

**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
2018.12.31.**

Budapest, 2019.06.11.

.....
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Vida József
Elnök- Vezérigazgató

Martzy Antal
Vezérigazgató-helyettes

Tartalom

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége	4
2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra	5
3. A konszolidációs kör tagjaira vonatkozó információk	6
3.1. A konszolidációs kör kialakításának módja	6
3.2. A konszolidációs kör és az alkalmazott eljárások változása az előző évhez képest	8
4. Mérlegfordulónap utáni események	9
5. A konszolidált beszámoló készítésénél alkalmazott főbb értékelési elvek és eljárások	9
5.1. Pénzeszközök	10
5.2. Állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő és más, változó hozamú értékpapírok, részvények	10
5.3. Követelések	10
5.4. Immateriális javak, tárgyi eszközök	11
5.5. Készletek	11
5.6. Aktív időbeli elhatárolások	12
5.7. Kötelezettségek	12
5.8. Kibocsátott értékpapírok	12
5.9. Céltartalékok	12
5.10. Passzív időbeli elhatárolások	12
5.11. Saját tőke	12
5.12. Határidős ügyletek értékelése	12
5.13. A számviteli politika 2018. évi változásai, besorolások módosítása	12
5.14. A konszolidált beszámolóra vonatkozó adatok	13
6. A konszolidáció folyamata	13
6.1. A leányvállalatok teljes körű bevonása során alkalmazott eljárás	13
6.1.1. Az MTB Zrt. tulajdonában álló leányvállalatok	13
6.1.2. A Szövetkezeti Hitelintézetek	13
6.1.3. Takarékszövetkezetek, Takarékszövetkezeti Hitelintézetek, Takarékszövetkezeti Kereskedelmi Bank Zrt.	13
6.2. A konszolidáció előkészítő feladatai	14
6.3. Tőkekonszolidáció	14
6.4. Eszköz és forrás tételek konszolidációja	14
6.5. Ráfordítások és bevételek konszolidálása	15
6.6. Közbeső eredmények kiszűrése	15
7. A Bank vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete	15
7.1. Eszközök	15
7.1.1. Pénzeszközök	16
7.1.2. Állampapírok	16
7.1.3. Követelések	17
7.1.4. Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések	17
7.1.5. Értékpapírok	18
7.1.6. Immateriális javak, tárgyi eszközök	18
7.1.7. Egyéb eszközök	18

7.1.8. Aktív időbeli elhatárolások	19
7.2. Források.....	19
7.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek.....	20
7.2.2. Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek.....	20
7.2.3 Befektetési szolgáltatásból származó ügyfelekkel, és más befektetési szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek	21
7.2.4. Passzív időbeli elhatárolások	21
7.2.5. Saját tőke	21
7.2.6. Értékvesztés, céltartalékok	22
7.3. Alárendelt kölcsöntőke	24
7.4. Mérlegen kívüli tételek	24
7.4.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek	24
7.4.2. Mérlegen kívüli követelések	24
7.4.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek	25
7.5. A 2018. évi eredmény alakulása	26
7.6. Társasági adó és egyéb adók	27
8. Egyéb kiegészítések	28
8.1. Deviza nyitott pozíció	28
8.2. Nagykovács-vállalások.....	28
8.3. Egyéb kiegészítések	28
Mellékletek.....	29
Tárgyi eszközök és immateriális javak változásainak kimutatása	30
A Csoport részesedései	32
Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása	35
Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása	35
A létszám, a bérek és az egyéb személyi jellegű kifizetések részletezése	36
Cash-flow kimutatás.....	37
Kimutatás a saját és idegen tulajdonú értékpapírok állományáról	38
A Takarékbank Zrt. tulajdonosai	39
Sajátos értékelés alá vont eszközök könyv szerinti értéke.....	40
Konszolidációba bevont Szövetkezeti Hitelintézetek	41
Alárendelt kölcsöntőke	42
Leányvállalatok és társult vállalatok tőke adatai	44

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név:	MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.		
Székhely:	1122 Budapest, Pethényi köz 10.		
Honlap címe:	www.takarekbank.hu ,	a	konszolidált beszámoló itt megtekinthető
Levelezési cím:	1525 Budapest, Pf.: 775.		
Telefonszám:	06-1-202-3777		
Cégjegyzékszám:	01-10-041206		
Adószám:	10241662-4-44		
KSH statisztikai számjel:	10241662-6419-114-01		
Alakulás éve:	1989.		
Felügyelőbizottság elnöke:	Sebestyén István		
Elnök-Vezérigazgató, Igazgatóság elnöke:	Vida József	Vida Józsefet az MTB közgyűlése 2016. december 8-án választotta meg. A megválasztás az MNB 2017. január 13-án kelt engedélyező határozatával vált hatályossá.	

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának versenyképes és prudens működését biztosító központi bankja, amelynek legfontosabb ügyfelei a bankot alapító szövetkezeti hitelintézetek.

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció (a továbbiakban: Integráció) 2018. december 31-én 13 önálló, magántulajdonban lévő szövetkezeti hitelintézet (a továbbiakban: SZH) – takarékszövetkezet, illetve 6 bank –együttműködése.

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (továbbiakban: MTB Zrt.) 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 szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (SZHISZ törvény) a törvény erejénél fogva meghatározza az MTB Zrt. központi banki feladatait. Az MTB Zrt. a szövetkezeti hitelintézetekre kötelező szabályzatot fogad el a kockázatkezelés részletes szabályairól, a követendő üzletpolitikáról, a közös marketing folytatásáról, az egységes informatikai rendszer kialakításáról. Az MTB Zrt. ezen felül ellenőrzi a szövetkezeti hitelintézetek tevékenységét, és a jogszabályoknak, valamint az Integrációs Szervezet és az MTB Zrt. által kiadott szabályzatoknak megfelelő működés érdekében utasítást adhat a Szövetkezeti Hitelintézeteknek.

Az Integráció által nyújtott jelentősebb szolgáltatások az alapvető pénzügyi szolgáltatásokon (hitelezés, betétgyűjtés, pénzforgalmi számlavezetés) túlmenően:

- Devizaszámla vezetés és valutaforgalmazás
- Bankkártya kibocsátás, elfogadás, forgalmazás
- Befektetési eszközök forgalmazása
- Letétkezelés
- Értékpapír- és ügyfélszámla vezetés
- Készpénzfeldolgozás
- Hitelügyletek közvetítése

A Szövetkezeti Hitelintézetek a Bankkal kötött ügynöki, illetve megbízási szerződések keretében, a Felügyelet külön engedélye alapján, az alábbi banki szolgáltatásokat nyújthatják ügyfeleik részére:

- Devizaszámla vezetés és valutaforgalmazás
- Befektetési szolgáltatás
- Bankkártya forgalmazás és elfogadás
- Hitelügyletek közvetítése

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A részvények összetételét a következő táblázat tartalmazza:

Részvénytípus	Darabszám		Névérték (eFt/db)		Össznévérték (eFt)	
	2017.12.31.	2018.12.31.	2017.12.31.	2018.12.31.	2017.12.31.	2018.12.31.
Szavazat elsőbbségi B	1	1	2	2	2	2
Szavazat elsőbbségi C	160	160	2	2	320	320
Törzsrészvény	1,694,957	1,694,957	2	2	3,389,914	3,389,914
Összesen	1,695,118	1,695,118	-	-	3,390,236	3,390,236

A tulajdonosi szerkezet alakulását mutatja be a következő táblázat.

Tulajdonos	Tulajdoni hányad 2017.12.31. (%)	Tulajdoni hányad 2018.12.31. (%)
Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.	54.82	56.58
Szövetkezeti Hitelintézetek	0.03	0.00
Integráció tulajdonában lévő részvények*	31.89	23.97
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (saját részvény)	11.49	19.45
MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt.	1.69	0.00
Egyéb tulajdonosok	0.08	0.00
Összesen	100.00	100.00

* Az Integráció tulajdonában lévő részesedések a sajátos tulajdonosi szerkezet miatt továbbra is szavazati jogokat testesítenek meg.

A tulajdonosok nevét, székhelyét és szavazati arányát részletesen a 7. számú melléklet tartalmazza.

3. A konszolidációs kör tagjaira vonatkozó információk

3.1. A konszolidációs kör kialakításának módja

Tulajdonjog alapján bevont vállalatok

A konszolidációs kört az MTB Zrt. a konszolidációs számviteli politikájában foglaltak szerint alakította ki. Az egyes vállalkozások bevonásánál követett főbb elvek a következők voltak:

- A bevonás fő szempontja az anyavállalat tulajdonában álló szavazati hányad mértéke, de a Szövetkezeti Hitelintézetek vagy Szövetkezeti Hitelintézeti Csoportok bevonásánál az MTB Zrt. által tulajdonosi kapcsolat nélkül gyakorolt döntő irányítás, ellenőrzés kerül előtérbe.
- A szavazati jogokat az egyes vállalkozásokban fennálló tulajdoni hányad és a visszavásárolt saját részvények miatti szavazati hányadok módosulása határozza meg. A számviteli törvény 124.§. (2) bekezdése miatt a Szövetkezeti Hitelintézetek MTB Zrt.-ben fennálló részesedései a konszolidált beszámolóban visszavásárolt saját részvényeknek minősülnek.
- A **leányvállalatok** a konszolidált beszámolóban a teljeskörű bevonás módszerével szerepelnek.
- A **társult vállalkozások** bevonása részesedés értékelés módszerével történik.
- Azon vállalkozásokban fennálló részesedések, amelyeknél a bank tulajdoni/szavazati hányada nem éri el a 20 %-ot, könyv szerinti értéken kerülnek bevonásra.
- A hitel-tőke konverzióval megszerzett részesedések - tekintet nélkül a tulajdoni hányad nagyságára - könyv szerinti értéken szerepelnek a beszámolóban.

Szövetkezeti Hitelintézetek

A Szövetkezeti Hitelintézetek bevonásának fő szempontja a számviteli törvény 3.§ (2) 1.d) alapján megállapítható kapcsolt vállalati státusz. A 2013. évi CXXXV. törvény a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (mint anyavállalat) és a Szövetkezeti Hitelintézetek (mint leányvállalat) döntő irányítást és ellenőrzést gyakorol.

Ennek megfelelően a bevonás módszertana nem a tulajdon alapú teljes tőkekonzolidáció módszertánával történik. A Szövetkezeti saját tőke vagy az értékelési tartalék kivételével teljes egészében a külső tagok részesedése soron kerül bemutatásra. Az egységes értékelés szabályai szerint az egyes Szövetkezeti Hitelintézeteknél elszámolt értékelési tartalék kivezetésre kerül.

2018. év során több Szövetkezeti Hitelintézet egyesült egymással.

A tárgyév során beolvadt Szövetkezeti Hitelintézeteinek eredménye teljes körűen konszolidálásra került.

A 2018. év folyamán bevont Szövetkezeti Hitelintézeteket a 9. számú melléklet tartalmazza.

Mentesítési feltételek

A Csoport konszolidációs számviteli politikája szerint az alábbi feltételekkel mentesíthető a leány- vagy unokavállalat a teljes körű bevonás alól:

- a tárgyévi egyedi éves beszámolójának mérlegfőösszege nem éri el az MTB Zrt. tárgyévi mérlegfőösszegének 0.5 %-át,
- vagy a tárgyév december 31-i jegyzett tőkéje alacsonyabb, mint 5 millió Ft,
- vagy a tárgyévi egyedi éves beszámolójában szereplő adózott eredmény abszolút értéke nem éri el az MTB Zrt. egyedi éves beszámolójában szereplő adózott eredmény abszolút értékének 1 %-át.
- az összevont (konszolidált) éves beszámoló elkészítéséhez szükséges adatokat az adott leányvállalat - a konszolidálásba először történő bevonása évében az ehhez szükséges adatszolgáltatást még nem tudta kialakítani, vagy vis maior miatt hiányzó adatait nem pótolta - aránytalanul magas költségek mellett és késedelmesen tudja szolgáltatni.
- A leányvállalatot nem kell az összevont (konszolidált) éves beszámolóba bevonni, ha a beszámoló e nélkül is megbízható és valós képet ad az anyavállalat és egyéb leányvállalatai vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről. Amennyiben több leányvállalat megfelel ennek az előfeltételnek, akkor együttesen kell elbírálni, hogy az összevont (konszolidált) éves

beszámolóból való kihagyásuk sem torzítja az anyavállalat és egyéb leányvállalatai együtteséről kialakuló megbízható és valós összképet.

