezer Ft, a befektetési célú értékpapírok lejáratkori, és elhatárolt árfolyam nyeresége 19.718 ezer Ft,
- 25.129 ezer Ft egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása: a befektetési célú értékpapírok elhatárolt árfolyam vesztesége,
- 41.547 ezer Ft befektetési szolgáltatás bevétele: forgatási célú EUR államkötvény lejáratkor realizált árfolyam nyeresége,
- 1.910 ezer Ft befektetési szolgáltatás ráfordítása: a forgatási célú államkötvény lejáratkor realizálódott árfolyam vesztesége.

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

Az egyéb bevételek üzleti tevékenységből és az egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből mérleg sorok alakulását a Bank 2017-es üzleti évében is a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevétele (25.882 ezer Ft) és ráfordítása (21.996 ezer Ft), valamint az egyéb bevételek (44.177 ezer Ft) és egyéb ráfordítások (525.701 ezer Ft) befolyásolták.
A veszteség mértéke 25,3 %-kal magasabb, mint 2016 üzleti évben volt.

A fenti mérleg sorok fontosabb elemeit az alábbi táblázatok tartalmazzák:

A 2017. évi eredményt lényegesen befolyásoló a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredményére ható tényezők:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Értékesített nyomtatványok árbevétele	220	215
Követelés fejében átvett eszközök árbevétele	0	20 000
Befolyt bérleti díjak	1 200	2 240
Közvetített szolgáltatások bevétele	2 947	3 427
a) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	4 367	25 882

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Értékesített egyéb áruk önköltsége	0	0
Értékesített hitelbiztosítékok könyv szerinti értéke	0	18 635
Közvetített szolgáltatás	2 916	3 361
a) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	2 916	21 996

A követelés fejében átvett eszköz értékesítéséből 1.365 ezer Ft eredmény keletkezett.
A bérleti díj eredménye a követelés fejében átvett eszközök bérbe adásából származó bevétel (2.240 ezer Ft). A közvetített szolgáltatás a TAKINFO Kft által POS terminálok bérbeadásának és azok karbantartására fizetett átalánydíjak tovább számlázását tartalmazza.

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

A 2017. évi eredményt lényegesen befolyásoló egyéb eredményre ható tényezők:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök bevétele	20	1 924
Befolyt bérleti díjak	451	484
Értékesített saját követelés árbevétele	33 614	29 673
Leírt, behajthatatlan követelésekre befolyt bevétel	949	1 074
Kapott bírság, késedelmi kamat, kötbér, kártérítés	5 065	0
Tevékenységhez kapcsolódó véglegesen kapott pénzeszköz	586	1 160
Terven felüli écs visszaírás	4 821	4 639
Különféle egyéb bevételek	12 857	5 223
Céltartalék felszabadítás árfolyam kockázatra	562	0
Készlet értékvesztés visszaírás	0	0
b) Egyéb bevételek	58 925	44 177

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Értékesített imm. jav, tárgyi eszköz könyv szerinti értéke	0	1 068
Leírt behajthatatlan követelés	65	5 297
Értékesített saját követelés könyv szerinti értéke	23 000	24 725
Egyéb behajthatatlan követelés	0	0
Értékvesztés készletre (követelés fejében átvett ingatlan)	2 000	0
Innovációs járulék	4 997	4 776
Tranzakciós illeték	273 618	303 406
Hitelintézeti járadék	6 353	0
Pénzügyi szervezetek különadója	0	42 647
Cégautó adó	652	652
Helyi adók	34 262	32 836
Káreseményekkel kapcsolatos ráfordítás	1 349	1 127
Fizetett bírság, egyéb pótlék	200	12 001
Adóssal szemben indított eljárások díjai	5 849	4 353
Hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó díjak	86 797	90 071
Egyéb céltartalék képzés	0	0
Végleges pénzeszköz átadás*	2 450	2 715
DHR elszámoláshoz kapcsolódó veszteség	14	0
Elengedett követelés*	5	0
Egyéb ráfordítás	93	27
b) Egyéb ráfordítások	441 704	525 701

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

Követelések leírása, értékesítése:

A Bank 2017 évben az Igazgatóság és a Központi Cenzúra bizottság határozata alapján 61.005 ezer Ft bruttó (könyv szerinti) értékű követelést vezetett ki a könyveiből (értékesítés, leírás, elengedés jogcímen). A kivezetett követelésekre a korábbi években megképzett értékvesztés 54.254 ezer Ft mely összegből 30.983 ezer Ft felhasználásra, 23.271 ezer Ft felszabadításra került. Az értékesített követelések eladási ára 29.673 ezer Ft.