Az MTB Zrt. konszolidált éves beszámolója a mentesített leányvállalat adatainak bevonása nélkül is megbízható és valós képet ad a vállalatcsoport vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről.

Társult vállalkozás

A társult vállalkozások bevonása a részesedés értékelés módszerével történik.

A konszolidációs számviteli politika lehetőséget ad a társult vállalkozások részesedés értékelés alóli mentesítésére akkor, ha

- a részesedés hitel-tőke konverzió során került a Csoport tulajdonába,
- a vállalkozás jegyzett tőkéjéből a vállalatcsoport részesedése nem éri el a 20 millió Ft-ot, és az a csoport vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét döntően nem befolyásolja.

Közös vezetésű vállalatok

A konszolidálásba bevont közös vezetésű vállalkozások eszközei és forrásai, a bevételei és a ráfordításai a tőkerészesedés arányában kerülnek bevonásra az összevont (konszolidált) éves beszámolóba.

Egyéb vállalkozások

A **könyv szerinti értéken** bevont vállalkozások körét egyrészt az MTB Zrt. által birtokolt azon részesedések alkotják, amelyekben az MTB Zrt. szavazati hányada nem éri el a konszolidáció szempontjából minősített értékeket, másrészt pedig a leányvállalatként bevont Szövetkezeti Hitelintézetek összes részesedése, amelyekben az MTB Zrt. közvetett módon nem rendelkezik szavazati hányaddal.

2018. évi konszolidálási kör

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Anyavállalat
Díjbeszedő Faktorház Zrt.	Közös vezetésű vállalkozás
Díjbeszedő Informatikai Kft.	Közös vezetésű vállalkozás
DÍJNET Zrt.	Közös vezetésű vállalkozás
Magyar Posta Befektetési Zrt.	Közös vezetésű vállalkozás
MA-TAK-EL Zrt.	Leányvállalat
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	Leányvállalat
Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.	Leányvállalat
Takarék Lízing Zrt.	Leányvállalat
Takarék Ingatlan Zrt.	Leányvállalat
Takarék INVEST Kft.	Leányvállalat
Diófa Ingatlankezelő Kft.	Leányvállalat
Diófa Alapkezelő Zrt.	Leányvállalat
Káry-villa Kft.	Leányvállalat
Central European Credit d.d.	Leányvállalat
Takarék Faktorház Zrt.	Leányvállalat
Takarék Központi Követelés Kezelő Zrt.	Leányvállalat
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	Leányvállalat
TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.	Leányvállalat
TKK Csoport Ingatlankezelő Kft.	Leányvállalat
DBH Investment Zrt.	Leányvállalat

Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.	Társult vállalkozás
Magyar Posta Kártyaközpont Zrt.	Társult vállalkozás
MPT Security Zrt.	Társult vállalkozás
Magyar Posta Takarékszövetkezet Oktatási Szolgáltató Zrt.	Társult vállalkozás
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt.	Leányvállalat
Dél Takarékszövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Fókusz Takarékszövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Békés Takarékszövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Korona Takarékszövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Nyugat Takarékszövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Tiszántúli Takarékszövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Pannon Takarékszövetkezet Bank Zrt.	Leányvállalat
Pátria Takarékszövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Centrál Takarékszövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
M7 Takarékszövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
3A Takarékszövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Hungária Takarékszövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Kinizsi Bank Zrt.	Irányítási jogú leányvállalat
B3 Takarékszövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat

3.2. A konszolidációs kör és az alkalmazott eljárások változása az előző évhez képest

Az Integrációhoz 2014. évben csatlakozott Szövetkezeti Hitelintézetek kapcsolt vállalkozásnak minősülnek a számviteli törvény 3.§ (2) 1.d) pontja értelmében és első bevonásuk a 2014. évi pénzügyi beszámolóban megtörtént. Ezért a 2018-as mérlegben és eredménykimutatásban a kapcsolt vállalkozásokkal szembeni sorokon kerülnek kiemelésre a Szövetkezeti Hitelintézetekkel szembeni egyenlegek illetve bevételek és ráfordítások. Ezek teljes körű konszolidációja megtörténik.

A Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt. és a Takarékszövetkezet Kereskedelmi Bank Zrt. 2015-ben csatlakozott az SZHISZ-hez és az Integráció garanciaközösségének tagjaivá váltak, így szubkonszolidált szinten bevonásra kerültek a konszolidációba.

2018. év során a Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt. összevont felügyelet alá nem tartozó leányvállalatai is bekerültek a számviteli konszolidált beszámolóba. 2017.12.09.-én az MTB Zrt. közvetlen tulajdonába került a Takarékszövetkezet Invest Kft. és annak leányvállalatai. E dátumtól a Takarékszövetkezet Invest Kft. és a leányvállalatai a Takarékszövetkezet Bank Csoport konszolidált beszámolójában közvetlenül kerülnek bevonásra. és megszűnik a szubkonszolidált bevonás.

Az MTB Zrt. 2017.09.15-én megvásárolta a MA-TAK-EL Zrt. részvényeinek 59.0909%-át. Ezzel a MA-TAK-EL Zrt. többségi tulajdonosává vált. A Társaság a Csoport számviteli konszolidációs körében e dátumtól leányvállalatként kerül bevonásra.

Az MTB Zrt. 2017.06.19-én és 10.20.-án a Tak-Invest Zrt. törzsrészvényeinek és elsőbbségi részvényeinek megvásárlásával 85.087%-os tulajdoni hányadot szerzett a társaságban. A Társaság a Csoport számviteli konszolidációs körében 2017.06.19-től leányvállalatként kerül bevonásra. 2018. év során a MTB csoport megszerezte a további 14.913%-os tulajdoni hányadot, így 100%-os tulajdonú leányvállalatként kerül év végén bevonásra.

Az MTB Zrt. 2017.12.29-én 88.2947%-os részesedést szerzett a Diófa Alapkezelő Zrt.-ben.

Az MTB Zrt. 2017.12.28-án megvásárolta a TakaréK Ingatlan Zrt. teljes részvényállományát.

Az MTB Zrt. 2017.12.20-án megvásárolta a Mohácsi TakaréKbank részvényeit és ezzel a Mohácsi TakaréKbankban 100%-os tulajdonrészt szerzett. A Mohácsi TakaréKbank ettől az időponttól az MTB Zrt. leányvállalata.

A 2017. év végén az MTB Zrt. a TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt.-ben megszerezte a TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. részvényeinek további 24.75 %-át a tulajdonos Szövetkezeti hitelintézetektől. A Tulajdonjog változásával kapcsolatos cégbírósági bejegyzés 2018. január 26-án került be a cégkivonatba. 2018. év végére a TakaréKbank csoport megszerezte a TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. teljes részvényállományát, így év végére 100%-os tulajdoni hányaddal rendelkezik a vállalatban.

A TTK Zrt. 2018-ban 3 millió Ft jegyzett tőkével megalapította a TTK Csoport Ingatlan Kft.-t, ami leányvállalatként kerül konszolidálásra.

A TTK Ingatlan Kft (Korábbi nevén MTB Ingatlan Kft) a konszolidált számviteli politikában foglalt mentesítés miatt a konszolidációba továbbra sem kerül bevonásra.

Az MTB Zrt 2017-ben 49.00%-os részesedést szerzett a DBH Investment Zrt-ben. 2018. folyamán a csoport további 50.50%-os részesedést szerzett, így 99.50%-os részesedéssel leányvállalatként kerül konszolidálásra.

Az MTB Zrt. a 2018-as év végére 98.974%-os részesedést szerzett a Pannon TakaréKbankban.

Az MTB Zrt a 2018-as év folyamán többször növelte a fennálló részesedéseit a TakaréK Jelzálogbank Nyrt.-ben. Év végére az MTB Zrt. tulajdoni hányada 40,6%-ra emelkedett. (2017: 40,2%)

A TakaréK Invest Zrt. 2018.10.17-én értékesítette a Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.-ben lévő 100%-os részesedését.

2018. év során a MTB Zrt. élt a 2000. évi C. Számviteli tv. 58.§ (5) bekezdés szerinti értékhelyesbítés lehetőségével, számviteli politikájában rögzítettek szerint.

4. Mérlegfordulónap utáni események

A TakaréKbank Zrt 2019. év február 19.-én tartott rendkívüli közgyűlése döntött a TakaréKbank névváltozásáról, a Bank neve 2019. április 1.-jétől MTB Magyar TakaréKszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

A 2019. február 19-i Közgyűlés döntött a Magyar TakaréKszövetkezeti Bank Zrt. betét és más visszafizetendő pénzeszköz, pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés-állományának, valamint a hitel és pénzkölcsön szolgáltatás nyújtására irányuló szerződéses állományának Hpt.17. § és a 17/A.§ rendelkezései szerint a Mohácsi TakaréK Bank Zrt.-re valós piaci értéken történő átruházásáról.

Az MTB Zrt mint többségi tulajdonos a Mohácsi TakaréKbank Zrt-nél 37,900 millió Ft-os tőkeemelést hajtott végre mely esetében a bejegyzés kelte 2019.02.27. (közzétéve 2019.03.01., hatályos 2019.01.31). A tőkeemelés befizetés útján teljesült.

2019. 04. 30-án a Pannon TakaréKbank Zrt és a B3 TakaréKszövetkezet beolvadt a Mohácsi TakaréK Bank Zrt.-be. Az egyesült Bank 2019. május 1.-jétől TakaréKbank Zrt néven működik.

5. A konszolidált beszámoló készítésénél alkalmazott főbb értékelési elvek és eljárások

Az MTB Zrt. a konszolidált éves beszámolóját 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 az MTB Zrt. konszolidációs számviteli politikájával.

Az MTB Zrt. a konszolidált beszámoló készítése során figyelembe vette 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.) foglalt rendelkezéseket.

5.1. Pénzeszközök

A külföldi devizanemben fennálló pénzeszközök értékelése a hitelintézetekre vonatkozó előírások értelmében az év utolsó napján érvényes Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) által közzétett devizaárfolyamon történt. A forint készpénzkészlet, a forint pénzforgalmi és lekötött számlák, valamint az ezekhez kapcsolódó átvezetési számlák állományát a konszolidált mérleg könyv szerinti értéken tartalmazza.

5.2. Állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő és más, változó hozamú értékpapírok, részvények

A forgatási célú értékpapírok (diszkont kincstárjegy, államkötvény, MNB kötvény, vállalati kötvény, részvény, befektetési jegy) között a rövid távú árfolyamnyereség vagy kamatbevétel elérése céljából vásárolt, valamint a befektetési célú értékpapírok közül a mérleg fordulónapját követő egy éven belül lejáráó állampapírok szerepelnek.

Befektetési célú értékpapírok között mutatja ki a Csoport a hosszú távú kamatjövedelem elérése érdekében vásárolt értékpapírokat (hitelkonszolidációs államkötvények, MNB kötvények, vállalati kötvények).

A forgatási célú, kamatozó értékpapírok értékelése az elszámolt értékvesztéssel csökkentett beszerzési értéken - FIFO elv szerinti értékelési eljárással - történik. Az értékpapírok vételárában, illetve eladási árában elismert kamatot a Csoport kamatráfordításként, illetve kamatbevételként számolja el.

A befektetési célú értékpapírok a szükséges értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben, a bekerülési érték és a névérték különbözetét a Csoport időarányosan elhatárolja.