Eredményre gyakorolt hatása 22.922 ezer Ft árbevétel. További eredménynövelő tétel az előző években leírt követelésekre befolyt összeg 1.074 ezer Ft.

Adófizetési kötelezettségek:

A Bank 2017. évben az egyéb ráfordítások között kimutatott – 303.405 ezer Ft- összegben fizetett tranzakciós illetéket. Ebből az összegből az ügyfelekre áthárított tranzakciós illeték 285.299 ezer Ft, mely összeg a pénzforgalmi szolgáltatások bevételei között került kimutatásra.

A tranzakciós illeték eredményre gyakorolt hatása 18.106 ezer Ft ráfordítás.

Az egyéb ráfordítások között került elszámolásra a pénzügyi szervezetek különadója, az innovációs járulék, a cégautó adó, és a helyi adók, melyek együttes összege 80.911 ezer Ft.

Hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó díjak 90.071 ezer Ft

A Magyar Nemzeti Banknak fizetett felügyeleti díj 7.800 ezer Ft

A Bank tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak (OBA), a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (SZHISZ), a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapjának, a Szanálási Alapnak, az Országos Takarékszövetkezeti Szövetségnek (OTSZ), és a Vállalkozó Országos Szövetségének (VOSZ). A szervezetek részére fizetett tárgyévi díjak az üzleti tevékenység egyéb ráfordításai között kerültek kimutatásra az alábbi összegekben:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Országos Betétbiztosítási Alap	42 778	44 563
MNB díj	7 800	7 800
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	17 585	16 383
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	16 460	16 577
Szanálási Alap	2 059	2 643
Egyéb szervezetek (OTSZ, VOSZ)	115	2105
Összesen:	86 797	90 071

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Anyagköltség	30 915	26 437
Anyagjellegű szolgáltatások	122 517	139 290
Béreköltség	464 915	419 442
Személyi jellegű egyéb kifizetések	33 388	40 209
Bérijárulék	135 618	108 603
Személyi jellegű ráfordítások	633 921	568 254
Értékcsökkenési leírás	37 437	36 576
Egyéb szolgáltatás	4 482	3 691
Összes költség	829 272	774 248

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

Az egyéb igazgatási költségek: 169.418 ezer Ft, ebből:

- anyagköltség:	26.437 ezer Ft
- igénybevett anyagjellegű szolgáltatás:	94.975 ezer Ft
- igénybevett nem anyagjellegű szolgáltatás:	44.315 ezer Ft
- egyéb szolgáltatás:	3.691 ezer Ft

Személyi jellegű ráfordítások: 568.254 ezer Ft.

A személyi jellegű ráfordítások között a béreköltség és a bérráfordítások összege – 528.045 ezer Ft- az előző évhez képest 12,1 %-kal csökkent. A béreköltségek tartalmazzák az alpbéren felül a jutalom,- jutalék,- prémium,- és célprémium összegét. A személyi jellegű egyéb kifizetések összeg 40.209 ezer Ft. Tartalmazza az étkezési hozzájárulást, gépkocsi használati díjat, biztosítást, munkába járással kapcsolatos költségtérítést, táppénz hozzájárulást, valamint egyéb más személyi jellegű juttatásokat, az előző évhez képest – 6.821 ezer Ft-tal - emelkedett.

A személyi jellegű ráfordítások (béreköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések és a bérráfordítások) a működési költségek meghatározó részét képezik (73,4 %).

Az értécsökkenési leírás összege 36.576 ezer Ft.

Az általános igazgatási költségek és az értécsökkenési leírás mérlegfőösszegegre vetített aránya változatlanul kedvező, 2,0%, a jól szervezett üzleti tevékenység és a megfontolt költséggazdálkodás eredménye.

4.5. Társasági adó és egyéb adók

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

	<i>atok ezer Ft-ban</i>	
Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Adózás előtti eredmény	210 203	- 92 491
Hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	- 36 528	0
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	- 92 175	- 39 792
Társasági adó alap, vagy jövedelem –(nyereség)- minimum	81 500	39 120
Számított társasági adó	8 150	3 521
Pénzügyi intézmények TAO különbözete /elszámolási törvény hatása/	1 212	0
Önrevízió	0	0
Fizetendő társasági adó	6 938	3 521

A mérlegtételek alapján a Bank 2017. december 31-én 92.491 ezer Ft adózás előtti eredményt -veszteséget- realizált. A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény alapján megállapított jövedelem-(nyereség)- minimum alapja (korrigált összes bevétel) 1.956.021 ezer Ft. A jövedelem- (nyereség) minimum 39.120 ezer Ft.