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

A Csoport az államkötvények, illetve az egyéb kibocsátók által kibocsátott kötvények esetleges kamatkockázatát kamatláb swap (IRS) ügyletekkel fedezi. A fedezeti ügyletek piaci értékét a Csoport olyan mértékben veszi figyelembe, amely ellentételezi az alapügyletet jelentő kötvény ártértékelési veszteségét.

A részvények és részesedések értékelése FIFO elv alapján történik, a részesedések után a Csoport a minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint értékvesztést számol el.

A visszavásárolt tulajdoni részesedést jelentő értékpapírok értékelésénél alkalmazott értékelési eljárások megegyeznek a forgatási célú részvények és részesedéseknél alkalmazott eljárással.

A forgatási célú részvények között jelentős a fedezeti állomány, amely ügyletpárokból a részvények állományával szemben azonos instrumentumra vonatkozó határidős kontraktusok szerepelnek.

5.3. Követelések

A követelések (hitelek, vevők, tőzsdei és egyéb aktív elszámolások) értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a konszolidált mérlegben. Az MTB Zrt., a Szövetkezeti Hitelintézetek és a leányvállalatok követelései is a vonatkozó előírásokkal összhangban az elszámolt értékvesztéssel csökkentett összegben kerülnek kimutatásra. A menedzsment megítélése szerint az elszámolt értékvesztés mértéke megfelelő.

A kamat függővé tételt, illetve a kamatok és kamatjellegű bevételek időbeli elhatárolását a Bank és a Szövetkezeti Hitelintézetek a 250/2000. (XII.24.) Kormányrendeletben előírtaknak megfelelően hajtja végre.

A befektetési szolgáltatással kapcsolatos követelések az ügyfelek pénztartozásait, a tőzsdei pozíciók marginszámláit, valamint az elszámolás alatt álló ügyleti pozíciókat tartalmazzák.

A külföldi pénznemben fennálló követelések értékelése az év utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon történik.

5.4. Immateriális javak, tárgyi eszközök

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 értékcsökkenés elszámolása lineárisan az egyes társaságok számviteli politikájában meghatározott leírási kulcsokkal történik, a meghatározott maradványérték figyelembe vételével.

A tárgyi eszközök a konszolidált mérlegben nettó értéken - a beszerzési, előállítási költségek és az elszámolt értékcsökkenés különbözeteként -, a beruházások a tárgyi eszközök beszerzési előállítási költségein, a beruházásokra adott előlegek a folyósított összegben kerülnek kimutatásra.

A konszolidálási körbe tartozó társaságok az értékcsökkenést a bruttó érték és a maradványérték különbözete alapján a lineáris értékcsökkenés elszámolás módszerét alkalmazva állapítják meg, vagyis az elhasználódás éveire évenként – a saját számviteli politikájukban meghatározott kulcsokkal számított – azonos összegű értékcsökkenést számolnak el. A kis értékű tárgyi eszközök esetében valamennyi társaság alkalmazza az azonnali értékcsökkenés elszámolás lehetőségét.

5.5. Készletek

A készletek értékelése az értékvesztéssel csökkentett beszerzési áron, FIFO eljárással történt, a készletre adott előlegeket a folyósított összegben tartalmazza a konszolidált beszámoló.

A követelések fejében megszerzett eszközök bekerülési értéke nem lehet magasabb a kiváltott követelés értékénél, kivéve, ha az ügyféllel kötött szerződés, megállapodás másként rendelkezik.

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

5.6. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások tartalmazzák a pénzügyileg a tárgyévben rendezett, de a következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket és a halasztott ráfordításokat.

5.7. Kötelezettségek

A kötelezettségek a visszafizetendő értéken kerülnek kimutatásra a konszolidált beszámolóban. A Csoport devizában fennálló kötelezettségeit az év utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon értékeli. A hosszú lejáratú kötelezettségek következő évben esedékes törlesztése az éven belüli kötelezettségek közé kerül átsorolásra.

5.8. Kibocsátott értékpapírok

A kibocsátott kötvényeket, és más, értékpapír-jellegű kötelezettségeket a Csoport a lejáratkor visszafizetendő névértéken mutatja ki, a kibocsátási érték és a névérték különbözete időarányosan elhatárolásra kerül a kamatok között.

5.9. Céltartalékok

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

5.10. Passzív időbeli elhatárolások

Passzív időbeli elhatárolásként kerülnek kimutatásra a költségekkel kapcsolatos elhatárolásokon kívül a mérleg fordulónapján esedékes, mérlegkészítésig pénzügyileg rendezett, valamint a mérleg fordulónapján járó, de nem esedékes (megszolgált) ráfordítások, a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg rendezett, de nem a tárgyévet illető bevételek, illetve a halasztott bevételek.

5.11. Saját tőke

A saját tőke elemei a konszolidált mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

5.12. Határidős ügyletek értékelése

A határidős és swap ügyletek mérlegben kívüli tételként kerülnek nyilvántartásra a szerződés szerinti kötési értéken. Az ügyletek kötés kori spot-értékének a különbözete, előjelétől függően az egyéb követelések, vagy az egyéb kötelezettségek között szerepel.

A határidős és swap ügyletek értékelése során a Csoport a következő módszereket alkalmazza:

- Amennyiben a szerződés szerinti határidő a mérlegkészítés dátuma előtti, vagy a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés dátuma között az ügylet lezárásra kerül, úgy az adott ügylet tényleges realizált eredményének időarányos része kerül kimutatásra a tárgyévi beszámolóban.
- A kamatarbitrázs célú swap és szintetikus swap ügyletek szerződés szerinti határidős és azonnali árfolyamértéke közötti különbözethez az időarányos része szintén elhatárolásra kerül a vonatkozó előírásoknak megfelelően.
- A nem kamatarbitrázs és nem fedezeti jellegű ügyletek várható veszteségére a Csoport passzív időbeli elhatárolást képez.

5.13. A számviteli politika 2018. évi változásai, besorolások módosítása

2018. év során a MTB Zrt. élt a 2000. évi C. Számviteli tv. 58.§ (5) bekezdés szerinti érték helyesbítés lehetőségével, számviteli politikájában rögzítettek szerint. Ennek megfelelően a tárgyi eszközök állománya és a tulajdoni részesedések piaci értéken kerülnek kimutatásra az értékelési tartalékkal szemben.

5.14. A konszolidált beszámolóra vonatkozó adatok

A beszámoló fordulónapja december 31., a mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év január 31. A konszolidált beszámolóban a számszerű adatok millió forintban szerepelnek.

A Csoport konszolidált beszámolójának részei:

- Mérleg (250/2000. (XII.24.) kormányrendelet 1. és 4. sz. melléklete szerinti szerkezetben)
- Eredménykimutatás (250/2000. (XII.24.) kormányrendelet 2. és 5. 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 a konszolidált beszámolónak nem része az Üzleti jelentés, azt a Csoport minden évben elkészíti és gondoskodik arról, hogy székhelyén, illetve honlapján az érdeklődők számára rendelkezésre álljon.

A Csoport könyvvizsgálója a 2018-as üzleti évben Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság (1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.), az aláíró partner: Molnár Gábor, kamarai tagsági száma: 007239.

A konszolidált beszámoló kapcsán igénybe vett könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 44.3 millió Ft, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi és összevont éves beszámoló vizsgálatát, valamint a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti konszolidált éves beszámoló vizsgálatát is. 2018-ban a könyvvizsgáló részére a fenti könyvvizsgálatokon túl egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások díjazása az Üzleti jelentésben kerül bemutatásra.

Az éves beszámoló aláírására az MTB Zrt. ügyvezető testületének tagjai jogosultak.

6. A konszolidáció folyamata

6.1. A leányvállalatok teljes körű bevonása során alkalmazott eljárás

6.1.1. Az MTB Zrt. tulajdonában álló leányvállalatok

A nem pénzügyi tevékenységet folytató leányvállalatok éves beszámolójának szerkezete lényegesen eltér az MTB Zrt. által készített beszámoló felépítésétől.

A konszolidációs számviteli politikában alapelveként került rögzítésre, hogy a nem hitelintézeti vagy pénzügyi vállalkozási tevékenységet folytató vállalkozások által végzett minden tevékenység a beszámoló szerkezetének átalakítása során nem pénzügyi vagy befektetési szolgáltatási tevékenységnek minősül. Ennek megfelelően az e tevékenységhez kapcsolódó eszközök és források a nem pénzügyi vagy befektetési szolgáltatási tevékenységek eszközei és forrásai között, az e tevékenységgel kapcsolatban kimutatott bevételek és ráfordítások pedig a nem pénzügyi vagy befektetési szolgáltatási tevékenységek bevételei és ráfordításai között kerülnek kimutatásra.

6.1.2. A Szövetkezeti Hitelintézetek

A 9. sz. mellékletben bemutatott Szövetkezeti Hitelintézetek öt kivételével 2014-ben kerültek először bevonásra az MTB Zrt. konszolidált beszámolójába. A bevonás módszere a leányvállalatokra vonatkozóan előírt teljes körű bevonás. Az első bevonás időpontjaként 2014. december 31. került megállapításra, mivel a bevonás 2014. december végén született meg.

6.1.3. TakarékJelzálogbank Nyrt., TakarékJelzálogbank Bank Zrt.

A két Bank és leányvállalataik 2015-ben kerültek először bevonásra az MTB Zrt. konszolidált beszámolójába. A bevonás módszere a leányvállalatokra vonatkozóan előírt teljes körű bevonás. Az első bevonás időpontjaként 2015. december 31. került megállapításra, mivel a TakarékJelzálogbank Nyrt. és TakarékJelzálogbank Bank Zrt. a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációjához 2015. szeptember 24-én csatlakozott.

6.2. A konszolidáció előkészítő feladatai

A számviteli törvény értelmében a konszolidáció előkészítése során kell biztosítani a konszolidálási körbe tartozó vállalkozások eltérő értékelési eljárásainak egységesítését, illetve a devizában készített beszámolók forintra történő átszámítását.

Az MTB Zrt. és leányvállalatai éves beszámolójukat a magyar számviteli előírások szerint forintban készítették el, így különböző devizanemek közötti átváltásra nem volt szükség.

A Bank a Számviteli Törvény 123. § (3) bekezdése által adott lehetőséggel élve azon értékelési eljárások esetében, melyeknél a számviteli törvény választási lehetőséget biztosít, eltekintett az egységesítéstől.

Az integrációba bevont Szövetkezeti Hitelintézetek értékhelyesbítése során keletkezett értékelési különbözet a 2018. évi konszolidált beszámolóban is kimutatásra került.

6.3. Tőkekonszolidáció

A tőkekonszolidáció során meghatározásra kerülnek a tőkekonszolidációs különbözetek és a korábbi évek leányvállalati saját tőke változásai. A saját tőkéből elkülönítésre kerülnek a külső tulajdonosokat érintő saját tőke elemek.

Az aktív tőkekonszolidációs különbözetre társaságként kerül megállapításra az értékcsökkenés időtartama. Általánosan 5-10 éves értékcsökkenési időtartammal számol a Csoport.

A leányvállalatok egymásban tulajdonolt részesedései kivezetésre kerülnek a saját tőkéből.

A csoporton belül birtokolt részesedésekre elszámolt értékvesztés kivezetésre kerül a konszolidálás során.

A leányvállalatok és társult vállalatok részesedéseit és a tőkekonszolidációs tételeit a 11. számú melléklet tartalmazza.

A tőkekonszolidáció összesített hatása:

- Az összesített mérlegfőösszeg 106,590 millió Ft-tal csökkent (2017: -102,658 millió Ft), ebből - 34,940 millió Ft a tagvállalatok egymásban lévő részesedéseinek kivezetése a saját tőkéből (2017: -34,938 millió Ft).
- A tőkekonszolidációs lépés az összesített tárgyévi eredményt 1,795 millió Ft-tal növelte (2017: +10,880 millió Ft) melynek fő oka, hogy a Szövetkezeti Hitelintézetek által felhalmozott veszteségek külső tulajdonosokra jutó része a konszolidált mérleg szerinti eredményben a külső tulajdonosra jutó eredmény soron került bemutatásra.

6.4. Eszköz és forrás tételek konszolidációja

Az eszköz-forrás konszolidáció során kiszűrésre kerülnek a konszolidációs kör tagjai közötti üzleti kapcsolatból származó eszközöket és forrásokat érintő halmozódások.

Az eszköz-forrás konszolidáció összesített hatása:

- Az összesített mérlegfőösszeg 1,084 millió Ft-tal csökkent (2017: -738,186 millió Ft).

6.5. Ráfordítások és bevételek konszolidálása

A konszolidációs kör tagjai rendszeres üzleti kapcsolatban állnak egymással, a konszolidáció során a legnagyobb összegű halmozódások a ráfordítások és bevételek esetében jelentkeztek. A teljes körűen bevont vállalkozások egyedi beszámolójában szereplő eredmény tételek (bevételek, ráfordítások és költségek) kiszűrése azonban nem módosította sem az összevont mérlegfőösszeget, sem a tárgyévi eredményt, csupán szerkezetében alakította át az egyes eredménykategóriákat.

6.6. Közbenső eredmények kiszűrése

A közbenső eredmények kiszűrése során a konszolidációs kör tagjai közötti eszközértékesítések halmozott hatása került semlegesítésre, illetve a közvetített szolgáltatások egymás közötti értékesítésből adódó bevétel és ráfordítás halmozódás.

A közbenső eredmények kiszűrése során jelenik meg a csoporton belül követelésekre elszámolt értékvesztések és képzett céltartalékok kivezetésének hatása.

A közbenső eredmények kiszűrésekor történik meg az MTB Zrt. által az Integráció tagjai részére fizetendő osztalék kiszűrése is.

Az Integráció tagjai által a TakaréK Követeléskezelő Zrt. részére történő hitelek értékesítésén keletkező közbenső eredmény is kiszűrésre kerül, és az eredeti követelésállomány kerül kimutatásra. 2018. év folyamán az Szövetkezeti Hitelintézetek által birtokolt értékpapírok eladásra kerültek a Bank részére. Ezen jelentős közbenső eredmény hatás keletkezett.

A közbenső eredmények kiszűrésének összesített hatása:

- Az összesített mérlegfőösszeg 36,646 millió Ft-tal csökkent (2017: +505 millió Ft). Ebből az értékpapír értékesítéshez kapcsolódó közbenső eredmény -30,101 millió Ft.
- Az összesített tárgyévi eredmény 1,547 millió Ft-tal csökkent (2017: +1,176 millió Ft), ebből az értékpapír értékesítéshez -3.496 millió Ft kapcsolódik.

7. A Bank vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

7.1. Eszközök

A Csoport eszközállományának összetételét a következő táblázatok mutatják be:

adatok millió Ft-ban

2018.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	58,183	8,352	66,535
Állampapírok	589,308	2,735	592,043
Hitelintézetekkel szembeni követelések	131,918	21,580	153,498
Ügyfelekkel szembeni követelések	1,204,400	77,821	1,282,221
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	79,131	11,869	91,000
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	20,682	295	20,977
Immateriális javak és tárgyi eszközök	52,116	0	52,116
Visszavásárolt saját részvény	5,923	0	5,923
Egyéb eszközök	31,664	3,937	35,601
Aktív időbeli elhatárolások	23,636	474	24,110
Eszközök összesen	2,196,961	127,063	2,324,024

*A devizában keletkezett tételek átszámítása a fordulónapi MNB árfolyamon történt.

2017.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	213,797	13,009	226,806
Állampapírok	584,197	22,694	606,891
Hitelintézetekkel szembeni követelések	126,695	24,150	150,845
Ügyfelekkel szembeni követelések	995,654	57,275	1,052,929
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	93,198	21,937	115,135
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	16,926	293	17,219
Immateriális javak és tárgyi eszközök	72,135	0	72,135
Visszavásárolt saját részvény	5,912	0	5,912
Egyéb eszközök	33,209	5,125	38,334
Aktív időbeli elhatárolások	14,328	1,140	15,468
Eszközök összesen	2,156,051	145,623	2,301,674

*

A devizában keletkezett tételek átszámítása a fordulónapi MNB árfolyamon történt.

Az eredetileg devizában keletkezett eszközök fordulónapi átváltása az MNB adott év december 31-i árfolyamán történt.

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

7.1.1. Pénzeszközök

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2017.12.31.	2018.12.31.
Készpénz (Pénztár és ATM)	32,950	35,480
MNB-nél vezetett pénzforgalmi számlák	190,577	29,484
Egyéb	3,279	1,571
Pénzeszközök összesen	226,806	66,535

Azon teljes körűen bevont leányvállalatok és Szövetkezeti Hitelintézetek pénzforgalmi számlájának állománya, melyet az MTB Zrt.-nél vezetnek, az adóssággkonszolidáció során kiszűrésre került.

7.1.2. Állampapírok

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2018.12.31.		
	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Kincstárjegyek	22,226	25,012	13,414
Államkötvények	565,828	567,031	440,693
Összesen	588,054	592,043	454,107

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31.		
	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Kincstárjegyek	55,827	55,680	56,067
Államkötvények	549,493	551,211	558,284
Összesen	605,320	606,891	614,351

A táblázatokban szereplő könyv szerinti érték nettó módon került feltüntetésre, azaz az értékpapírok elhatárolt kamata és elhatárolt ázsója, valamint diszkont nélkül értendő. A piaci érték tartalmazza a nettó ár árfolyamváltozás hatását (azaz figyelembe veszi az elhatárolt ázsó és diszkont összegét), de nem tartalmazza a felhalmozott kamatot.

7.1.3. Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2017.12.31.	2018.12.31.
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	150,845	153,498
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések éven belül (bruttó)	238,456	337,427
Ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések értékvesztése (-)	-33,563	-24,803
Ügyfelekkel szembeni követelések éven túl (bruttó)	889,098	1,003,721
Ügyfelekkel szembeni éven túli követelések értékvesztése (-)	-41,239	-34,526
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	643	945
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	-466	-543
Egyéb követelés (bruttó)	31,804	31,334
Egyéb követelés értékvesztése (-)	-1,233	-1,180
Követelések összesen	1,234,345	1,465,873

A hitelintézetekkel szembeni éven belüli követelések között bankközi kihelyezések és deviza nostro számlák szerepelnek, valamint itt mutatja ki a Csoport a tőkepiaci kereskedéshez szükséges letétként elhelyezett összegeket és a Csoporton kívüli takarékszövetkezetek részére folyósított éven belüli lejáratú hiteleket is.

7.1.4. Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a 8. sz. melléklet mutatja be részletesen.

Az átstrukturált hitelek értéke a következőképpen alakult:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezetek a követelés könyv szerinti értékének erejéig
Hitelek	50,332	-9,115	36,959
ebből: hitelnyújtási elkötelezettségek	841	-93	591
ebből: háztartásnak nyújtott hitelek	36,328	-4,696	31,071

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.
Átstrukturált hitelek könyv szerinti értéken	45,904	41,217
Átstrukturált hitelek bruttó értéken	63,430	50,332
Átstrukturált hitelek értékvesztése	-17,526	-9,115

A Csoport befektetési szolgáltatási tevékenységéből származó ügyfelekkel és más befektetési szolgáltatókkal szembeni követelést 955 millió Ft (2017-ben 609 millió Ft) összegben szerepeltet a mérlegében.

A Csoport részesedési viszonyban levő vállalkozásainak felsorolását a 2. sz. melléklet tartalmazza.

A követelések közül az adóssághkonszolidáció során kiszűrésre kerültek az egyedi beszámolóiban szereplő halmozódások.

7.1.5. Értékpapírok

A Csoport a magyar állampapírokon kívül az alábbi értékpapírokat tartja a könyveiben 2018. és 2017. december 31-én:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2018.12.31.		
	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi vállalati kötvények	82,501	85,619	85,046
Belföldi befektetési jegyek	350	350	350
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	17	231	221
Egyéb értékpapírok	4,019	8,987	8,633
Értékpapírok értékhelyesbítése	0	4,511	0
Értékpapírok összesen	82,868	99,698	85,617

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31.		
	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi vállalati kötvények	59,912	59,706	60,498
Belföldi befektetési jegyek	4,994	4,895	5,598
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	87	1,935	1,517
Egyéb értékpapírok	34,336	55,135	49,778
Értékpapírok összesen	99,329	121,691	117,391

A táblázatokban szereplő könyv szerinti érték nettó módon került feltüntetésre, azaz a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok elhatárolt kamata és elhatárolt ázsója, valamint diszkont nélkül értendő. A piaci érték tartalmazza a nettó ár árfolyamváltozás hatását (azaz figyelembe veszi az elhatárolt ázsio és diszkont összegét), de nem tartalmazza a felhalmozott kamatot.

2018-ban az MTB Zrt. által visszavásárolt saját részvények könyv szerinti értéke 2,538 millió forint (2017-ben 1,531 millió Forint volt).

7.1.6. Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak és tárgyi eszközök részletezése az 1. számú mellékletben látható.

7.1.7. Egyéb eszközök

Az egyéb eszközök között kimutatott készletek alakulása:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték	Nettó érték
	2017.12.31.	2018.12.31.
Követelés fejében átvett ingatlanok, készletek	4,946	3,122
Egyéb készletek	2,817	2,325
Készletek összesen	7,763	5,447

A készletek között irodaszerek, szigorú és nem szigorú számadású nyomtatványok értéke kerül kimutatásra.

Egyéb követelések között szerepelnek többek között a vevőkövetelések, kormányzati szektorral kapcsolatos elszámolások (törlesztési támogatásigénylések, lakáscélú támogatások igénylése), az ügynöki pénzváltási, valamint a záloghitelzési tevékenységgel kapcsolatos elszámolások, egyéb, pénzügyi szolgáltatással összefüggő elszámolások.

7.1.8. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások megoszlása a következő:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2017.12.31.	2018.12.31.
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	11,808	18,338
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	1,995	1,316
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1,665	4,456
Aktív időbeli elhatárolások összesen	15,468	24,110

7.2. Források

A forrásállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok millió Ft-ban

2018.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	173,226	19,811	193,037
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1,635,622	120,556	1,756,178
Kibocsátott kötvények és más értékpapírok	211,229	7,996	219,225
Egyéb kötelezettségek	13,755	767	14,522
Passzív időbeli elhatárolások	25,733	340	26,073
Céltartalékok	4,790	0	4,790
Hátrasorolt kötelezettségek	9,424	0	9,424
<i>Jegyzett tőke</i>	3,390	0	3,390
<i>Tőketartalék</i>	3,487	0	3,487
<i>Általános tartalék</i>	4,082	0	4,082
<i>Eredménytartalék</i>	4,605	0	4,605
<i>Lekötött tartalék</i>	6,132	0	6,132
<i>Értékelési tartalék</i>	4,511	0	4,511
<i>Tárgyévi eredmény</i>	13,441	0	13,441
<i>Leány- és társult vállalati saját tőke változás</i>	-31,404	0	-31,404
<i>Konszolidáció miatti változások</i>	2,576	0	2,576
<i>Külső tagok részesedése</i>	89,954	0	89,954
Saját tőke összesen	100,775	0	100,775
Források összesen	2,174,554	149,470	2,324,024

adatok millió Ft-ban

2017.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	159,915	17,479	177,394
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1,667,519	129,537	1,797,056
Kibocsátott kötvények és más értékpapírok	153,131	12,544	165,675
Egyéb kötelezettségek	20,374	507	20,881
Passzív időbeli elhatárolások	29,365	2,078	31,443
Céltartalékok	11,170	0	11,170
Hátrasorolt kötelezettségek	9,247	0	9,247
Jegyzett tőke	3,390	0	3,390
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0
Tőketartalék	3,487	0	3,487
Általános tartalék	3,311	0	3,311
Eredménytartalék	3,175	0	3,175
Lekötött tartalék	6,522	0	6,522
Értékelési tartalék	0	0	0
Tárgyévi eredmény	-131	0	-131
Leány- és társult vállalati saját tőke változás	-29,069	0	-29,069
Konszolidáció miatti változások	4,311	0	4,311
Külső tagok részesedése	93,812	0	93,812
Saját tőke összesen	88,808	0	88,808
Források összesen	2,139,529	162,145	2,301,674

*A devizában keletkezett tételek átszámítása a fordulónapi MNB árfolyamon történt.