2017. év után fizetendő társasági adó 3.521 ezer Ft. A 2017. december 31-i tárgyévi eredmény 96.012 ezer Ft veszteség.

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

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek:

adatok ezer Ft-ban

Adóalap csökkentő tételek	2016.12.31	2017.12.31
Fejlesztési tartalék képzése	0	0
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszairása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	38 498	0
Előző években adóalapot növelő bírság visszatérített, bevételként elszámolt összege	12 000	0
Céltartalék felhasználása következtében bevételként elszámolt összeg	25 183	17 392
Terven felüli értékcsökkenés adóévben visszaírt összege	4 821	4 639
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	26 676	26 299
Kapott osztalék, részesedés	40 170	40 105
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek		0
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	36 528	0
Adott támogatások	110	0
Új eszközök üzembe helyezése érdekében elszámolt adóévi beruházások	0	0
Összesen	183 986	88 435

adatok ezer Ft-ban

Adóalap növelő tételek	2016.12.31	2017.12.31
Egyéb, adóalapot növelő céltartalék	17 392	0
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	37 437	36 576
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	454	12 067
Nem a vállalkozás bevételszerző tevékenységével kapcsolatos ráfordítás	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	0	0
Összesen	55 283	48 643

A 12.067 ezer Ft adóalapot növelő egyéb ráfordítások összegéből 12.000 ezer Ft jogerős határozatban megállapított fogyasztóvédelmi bírság, 66 ezer Ft követelésre elszámolt értékvesztés.

5. Egyéb kiegészítések

5.1. Deviza nyitott pozíció

Az évvégén fennálló nyitott deviza pozíciókat a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer forintban

Megnevezés	2016.12.31				
	Eszköz	Forrás	Mérlegen kívüli követelések	Mérlegen kívüli kötelezettségek	Nettó
EUR	2 403 295	2 436 622			- 33 327
CHF	78 095	74 505			3 590
USD	41 634	39 796			1 838
GBP	27 478	27 368			110
Összesen	2 550 502	2 578 291			- 27 789

adatok ezer forintban

Megnevezés	2017.12.31				
	Eszköz	Forrás	Mérlegen kívüli követelések	Mérlegen kívüli kötelezettségek	Nettó
EUR	2 315 316	2 342 943			- 27 627
CHF	74 626	72 446			2 180
USD	47 145	45 339			1 806
GBP	25 090	24 897			193
Összesen	2 462 177	2 485 625			- 23 448

A Bank 2017. december 31-i teljes nyitott pozíciójának értéke 27.627 ezer Ft, mely a tavalyi év azonos időszakához viszonyítva 17,1%-os csökkenést mutat. A 2017-es üzleti év végén a deviza nyitott pozíciónak nincs tőkekövetelménye, mivel a nyitott pozíció nagysága nem haladta meg a szavatoló tőke 2%-át.

5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek

A Banknak nincs leányvállalata.

5.3. Egyéb kiegészítések

5.3.1 Javadalmazási politikával, vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos kiegészítések

2017. december 31-én a Bank vezető testületei tagjai részére nincs fennálló hitel tőketartozás (2016. december 31-én: 460 ezer Ft). 2017. évben egy „Takarék Otthon Hitel” szerződés került megkötésre (40.000 ezer Ft) azonban folyósítás még nem történt.

A 2017. évi törlesztés 460 ezer Ft, a részletes adatok a következő táblázatban láthatók:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31		
	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek			
Éven túli lejáratú hitelek	460	12,0%	Lakáscélú belső hitel
Összesen	460		

A Banknak korábbi tisztségviselőivel, Igazgatósági, Felügyelő Bizottsági tagjaival szembeni nyugdíjfizetési kötelezettsége nincs.

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

5.3.2. Egyéb kiegészítések

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Nagykockázat-vállalásnak minősülő kitétségek együttes összege	1 745 645	1 541 958

A Bank 2017. december 31-i szavatoló tőkéje 3.415.900 ezer Ft. Az összes - a szavatoló tőke 10 %-át meghaladó - nagykockázat 1.286.272 ezer Ft, mely 6 ügyfél (ügyfélcsoport) részére történő kihelyezés. A nagykockázat vállalásnak minősülő kitétségek együttes összege 11,7 %-kal csökkent, a bázis időszakhoz képest, a szavatoló tőke emelkedése miatt egy ügyfél nem éri el a nagykockázat vállalásnak minősülő limitet. Nagykockázati kategóriába tartozik továbbá a Takarékbank csoporttal szembeni kitétség 11.483.872 ezer Ft, melyből a CRR. 400.cikk 2.d. bekezdésében foglaltak szerinti levonható tétel 11.228.186 ezer Ft, így a Takarékbank csoporttal szembeni nagykockázat kitétség értéke 255.686 ezer Ft.