7.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2017.12.31.	2018.12.31.
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)	12,675	16,334
MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. által nyújtott hitel	18,349	4,379
Eximbank által nyújtott hitel	5,359	5,993
Egyéb idegen források	141,011	166,331
Idegen források összesen	177,394	193,037

Az éven túli hitelintézeti források között az integrációhoz nem tartozó takarékszövetkezetek lekötött betétei mellett az MNB-től, MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt.-től és a külföldi bankoktól felvett refinanszírozási források szerepelnek.

Az MNB Növekedési Hitelprogramja keretében (NHP) felvett refinanszírozási forrás az egyéb idegen források egyenlege között 88,280 millió Ft (2017-ben 119,938 millió Ft) értékben szerepel, mely 31,658 millió Ft-tal alacsonyabb az előző évinél.

A Csoport könyveiben 2017. és 2018. december 31-én sem szerepel értékpapír kölcsönzésből, és óvadéki repó ügyletből származó kötelezettség.

7.2.2. Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2017.12.31.	2018.12.31.
Takarékbetétek	195,231	143,112
Pénzügyi szolgáltatásokból eredő kötelezettségek éven belül	1,548,994	1,561,498
Pénzügyi szolgáltatásokból eredő kötelezettségek éven túl	10,196	7,013
Befektetési szolgáltatásból származó kötelezettségek	42,635	44,555
Összesen	1,797,056	1,756,178

Az ügyfelekkel szembeni éven belüli kötelezettségek között vállalati és intézményi ügyfelek forint és deviza betétei, valamint a Csoport megbízásából a takarékszövetkezetek által gyűjtött lakossági devizabetétek szerepelnek.

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

A Csoport 44,555 millió Ft (2017-ben 42,634 millió Ft) összegű befektetési szolgáltatásból származó ügyfelekkel, és más befektetési szolgáltatókkal szembeni kötelezettséget szerepeltet a mérlegében. 2018. év során a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. megszüntette befektetési szolgáltatási tevékenységét, így már csak a MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és a Magyar Posta Befektetési szolgáltató Zrt. nyújt befektetési szolgáltatásokat.

Az egyéb kötelezettségek között a Csoport a belföldi, illetve külföldi fizetési forgalomba indított tételek úton lévő állományát, a különféle konstrukciókhoz kapcsolódó elszámolások összegét, valamint a szállítói tartozásokat, a közgyűlés által jóváhagyott osztalékfizetési kötelezettséget és a különféle adónemekkel kapcsolatos fizetési kötelezettségeket mutatja ki.

7.2.4. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások megoszlása a következő:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2017.12.31.	2018.12.31.
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	6,513	5,239
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	6,376	10,363
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	7,788	5,205
Halasztott bevételek	10,766	5,266
Passzív időbeli elhatárolások összesen	31,443	26,073

7.2.5. Saját tőke

A Csoport saját tőkéjében 2018-ban az alábbi változások történtek.

- A MTB Zrt. adózott eredményének 10%-a az általános tartalékba került, így az általános tartalék értéke 580 millió Ft-tal magasabb az előző évinél. A Szövetkezi Hitelintézetek által képzett, illetve feloldott általános tartalék értéke az eredménykimutatásban megjelenítésre kerül, a tőkében viszont a külső tulajdonosok részesedése soron jelenik meg.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31.	Növekedés	Csökkenés	2018.12.31.
Jegyzett tőke	3 390	0	0	3 390
Tőketartalék	3 487	0	0	3 487
Általános tartalék	3 311	771	0	4 082
Eredménytartalék	3 175	1 430	0	4 605
Lekötött tartalék	6 522	0	390	6 132
Értékelési tartalék	0	4 511	0	4 511
Eredmény a tárgyévben	-131	13 572	0	13 441
Leány- és társult vállalat saját tőke változás	-29 069	3 867	6 202	-31 404
Konszolidáció miatti változások	4 311	0	1 736	2 576
Külső tagok részesedése	93 812	14 196	18 054	89 955
Saját tőke összesen	88 808	38 347	26 382	100 775

A lekötött tartalék soron kerül kimutatásra az MTB Zrt. egyedi beszámolója alapján kimutatott lekötött tartalék, ami nagyrészt a visszavásárolt saját részesedésekhez kapcsolódó lekötéseket tartalmazza. Szintén itt kerül kimutatásra a Szövetkezeti Hitelintézetek közvetlen és közvetett MTB Zrt. részesedéseinek könyv szerinti értéke. Ezen részesedések a konszolidáció szempontjából visszavásárolt saját részvénynek minősülnek, így a lekötött tartalékot növelni kell a könyv szerinti

értékükkel, mely az eredménytartalék terhére történő átvezetés. Ezzel egyidejűleg a részesedések sorról át kell vezetni ugyanezen értéket a saját részvények sorra.

A leányvállalatok saját tőke változásának alakulása nagyrészt a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt., a TakaréK Jelzálogbank Nyrt. egyedi, auditált beszámoló szerinti egyedi saját tőke-változása miatt következett be.

A Társaságok egyedi bevonásán túl a prudenciális elvárásoknak megfelelően került bemutatásra a 2017. évtől egyedileg bevont, Szövetkezeti Hitelintézeti Integrációba tartozó társaságok saját tőke változása, mert erre is vonatkozik a 2013. évi CXXV. törvény 1.§ (4.) bekezdés szerinti egyetemleges felelősségvállalás.

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

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31.
Alapvető / elsődleges tőke levonások nélkül	253,047	266,217
Levonások az alapvető tőkéből	-17,935	-21,262
Járulékos tőke	0	0
Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke	235,112	244,955
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	963,164	1,225,064
Piaci kockázat tőkekövetelménye	15,066	8,959,
Működési kockázat tőkekövetelménye	342,662	224,203
Összes tőkekövetelmény	1,220,709	1,460,308
Tőkemegfelelési mutató, I.Pillér	19.26%	16,77%

A szavatoló tőke számítása a konszolidált számviteli beszámoló elkészítésekor ismert információkon alapul.

A csoport auditált konszolidált beszámoló szerinti végleges tőkemegfelelését a nyilvánosságra hozatali dokumentumában teszi közzé.

7.2.6. Értékvesztés, céltartalékok

A Csoport a 2018. évi értékvesztés elszámolásnál és céltartalék képzésnél a hatályos jogszabályok, valamint egységes minősítési, értékvesztési és céltartalék képzési szabályzatai szerint járt el. A Csoportnak kamatkövetelések után képzett céltartalék állománya nincs.

Az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásait a következő táblázatok mutatják.

adatok millió Ft-ban

Értékvesztések 2018.12.31.	Nyitó	Tárgyévben kivezetett vállalatok	Képzés	Visszairás	Egyéb*	Záró
					(+/-)	
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	74,802	0	16,262	-31,566	-169	59,329
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	466	0	142	-69	4	543
Befektetési célú részvényekre	618	0	210	-329	0	499
Befektetési célú kötvényekre	498	0	60	-0	16	574
Készletekre	2,422	0	186	-965	-112	1,531
Egyéb követelésekre	1,233	0	730	-756	-27	1,180
Értékvesztés összesen	80,039	0	17,590	-33,685	-288	63,656

adatok millió Ft-ban

Értékvesztések 2017.12.31	Nyitó	Tárgyévben bevont vállalatok	Képzés	Visszairás	Egyéb*	Záró
					(+/-)	
Hitelintézetekkel szembeni követelések	57	0	0	-57	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	93,106	140	202,061	-218,698	-1,807	74,802
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	427	0	70	-31	0	466
Befektetési célú részvényekre	732	269	0	-34	-349	618
Befektetési célú kötvényekre	538	0	0	-39	-1	498
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0	0
Készletekre	1,910	19	1,069	-575	-1	2,422
Egyéb követelésekre	1,170	40	321	-403	105	1,233
Értékvesztés összesen	97,940	468	203,521	-219,837	-2,053	80,039

*tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat, az egyéb ráfordítások között megjelenő nem ügyfelekre képzett értékvesztés értékét, valamint az ügyfelekkel szembeni behajthatatlan követelések leírását.

adatok millió Ft-ban

Céltartalékok 2018.12.31.	Nyitó	Tárgyévben kivezetett vállalatok	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	306	0	129	-214	221
Hitelkeretekre és garanciákra	817	0	452	-1,005	264
Egyéb függő kötelezettségekre	810	0	101	-807	104
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0	0
Javadalmazási kötelezettségekre	0	0	721	0	721
Egyéb célokra	9,237	-60	2,909	-8,606	3,480
Céltartalékok összesen	11,170	-60	4,312	-10,632	4,790

adatok millió Ft-ban

Céltartalékok 2017.12.31	Nyitó	Tárgyévben bevont vállalatok	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	347	0	196	-237	306
Hitelkeretekre és garanciákra	207	0	1,354	-744	817
Egyéb függő kötelezettségekre	931	5	626	-752	810
Határidős ügyletek várható veszteségére	551	55	0	-606	0
Egyéb célokra	2,503	0	7,794	-1,060	9,237
Céltartalékok összesen	4,539	60	9,970	-3,399	11,170

A céltartalékok állományváltozására ható főbb tényezők:

- Az egyéb függő kötelezettségekre képzett céltartalék a peres ügyek várható veszteségére, az ügyfelekkel nem rendezhető, de elévülési időn belül lévő kötelezettségekre, és az esetleges hatósági vizsgálatok miatt várható kifizetésekre megképzett összegeket tartalmazza. Az év során felszabadításra, illetve felhasználásra kerültek a tárgyévben jogerősen lezárult vizsgálatokkal kapcsolatban megképzett céltartalékok.
- A javadalmazási kötelezettségekre megképzett céltartalék a 2019-re tervezett új kereskedelmi bank kialakításához kapcsolódó beolvadásokkal együtt járó szervezeti, személyzeti változások kiadásainak fedezetéhez kapcsolódik.

A Csoport sajátos értékelés alá vont tételei után elszámolt értékvesztés és megképzett céltartalék minősítési kategóriánkénti bemutatása a 8. sz. mellékletben szerepel.

7.3. Alárendelt kölcsöntőke

A kapott alárendelt kölcsöntőke kimutatását a 10. sz. melléklet tartalmazza. Az SZHISZ által nyújtott alárendelt kölcsöntőke a konszolidált szavatoló tőkében nem vehető figyelembe. Miután az SZHISZ az összevont felügyeleti körbe tartozik, így az általa adott kölcsöntőke az adósságkonszolidáció során kiszűrésre kerül.

7.4. Mérlegen kívüli tételek

7.4.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.
Opciós ügyletek	93,567	99,553
Garancia- és kezességvállalások	30,219	36,534
Nyújtott hitelkeret	308,161	352,843
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	2,862	1,228
Egyéb	26,739	14,991
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő kötelezettségek	225,484	189,502
Várható jövőbeni költségek és ráfordítások miatti függő kötelezettségek	6,235	4,784
Összesen	693,267	699,435

A peres ügyek és egyéb függő kötelezettségek között szereplő tételek mindegyike 100%-ban céltartalékkal fedezett.

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

7.4.2. Mérlegen kívüli követelések

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.
Opciós ügyletek	92,656	93,951
Függővé tett kamatok és jutalékok	31,702	25,180
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő követelések	227,708	197,425
Hitelfedezetek teljes értéken	1,682,698	1,230,452
Egyéb	25,436	56,451
Összesen	2,060,200	1,603,459

7.4.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek

adatok millió Ft-ban

2018.12.31.	Szerződés szerinti követelés	Szerződés szerinti kötelezettség	2018-ban figyelembe vett eredmény
Azonnali és határidős FX	7 919	7 915	-1
Swap ügyletek	134 607	135 726	3 501
Tőzsdén kívüli határidős FX (margin) ügyletek	55 728	56 043	-295
Tőzsdei határidős FX (futures) ügyletek	9 528	9 552	-1
Mindösszesen	207 782	209 236	3 204

adatok millió Ft-ban

2017.12.31.	Szerződés szerinti követelés	Szerződés szerinti kötelezettség	2017-ben figyelembe vett eredmény
Azonnali és határidős FX	34 300	34 280	-5
Swap ügyletek	103 049	105 815	-1 739
Tőzsdén kívüli határidős FX (margin) ügyletek	79 005	78 099	-177
Tőzsdei határidős FX (futures) ügyletek	1 703	1 714	0
Mindösszesen	218 057	219 908	-1 921

Az év során lezárt derivatív ügyletek realizált eredményét a következő táblázat mutatja be:

Megnevezés	Típus	2017-ben lezárt ügyletek realizált eredménye (millió Ft)	2018-ben lezárt ügyletek realizált eredménye (millió Ft)
Azonnali bankközi FX ügyletek, bankközi határidős FX (forward) ügyletek, bankközi FX swap ügyletek	Kamatarbitrázs célú, Leszállításos ügyletek	-1,144	-1,549
Tőzsdén kívüli határidős FX (margin) ügyletek	Kamatarbitrázs célú, Elszámolásos ügyletek	2,280	-859
Tőzsdei határidős FX (futures) ügyletek	Kamatarbitrázs célú, Elszámolásos ügyletek	16	274
Mindösszesen		1,152	-2,134

A kamatswap és bázisswap ügyletek év során realizált eredménye a kamatperiódusonként kapott és kifizetett kamatokot jelenti. A kamatswap és bázisswap ügyletek év során realizált eredményét a következő táblázat mutatja be:

Megnevezés	Típus	2017-ben realizált eredménye (millió Ft)	2018-ban realizált eredménye (millió Ft)
Bankközi bázisswap ügyletek	Kamatarbitrázs célú, Leszállításos ügyletek	25	-122
Tőzsdén kívüli kamatswap ügyletek	Kamatkockázat fedezeti	-144	-542
Mindösszesen		-119	-664

A lezárt ügyletek eredményének cash-flow-ra gyakorolt hatása megegyezik az elszámolt eredménnyel.

7.5. A 2018. évi eredmény alakulása

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2017	2018
Kamatkülönbözet	56,280	65,540
Osztalékbevételek részesedésekből	614	289
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	47,657	46,563
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	9,297	15,312
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-47,908	-23,154
Általános igazgatási költség és értékcsökkenési leírás	87,610	-95,797
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	10,335	6,346
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	-11,315	15,099
Adófizetési kötelezettség	1,011	2,050
Adózott eredmény	-12,326	13,049
Általános tartalék képzése, felhasználása	447	-771
Külső tulajdonosokra jutó tárgyévi eredmény	11,748	1,163
Tárgyévi eredmény	-131	13,441

A jutalékokból és díjakból származó eredmény magában foglalja a számlavezetési, a pénzforgalmi, a hitelezési, és a befektetési szolgáltatásból származó jutalékbevételeket, valamint az MTB Zrt. által fizetett és a takarékszövetkezeteknek visszatérített jutalék- és díjráfordításokat.

A pénzügyi műveletek nettó eredményeként mutatja ki az MTB Zrt. a saját számlás kereskedési tevékenység bevételeit és ráfordításait, valamint a mérlegen belüli devizapozíció átértékelési különbözetét.

A befektetési szolgáltatási tevékenységek eredményét a következő megosztás szemlélteti:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2017	2018
Bizományosi tevékenység eredménye	3,039	957
Kereskedelmi tevékenység eredménye	1,760	2,311
Értékpapírok forgalomba hozatala	910	690
Letétkezelési tevékenység eredménye	676	823
Egyéb tevékenység eredménye	1,252	840
Összesen:	7,637	5,621

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak részletezése a következő:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2017	2018
Értékesített egyéb áruk önköltsége	15,972	16,227
Közvetített szolgáltatások ráfordítása	1,317	2,132
Behajtási költségek	399	181
Összesen:	17,688	18,540

Az egyéb ráfordítások között szerepelnek a hitelezési veszteségként leírt követelések, az egyéb adók, illetve jogszabály alapján kötelezően fizetendő hatósági, felügyeleti díjak összege.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2017	2018
Országos Betétbiztosítási Alap	2,249	1,931
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	1,234	1,301
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	976	1,159
Szanálási Alap	720	666
Felügyeleti díj	775	645
Befektető védelmi alap	409	496
Hatósági díjak	6,363	6,198

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2017	2018
Anyagköltség	2,545	2,357
Anyagjellegű szolgáltatások	25,197	27,267
- számítástechnikai és egyéb eszközök bérleti díja	2,664	2,739
- szoftver karbantartás és rendszerkövetés díja	11,090	11,508
- szakértői és könyvvizsgálói díjak	3,276	6,136
- adatátviteli költségek	2,782	2,597
- marketing költségek	1,570	1,498
- egyéb anyagjellegű szolgáltatások	3,815	2,789
Egyéb költségek	3,532	6,883
<i>Egyéb igazgatási költségek</i>	31,274	36,507
Béreköltség	37,181	37,064
Személyi jellegű egyéb kifizetések	4,489	5,178
Bérráulék	9,656	8,862
<i>Személyi jellegű ráfordítások</i>	51,326	51,104
<i>Értékcsökkenési leírás</i>	5,010	8,186
Összes működési költség	87,610	95,797

A személyi jellegű ráfordítások döntő részét a munkabér, illetve az ehhez kapcsolódó közteher teszi ki.

Az egyéb ráfordítások között 726 millió Ft (2017-ben 700 millió Ft) értékben szerepelnek véglegesen átadott pénzeszközök.

7.6. Társasági adó és egyéb adók

A Csoporton belül több társaság esetében az adózás előtti eredmény, vagy a társasági adóalap közül a nagyobb érték nem érte el a „jövedelem- (nyereség-) minimumot”. Választási lehetőségükkel – (vagy nyilatkozatot tesz a társasági adóbevallásában, vagy a „jövedelem- (nyereség-) minimumot” tekinti adóalapnak) – az érintett társaságok eltérő módon éltek. A társasági adóalapot módosító tételekből a fentiek miatt az adóalap, valamint a fizetendő adó mértéke nem levezethető. Emiatt a beszámolóban a társasági adóalapot módosító tételek bemutatásától eltekintettünk.

8. Egyéb kiegészítések

8.1. Deviza nyitott pozíció

A Csoport deviza kitétségét a következő táblázat mutatja:

adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Összes pozíció		Nettó pozíciók	
		hosszú	rövid	hosszú	rövid
2018.12.31	A beszámoló pénznemén kívüli pozíciók összesen	2 963 624	2 915 965	48 616	958
2017.12.31	A beszámoló pénznemén kívüli pozíciók összesen	235 212	234 511	2 703	2 003

8.2. Nagykockázat-vállalások

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.
Nagykockázat-vállalásnak minősülő teljes eredeti kitétségek együttes összege	313,094	491,889

8.3. Egyéb kiegészítések

Az MTB Zrt. vezető testületeinek tagjai részére folyósított hitelek adatai a következő táblázatban láthatók:

adatok millió Ft-ban

2018.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven túli lejáratú hitelek	1	kedvezményes	Jelzáloghitel
Összesen	1		

Az MTB Zrt. vezető testületeinek tagjai részére folyósított hitel 2017. év végén nem volt.

adatok millió Ft-ban

2017.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven túli lejáratú hitelek	0	kedvezményes	Jelzáloghitel
Összesen	0		

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

A Csoport ügyfeleinek tőzsdén kötött bizományi ügyletekből adódó, pénzügyileg még nem rendezett követelés nem volt sem 2018-ban, sem 2017-ben, a kötelezettségek állománya 2 millió Ft (2017: 580 millió Ft).

A megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység keretében kezelt, az ügyfelek tulajdonát képező értékpapírok és részesedések névértéke 2018.12.31-én 1,196,768 millió Ft (2017-ben 1,389,093 millió Ft).

A Csoport befektetési szolgáltatásokat igénybe vevő ügyfelei nem rendelkeztek értékpapír kölcsön állománnyal sem 2017, sem 2018. év végén.

Az ügyfelek befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzeszközök nettó egyenlege 46,945 millió Ft (2017-ben 42,975 millió Ft).

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Teljes érték 2017.12.31.	Teljes érték 2018.12.31.
Garanciák és kezességek	180,413	223,379
Értékpapír fedezetek (óvadék)	139,602	170,858
Követelés és árbevétel engedményezés	19,135	24,087
Zálogjog	2,853,075	4,070,685
Készpénz fedezetek (óvadék)	55,733	74,250
Vételi opció	0	1,708
Egyéb fedezet	64,611	31,736
Összesen	3,312,569	4,596,703

A befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó kockázatvállalások fedezetéül kapott eszközök értéke a következő:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Teljes érték 2017.12.31.	Teljes érték 2018.12.31.
Készpénz óvadék	4,539	270
Értékpapírok (névértéken)	70,827	107,984
Összesen	75,366	108,254

A Csoport nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.

Mellékletek

- 1.sz. Immateriális javak és tárgyi eszközök értékadatai
- 2.sz. Az MTB 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. Értékpapír állomány
- 7.sz. Tulajdonosok neve, székhelye, szavazati aránya
- 8.sz. Sajátos értékelés alá vont eszközök
- 9.sz. Konszolidációba bevont Szövetkezeti Hitelintézetek
- 10.sz. Alárendelt kölcsöntőke
11. sz. Leányvállalatok és társult vállalatok tőkeadatai

Tárgyi eszközök és immateriális javak változásainak kimutatása
2018. január 1. és december 31. között (millió Ft)

Megnevezés	Bruttó érték						Értékcsökkenés							Nettó érték
	Nyitó	Tárgyévben kivezetett	Növekedés	Csökkenés	Egyéb mozgás	Záró	Nyitó	Tárgyévben bevont	Növekedés	Terven felüli écs	Csökkenés	Egyéb mozgás	Záró	2018.12.31
I. IMMATERIÁLIS JAVAK														
1. alapítás-átstrukturálás aktivált értéke	2,408	0	107	-149	-995	1,371	433	0	257	0	-143	-32	515	856
2. kutatás, kísérleti fejlesztés	250	0	0	-216	-34	0	180	0	18	0	-198	0	0	0
3. vagyoni értékű jogok	13,032	-4,186	3,153	-665	987	12,321	6,072	-1,376	1,537	55	-597	20	5,711	6,610
4. szellemi termékek	25,477	-19,327	192	-382	42	6,002	18,093	-13,365	265	25	-375	12	4,655	1,347
5. szoftver termékek beruházása	9,406	-9,250	910	-1,066	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. egyéb immat. javak beruházása	358	-146	754	-966	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. üzleti vagy cégérték	72	0	0	-43	0	29	44	0	6	0	-43	0	7	22
8. immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. immateriális javakra adott előlegek	226	0	77	-226	0	77	0	0	0	0	0	0	0	77
IMMATERIÁLIS JAVAK ÖSSZESEN	51,229	-32,909	5,193	-3,713	0	19,800	24,822	-14,742	2,083	80	-1,356	0	10,887	8,913