A Magyar Állam által kibocsátott 7.206.702 ezer Ft értékpapír összege eléri a nagykockázat értékét, azonban a CRR. 400 cikk 1.c. bekezdésének alapján teljes összegben visszavonható.

A szavatoló tőke 25%-át (853.975 ezer Ft) meghaladó kihelyezés nem történt.

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Zálogjog	28 737 327	32 206 403
Garanciák és kezességek	1 104 361	1 135 275
Értékpapír fedezet (óvadék)	94 609	87 854
Követelés és árbevétel engedményezés	61 295	50 463
Készpénz fedezet (óvadék)	86 427	68 269
Egyéb fedezet	15 000	0
Összesen	30 099 019	33 548 264

A biztosítékként, fedezetként adott eszközök értéke 1.939.420 ezer Ft, az óvadék típusa állampapír, mely MNB NHP refinanszírozott forrás (Takarékbank) fedezete.

A Banknál 2016. december 31-ig függővé tett kamat, kamatjellegű jutalékból 2017. évben befolyt összegek alakulása:

kamat:	61 443 ezer Ft
kamatjellegű jutalék:	25.841 ezer Ft

A Banknál a likvid eszközök állománya -13.684.562 ezer Ft- magas arányt képvisel. Az elsődleges likvid eszközök (12.270.333 ezer Ft) és másodlagos likvid eszközök (1.414.229 ezer Ft) mérlegfőösszeghez viszonyított aránya 35,3%.

A Takarékbank megbízásából végzett befektetési szolgáltatási tevékenység keretében értékesített értékpapír állomány 8.896.285 ezer Ft.

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

A Bank nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.

Mellékletek

- 1.sz. Immateriális javak és tárgyi eszközök értékadatai
- 2.sz. A Mohácsi Takarékos Bank Zrt.-vel 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 Mohácsi Takarékos Bank Zrt. pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
- 7.sz. Sajátos értékelés alá vont eszközök

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték					Értékcsökkenés						Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés terven felüli ÉCS miatt	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK												
1. alapítás-átszervezés aktivált értéke												
2. kutatás, kísérleti fejlesztés												
3. vagyoni értékű jogok	82 767	48 725			131 492	51 311	10 363				61 674	69 818
4. szellemi termékek												
5. szoftver termékek beruházása												
6. egyéb immat javak beruházása												
7. immateriális javak értékhelyesbítése												
IMMATERIÁLIS JAVAK ÖSSZESEN	82 767	48 725			131 492	51 311	10 363				61 674	69 818
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK												
1. Pénzüntézeti tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök												
a. ingatlanok	713 337				713 337	186 656	13 809	4 638			195 827	517 510
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	468 936	2 904	13 091	0	458 749	428 122	12 146	0	12 023	0	428 245	30 504
c. beruházások												
d. beruházásra adott előlegek												
Összesen	1 182 273	2 904	13 091		1 172 086	614 778	25 955	4 638	12 023		624 072	548 014
2. Nem közvetlen pénzüntézeti tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök												
a. ingatlanok												
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek												
c. beruházások												
d. beruházásra adott előlegek												
Összesen												
3. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	318 802	12 918			331 720							331 720
TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1 501 075	15 822	13 091		1 503 806	614 778	25 955	4 638	12 023		624 072	879 734
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	1 583 842	64 547	13 091		1 635 298	666 089	36 318	4 638	12 023		685 746	949 552

A Mohácsi Takarékbank Zrt. részesedései
2017. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Név	Tevékenység	Székhely	Bekerülési érték eFt	Minősítés	Elszámolt értékvesztés eFt	Társaság saját tőkéje eFt	Társaság jegyzett tőkéje eFt	Tárgy évi eredmény* eFt	Tulajdoni arány (%)	Besorolás**
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Egyéb monetáris közvetítés	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	255 686	problémamentes	0	21 496 000	3 390 000	2 728 000	1,83	összevont felügyelet alá tartozó
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység	1082 Budapest, Kisfaludy u.32.	10 000	problémamentes	0	30 528 340	7 839 600	2 233 884	0,13	