Megnevezés	Bruttó érték						Értékcsökkenés							Nettó érték
	Nyitó	Tárgyévben kivezetett	Növekedés	Csökkenés	Egyéb mozgás	Záró	Nyitó	Tárgyévben bevont	Növekedés	Terven felüli écs	Csökkenés	Egyéb mozgás	Záró	2018.12.31
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK														
1. Pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök														
a. ingatlanok	41,460	-54	1,253	-2,521	290	40,428	6,631	-26	874	611	-847	-193	7,050	33,378
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	23,084	-6,292	1,095	-3,070	39	14,856	15,141	-4,085	3,642	10	-2,889	6	11,825	3,031
c. beruházások	328	-113	756	-739	-83	149	0	0	0	0	0	0	0	149
d. beruházásra adott előlegek	31	0	0	-1	0	30	0	0	0	0	0	0	0	30
Összesen	64,903	-6,459	3,104	-6,331	246	55,463	21,772	-4,111	4,516	621	-3,736	-187	18,875	36,588
2. Nem közvetlen pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök														
a. ingatlanok	1,843	0	15	-40	328	2,146	277	0	90	5	-42	16	346	1,800
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	2,602	0	830	-190	-36	3,206	1,683	0	279	9	-165	0	1,806	1,400
c. beruházások	111	0	3	-68	0	46	0	0	0	0	0	0	0	46
d. beruházásra adott előlegek	1	0	0	-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	4,557	0	848	-299	292	5,398	1,960	0	369	14	-207	16	2,152	3,246
3. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	3,367	3,367	0	0	0	0	0	0	0	3,367
TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	69,460	-6,459	3,952	-6,630	3,905	64,228	23,732	-4,111	4,885	635	-3,943	-171	21,027	43,203
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	120,689	-39,368	9,145	-10,343	3,905	84,028	48,554	-18,853	6,968	715	-5,299	-171	31,914	52,114

2. sz. melléklet

A Csoport részesedései
2018. december 31.

adatok millió Ft-ban

Név	Székhely	Könyv szerinti érték	Társaság jegyzett tőkéje	Szavazati arány (%)
3A Takarékszövetkezet	6800 Hódmezővásárhely, Andrásy út 50.	0	1,696	0.0030%
Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány	1054 Budapest, Bajcsy Zs. u. 42-46.	0	1	n.a.
Általános Közlekedési Hitelszövetkezet "f.a."	1073 Budapest, Kertész u. 24-258.	0	313	n.a.
ANTAK 2000 Kft.	1124 Budapest, Németvölgyi út. 97. 3. em.	104	100	100.0000%
Appeninn Nyrt.	1062 Budapest, Andrásy út 59.	850	4,737	2.6717%
B3 Takarékszövetkezet	8444 Szentgál, Fő u. 30.	0	1,305	0.0015%
B3 Vagyonkezelő és Szolgáltató Kft.	2085 Pilisvörösvár, Kisvasút u. 1.	418	415	100.0000%
Bács Metak Kft.	6000 Kecskemét, Katona József tér 8.	3	3	100.0000%
Békés Takarékszövetkezet	5600 Békéscsaba, Andrásy út 24-28. fsz.3.	0	275	0.0248%
BIF Nyrt.	1033 Budapest, Polgár u. 8-10.	2,842	2,870	5.0000%
BPC Payments Services Zrt. (rég neve: Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.)	1117 Budapest, Hauszmann Alajos utca 3/A	3	8	10 % alatti, nem jelentős
Central European Credit d.d.	Horvátország, Zágráb, Stefanovecka 10.	0	8	100.0000%
Centrál Takarékszövetkezet	2112 Veresegyház, Fő út 53.	0	1,206	0.0050%
Cooptourist Rt."fa"	1021 Budapest, Pálos u. 2.	0	372	n.a.
DBH Investment Zrt.	1027 Budapest, Kacsá utca 15-23. 5. em.	150	40	99.5000%
DD Partner Kft.	6771 Szeged, Hősök tere 4/B	46	56	100.0000%
Dél Alföldi Szakképzés-szervezési Nonprofit Zrt.	6237 Kecel, Császártöltés út 54-56.	0	7	n.a.
Dél Takarékszövetkezet	7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky Endre utca 7.	0	300	0,0036%
Díjbeszedő Faktorház Zrt.	1117 Budapest, Budafoki út 107-109.	34	500	51.0000%
Díjbeszedő Informatikai Kft.	1117 Budapest, Budafoki út 107-109.	0	672	50.0000%
DÍJNET Zrt.	1117 Budapest, Budafoki út 107-109.	3	5	51.0000%
Diófa Alapkezelő Zrt.	1013 Budapest, Krisztina tér 2.	3,063	198	88.2947%
Diófa Ingatlankezelő Kft.	1013 Budapest, Krisztina tér 2.	10	10	100.0000%
EURO-ECO Zrt.	9200 Mosonmagyaróvár, Kossuth Lajos u. 99.	51	200	22.4700%
F House Kft.	6771 Szeged, Hősök tere 4/B	0	3	100.0000%
Fókusz Salaes Kft.	6133 Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/A	19	37	100.0000%
Fókusz Takarékszövetkezet	6133 Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/A	0	300	0.0039%
Fontana Gold Kft.	6771 Szeged, Hősök tere 4/B	20	20	100.0000%
Füzesabonyi Ingatlankezelő és Szolgáltató Kft.	3390 Füzesabony, Rákóczi út 58.	3	3	100.0000%
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	1082 Budapest, Kisfaludy u. 32.	95	7,840	1.1203%
Goldmetál-97 Kft.	5123 Jászárokszállás, Lehel Vezér tér 16.	1	3	100.0000%
Golf & Country Club Máriavölgy Zrt.	1123 Budapest, Alkotás u. 53.	0	135	10 % alatti, nem jelentős
Hajdú Rent Kft.	4026 Debrecen, Bethlen u. 6-8.	622	300	100.0000%

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI
KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET - 2018.12.31.**

Név	Székhely	Könyv szerinti érték	Társaság jegyzett tőkéje	Szavazati arány (%)
HA-MI EU Szövetkezet	9400 Sopron, Széchenyi tér 12.	0	23	0.0010%
HUMÁN Pénzügyi Mediátor Kft. "va"	1047 Budapest, Főti út 56.	0	83	n.a.
Hungária Takarékszövetkezet	7150 Bonyhád, Szabadság tér 9.	0	1,149	0.0010%
iSafe Informatikai Zrt.	1036 Budapest, Galagonya utca 5.	20	80	24.9550%
JOURNEY-Invest Kft.	3300 Eger, Deák Ferenc u. 53.	20	167	48.0300%
Káry-villa Kft.	1082 Budapest, Üllői út 48.	3	3	100.0000%
KÁTAK-Invest Kft.	2760 Nagykáta, Dózsa György u. 10.	101	101	99.9000%
KOMTAK Ingatlanhasznosító Kft.	2900 Komárom, Igmándi u. 45.	650	650	100.0000%
Korona Takarékszövetkezet	3525 Miskolc, Széchenyi István út 70.	0	1,321	0.0017%
KÖT Takarékszövetkezetek Kölcsönös Biztosító Egyesülete	1022 Budapest, Bég u. 3-5.	0	14	1.4733%
M7 Takarékszövetkezet	8900 Zalaegerszeg, Dísz tér 7.	0	446	0.0031%
M7 Takarékszövetkezet Ingatlanbefektetési Kft. (régi neve: Baki Takarékszövetkezet Ingatlanbefektetési Kft.)	8900 Zalaegerszeg, Dísz tér 7.	100	63	100.0000%
Magyar Posta Befektetési Zrt.	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	146	176	50.0000%
Magyar Posta Kártyaközpont Zrt.	1133 Budapest, Váci út 110. B. ép. 201.	5	10	49.9500%
Magyar Posta Zrt.	1138 Budapest, Dunavirág u. 2-6.	50	14,138	0.0000%
Magyar Takarékszövetkezetek és Vagyongazdálkodási Zrt.	1092 Budapest, Ferenc körút 44. 1. em. 2.	209	1,008	20.7335%
MasterCard Incorporated	n.a.	0	n.a.	n.a.
MA-TAK-EL Zrt.	1082 Budapest, Üllői út 48.	118	44	59.0909%
Mohácsi Takarékszövetkezet	7700 Mohács, Dózsa György utca 31.	2,791	2,092	100.0000%
MOVI-CO Kft.	2230 Gyömrő, Petőfi S. u. 22.	123	123	100.0000%
MPT Security Zrt.	1152 Budapest, Telek u. 5.	1,544	1,203	50.0000%
MPTO Magyar Posta Takarékszövetkezet Oktatási Szolgáltató Zrt.	1139 Budapest, Váci út 110.	57	9	40.0000%
Növekvő Kft. "va"	7150 Bonyhád, Szabadság tér 9.	0	42	n.a.
Nyugat Takarékszövetkezet	9023 Győr, Bartók Béla út 2-4.	0	651	0.0026%
Orient + Bankinformatika Zrt. "va"	1035 Budapest, Kerék u. 80.	0	74	n.a.
Óváros Trend Ingatlankezelő Kft.	8200 Veszprém, Rákóczi u 5.	585	500	99.9600%
Pannon Takarékszövetkezet	2900 Komárom, Igmándi út 45.	6,978	2,280	83.0865%
Pantak Kft.	9023 Győr, Bartók Béla út 2-4.	155	100	100.0000%
Pátria Takarékszövetkezet	2230 Gyömrő, Petőfi Sándor u. 22.	0	750	0.0022%
S.W.I.F.T. SCRL.	Avenue Adele 1, B-1310 La Hulpe, Belgium	6	n.a.	n.a.
Sajóvölgye Back Office Kft.	3700 Kazincbarcika, Egressy u. 39.	120	150	100.0000%
Soltvadkert és Vidéke Tksz. "va"	6230 Soltvadkert, Ifjúság u. 4.	0	2,900	n.a.
Szeatak-Szolig Kft	6635 Szegvár, Szabadság tér 1.	100	100	99.8000%
Széchenyi István Hitelszövetkezet "f.a."	8901 Zalaegerszeg, Kölcsey utca 25.	0	1 578	n.a.
Szentlőrinc-Ormánság Ingatlanhasznosító Kft.	7940 Szentlőrinc, Munkácsy Mihály utca 19.	3	3	100.0000%
Sziget Ingatlanhasznosító Kft.	7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky Endre utca 7.	160	176	100.0000%
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4- 6.	20	1,400	1.4288%
Takarék Faktorház Zrt.	1125 Budapest, Fogaskerekű u. 4-6.	591	275	100.0000%
Takarék Ingatlan Zrt.	1082 Budapest, Üllői út 48.	395	70	100.0000%
Takarék Invest Kft.	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	6,965	636	100.0000%

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI
KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET - 2018.12.31.**

Név	Székhely	Könyv szerinti érték	Társaság jegyzett tőkéje	Szavazati arány (%)
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	1082 Budapest, Üllői út 48.	57,228	10,849	85.9832%
Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.	1082 Budapest, Üllői út 48.	36,978	8,681	59.2090%
Takarék Központi Követeléskezelő Zrt.	1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.	185	79	100.0000%
Takarék Lízing Zrt.	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	351	136	100.0000%
Takarék-Bróker Biztosításközvetítő Kft.	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	1	5	10.0000%
Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.	1027 Budapest, Kapás u. 11-15.	1,400	1,150	27.8261%
Tak-Immobilien Kft.	7754 Bóly, Hősök tere 8/C	5	5	100.0000%
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	1125 Budapest, Fogaskerekű u. 4-6.	110	210	52.3810%
TAKING-Hatvan Kft.	3000 Hatvan Kossuth tér 22.	7	9	100.0000%
TAK-INVEST Zrt.	1027 Budapest, Kapás u. 11-15.	268	241	92.5439%
Takszöv Kft.	5123 Jászárokszállás, Árpád tér 2.	48	49	100.0000%
Tiszántúli Takarékszövetkezet	4026 Debrecen, Bethlen u. 10-12. A. ép. I./6.	0	2,000	0.0017%
TKK Csoport Kft.	1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.	3	3	100.0000%
TKK Ingatlan Kft.	1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.	9	4	100.0000%
Tolnai Hármas Összefogás Nonprofit Kft. "va"	7341 Csikóstöttös, Szabadság u. 1.	0	1	n.a.
UNIO	1146 Budapest, Thököly út 58-60.	0	252	n.a.
Veszprém-Balaton 2023 Zrt.	8200 Veszprém, Óváros tér 9.	5	21	21.9000%
VISA Inc.	San Francisco, CA 94105 USA	4,919	n.a.	n.a.