*A Társaság 2016. évi tárgyévi eredménye

** : leányvállalat, társult vállalkozás, stb.

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

3. sz. melléklet

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

adatok ezer Ft-ban

Mérlegsor	Megnevezés	Lejárati 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	3 038 280	3 923 140	2 762 800		9 724 220
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	2 731 022	2 304 221	7 334 761	6 098 369	18 468 373
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	154 030	757 217	2 644 597	1 213 730	4 769 574
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	163 678	0	0	0	163 678
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	0	0	0	0	0
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	13 467 128	2 299 572	0	0	15 766 700
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval	0	0	25 463	0	25 463
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	0	0

4. sz. melléklet

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	5	82	87
1. Bérköltség	5 642	413 800	419 442
2. Személyi jellegű egyéb kifizetések	500	39 709	40 209
3. Bérjárulékok	1 498	107 105	108 603
Mindösszesen (1+2+3)	7 640	560 614	568 254

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai	6	5 703
Felügyelő Bizottság tagjai	3	3 348
Összesen	9	9 051

**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	2016.12.31	2017.12.31
Kamatbevételek	1 118 660	857 919
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír visszairás kivételével)	684 846	752 073
+ Egyéb bevételek (célartalék-felhasználás és célartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	53 541	39 538
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	49 643	76 030
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	4 367	25 882
+ Osztalék bevétel	40 170	40 105
+ Rendkívüli bevétel	0	0
- Kamatráfordítások	158 609	73 768
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	253 789	295 187
- Egyéb ráfordítások (célartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	476 974	525 701
- Befektetés szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	55 385	2 641
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	2 916	21 996
- Általános igazgatási költségek	829 272	774 248
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0	0
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	43 466	3 521
- Kifizetett osztalék	0	72 912
Működési pénzáramlás	130 816	21 573
+Kötelezettség állományváltozása	- 593 668	1 835 957
+Követelés állományváltozása	941 925	- 3 184 770
+Készlet állományváltozása	- 2 411	- 11 475
+Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	1 156 047	- 435 016
+Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	- 1 844 680	1 774 970
+Beruházások (beleértve az előleget is) állományváltozása	0	0
+Immateriális javak állományváltozása	7 345	- 38 362
+Tárgyi eszközök(a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása	14 102	24 120
+Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	- 36 981	19 304
+Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	28 863	- 42 255
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Nettó pénzáramlás	- 198 642	- 35 954
ebből: készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	- 17 108	26 145
számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi számla) állományváltozása	- 181 534	- 62 099

A Mohácsi Takarékszövetkezet Zrt. pénzügyi helyzetét jellemző mutatók

Mutató megnevezése	Érték	
	2016.12.31	2017.12.31
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	5,77	0,00
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	7,97	0,00
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	65,28	57,21
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes eszköz)	9,81	9,00
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (röv.lej.köt / összes forrás)	76,89	80,20
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hossz.lej.köt / összes forrás)	12,32	10,03
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	124,97	120,42
Átlagos kamatmarzs	2,57	2,07
Költség - bevétel arány (Cost to Income ratio)	58,17	57,16
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	4,58	0,00
Eszköz arányos nyereség (ROA)	0,45	0,00

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	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték
Minősítendő mérlegtételek összesen	27 330 033	-10 601	27 319 432	2 593 011	-1 200 178	1 392 833	29 923 044	-1 210 779	28 712 265
Értékpapírok									
Hitelintézetekkel szembeni követelések	10 181 016		10 181 016				10 181 016		10 181 016
Ügyfelekkel szembeni követelések	17 082 141	-6 601	17 075 540	2 593 011	-1 200 178	1 392 833	19 675 152	-1 206 779	18 468 373
ebből egyedi minősítés	9 294 813	-5 545	9 289 268	2 222 523	-942 999	1 279 524	11 517 336	-948 544	10 568 792
ebből csoportos minősítés	7 787 328	-1 056	7 786 272	370 488	-257 179	113 309	8 157 816	-258 235	7 899 581
Készletek	66 876	-4 000	62 876				66 876	-4 000	62 876
Minősítendő Mérlegen kívüli tételek	2 651 993	-17	2 651 976	532	-27	505	2 652 525	-44	2 652 481
ebből egyedi minősítés	1 881 433		1 881 433	532	-27	505	2 009 818	-27	2 009 791
ebből csoportos minősítés	770 560	-17	770 543				642 707	-17	642 690