3. sz. melléklet

**Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása
2018. december 31.**

adatok millió Ft-ban

Mérleg sor megnevezése	Lejárat esedékesség				Összesen
	3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	
Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés, pénzügyi szolgáltatásból	2,399	13,015	63,728	59,555	138,698
Ügyfelekkel szembeni követelések, pénzügyi szolgáltatásból	156,417	185,368	491,088	448,946	1,281,819
Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	-3,777	-37,935	-59,238	-75,753	-176,703
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	-60,157	-44,095	0	0	-104,252
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	0	0	-3,827	-55	-3,883
Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek, pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratú	-416,797	-55,427	0	0	-472,224
Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek, pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratú	0	0	-5,762	-1,251	-7,013
Hátrasorolt kötelezettségek	-74	0	0	-2,661	-2,735

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

adatok millió Ft-ban

Mérleg sor megnevezése	Lejárat esedékesség				Összesen
	3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	
Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés, pénzügyi szolgáltatásból	35,664	18,794	39,378	41,920	135,756
Ügyfelekkel szembeni követelések, pénzügyi szolgáltatásból	101,794	103,099	468,211	379,648	1,052,752
Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	-3,248	-16,505	-38,493	-106,473	-164,719
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	-98,872	-39,428	0	0	-138,300
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	0	0	-2,937	-15	-2,952
Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek, pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratú	-413,427	-123,959	0	0	-537,386
Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek, pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratú	0	0	-9,700	-496	-10,196
Hátrasorolt kötelezettségek	0	-10	-1,337	-1,529	-2,876

4. sz. melléklet

A létszám, a bérek és az egyéb személyi jellegű kifizetések részletezése
2018. december 31.

adatok millió Ft-ban

2018.12.31	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő) ¹⁾	508	6,997	7,505
1. Bérköltség	2,162	34,656	36,818
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	173	4,827	5,000
Mindösszesen (1+2)	2,335	39,483	41,818

2017.12.31.	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő) ¹⁾	470	8,654	9,124
1. Bérköltség	382	36,799	37,181
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	88	4,401	4,489
Mindösszesen (1+2)	470	41,200	41,670

¹⁾ Az átlagos statisztikai létszám a teljes integrációs kör adatait tartalmazza.

Az Integráció irányító szerveinek átlagos statisztikai létszáma és járandóságai
2018.12.31.

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege (millió Ft)
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	7	28
Felügyelő Bizottság tagjai	7	19
Összesen	14	47

Cash-flow kimutatás
2018. december 31.

A tétel megnevezése	Tárgyév (millió Ft) 2017	Tárgyév (millió Ft) 2018
Kamatbevételek	84,071	96,834
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	81,511	84,038
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	11,193	-6,503
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	14,660	20,075
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	20,349	22,356
+ Osztalék bevétel	614	289
- Kamatráfordítások	-27,791	-31,295
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	-32,194	-29,347
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-52,146	-35,110
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	-7,022	-12,874
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-17,688	-18,540
- Általános igazgatási költségek	-82,600	-87,611
- Kisebbségi tulajdonosra jutó eredmény	11,748	1,163
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-1,011	-2,050
- Kifizetett osztalék	-1,243	-2,993
Működési pénzáramlás	2,451	-1,568
+ Kötelezettség állományváltozása	225,786	19,033
+ Követelés állományváltozása	-123,977	-207,176
+ Készlet állományváltozása	407	3,081
+ Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-1,892	-21,422
+ Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-19,831	57,150
+ Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	344	246
+ Immateriális javak állományának változása	-5,910	34,726
+ Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-671	1,833
+ Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	1,343	-8,726
+ Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	-3,876	416
+ Leányvállalatok bevonásának hatása	-136	-37,916
+ Tőkeelemek változása	-32,539	52
Nettó pénzáramlás	41,499	-160,271
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	5,578	2,530
* számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	35,921	-162,801

6. sz. melléklet

Kimutatás a saját és idegen tulajdonú értékpapírok állományáról
2018. december 31.

adatok millió Ft-ban

Saját tulajdonú értékpapírok	2017.12.31.		2018.12.31.	
	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
Nyomdai úton előállított papírok összesen	1,160	5,909	169	1,351
Elszámolóházi őrzésben levő értékpapírok	0	0	47	1,240
Más helyen őrzött értékpapírok	1,160	5,909	122	112
Saját őrzésben levő értékpapírok	0	0	0	0
Dematerializált értékpapírok összesen	703,489	722,670	670,023	690,390
Összesen	704,649	728,579	670,922	691,741

adatok millió Ft-ban

Idegen tulajdonú értékpapírok	2017 Névérték	2018 Névérték
Nyomdai úton előállított papírok összesen	3	15,043
Elszámolóházi őrzésben levő értékpapírok	0	0
Más helyen őrzött értékpapírok	3	15,043
Saját őrzésben levő értékpapírok	0	0
Dematerializált értékpapírok összesen	1,389,090	954,894
Idegen tulajdonú értékpapírok összesen	1,389,093	969,937

7. sz. melléklet

A Takarékbank Zrt. tulajdonosai
2018. december 31.

Név	Cím (Székhely)	Elsőbbségi részvény db	Törzs- részvény db	Tulajdonolt részvény db	Tulajdonolt névérték Ft	Tulajdoni hányad %
3A Takarékszövetkezet	Hódmező- vásárhely	14	25,037	25,051	50,102,000	1.4778%
B3 TAKARÉK Szövetkezet	Szentgál	52	51,633	51,685	103,370,000	3.0491%
Békés Takarékszövetkezet	Békéscsaba	7	11,816	11,823	23,646,000	0.6975%
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	Bóly	1	0	1	2,000	0.0001%
CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet	Veresegyház	13	18,278	18,291	36,582,000	1.0790%
Dél Takarékszövetkezet	Pécs	3	38,653	38,656	77,312,000	2.2804%
FÓKUSZ Takarékszövetkezet	Jászszenlászló	13	26,602	26,615	53,230,000	1.5701%
Hungária Takarékszövetkezet	Bonyhád	5	18,806	18,811	37,622,000	1.1097%
Kinizsi Bank Zrt.	Veszprém	1	2,093	2,094	4,188,000	0.1235%
KORONA Takarékszövetkezet	Miskolc	12	19,280	19,292	38,584,000	1.1381%
M7 Takarékszövetkezet	Zalaegerszeg	6	15,726	15,732	31,464,000	0.9281%
Magyar Takarékszövetkezési és Vagyongazdálkodási Zrt.	Budapest	1	959,021	959,022	1,918,044,000	56.5755%
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Budapest	0	329,659	329,659	659,318,000	19.4476%
MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt.	Budapest	1	0	1	2,000	0.0001%
Mohácsi Takarékszövetkezet	Mohács	1	31,040	31,041	62,082,000	1.8312%
Nyugat Takarékszövetkezet	Győr	9	51,084	51,093	102,186,000	3.0141%
Országos Takarékszövetkezeti Szövetség	Budapest	0	37	37	74,000	0.0022%
Pannon Takarékszövetkezet	Komárom	5	47,565	47,570	95,140,000	2.8063%
Pátria Takarékszövetkezet	Gyömrő	2	31,315	31,317	62,634,000	1.8475%
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	Budapest	1	0	1	2,000	0.0001%
Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.	Budapest	1	0	1	2,000	0.0001%
TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet	Debrecen	13	17,312	17,325	34,650,000	1.0221%

8. sz. melléklet

Sajátos értékelés alá vont eszközök könyv szerinti értéke
2018. december 31.

adatok millió Ft-ban

	Teljesítő			Nem teljesítő			Összesen		
	Bruttó	Érték- vesztés	Nettó	Bruttó	Érték- vesztés	Nettó	Bruttó	Érték- vesztés	Nettó
Összesen	796,412	-9,922	786,490	111,294	-51,837	59,457	907,706	-61,759	845,946
Értékpapírok	103,410	-538	102,872	4,204	-535	3,669	107,615	-1,073	106,541
Hitelintézetekkel szembeni követelések	153,498	0	153,498	0	0	0	153,498	0	153,498
Ügyfelekkel szembeni követelések	1,218,986	-9,186	1,209,800	122,878	-50,458	72,420	1,341,864	-59,644	1,282,220
<i>Egyedi</i>	744,667	-9,181	735,486	70,086	-34,835	35,251	814,753	-44,016	770,737
<i>Csoportos</i>	474,319	-5	474,314	52,792	-15,623	37,169	527,111	-15,628	511,483
Készletek	1,707	-198	1,509	2,457	-844	1,613	4,164	-1,042	3,122
Mérlegen kívüli kötelezettségek	-681,189	0	-681,189	-18,245	0	-18,245	-699,435	0	-699,435
<i>Egyedi</i>	-564,471	0	-564,471	-15,752	0	-15,752	-580,223	0	-580,223
<i>Csoportos</i>	-116,718	0	-116,718	-2,493	0	-2,493	-119,212	0	-119,212

Konszolidációba bevont Szövetkezeti Hitelintézetek
2018. december 31.

Szövetkezeti Hitelintézet neve	Székhely
3A Takarékszövetkezet	6800 Hódmezővásárhely, Andrássy út 50.
B3 Takarékszövetkezet	8444 Szentgál, Fő u. 30.
Békés Takarékszövetkezet	5600 Békéscsaba, Andrássy út 24-28. fsz.3.
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	7754 Bóly, Rákóczi u. 7/A
Centrál Takarékszövetkezet	2112 Veresegyház, Fő út 53.
Dél Takarékszövetkezet	7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky Endre utca 7.
Fókusz Takarékszövetkezet	6133 Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/A
Hungária Takarékszövetkezet	7150 Bonyhád, Szabadság tér 9.
Kinizsi Bank Zrt.*	8200 Veszprém, Óváros tér 22.
Korona Takarékszövetkezet	3525 Miskolc, Széchenyi István út 70.
M7 Takarékszövetkezet	8900 Zalaegerszeg, Dísz tér 7.
Mohácsi Takarékszövetkezet	7700 Mohács, Dózsa György utca 31.
Nyugat Takarékszövetkezet	9023 Győr, Bartók Béla út 2-4.
Pannon Takarékszövetkezet	2900 Komárom, Igmándi út 45.
Pátria Takarékszövetkezet	2230 Gyömrő, Petőfi Sándor u. 22.
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	1082 Budapest, Üllői út 48.
Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.	1082 Budapest, Üllői út 48.
Tiszántúli Takarékszövetkezet	4026 Debrecen, Bethlen u. 10-12. A. ép. I./6.

*2019. február 1-én állományait átruházta a B3 Takarékszövetkezetnek, az első negyedév folyamán kilépett az Integrációból.

10. sz. melléklet

Alárendelt kölcsöntőke
2018. december 31.

Hitelfelvevő	Hitelnyújtó	2018. december 31.		
		Hitelösszeg (millió FT)	Kamatláb	Lejárat
3A Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	9	0.0018%	lejárat nélkül
3A Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	130	1.9%	2024.06.20
3A Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	50	1.9%	2021.03.07
3A Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	30	0.34%	lejárat nélkül
B3 Takarékszövetkezet	Pannon 2005 ZRT.	33	változó	2020
B3 Takarékszövetkezet	Glóbiusz Kft.	35	változó	2020
B3 Takarékszövetkezet	Tagsági célrészjegy	1	változó	lejárat nélkül
Centrál Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	100	jegybanki alapkamat	2020.12.31
Centrál Takarékszövetkezet	Tagsági tőkejegy	5	változó	lejárat nélkül
Centrál Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	300	0.9%	lejárat nélkül
Dél Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	50	Jegybanki alapkamat	2020.12.14
Dél Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	114	3 havi BUBOR + 0.5%	2022.12.31
Dél Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	114	3 havi BUBOR + 0.5%	2022.12.31
Dél Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	2	nem kamatozó	lejárat nélkül
Fókusz Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	25	nem kamatozó	lejárat nélkül
Hungária Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	210	jegybanki alapkamat	lejárat nélkül
Korona Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	100	jegybanki alapkamat	lejárat nélkül
Korona Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	100	jegybanki alapkamat	lejárat nélkül
Korona Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	100	jegybanki alapkamat	2020.12.14
Korona Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	59	0.8%	lejárat nélkül
Korona Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	60	jegybanki alapkamat	2020.12.29
Korona Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	40	jegybanki alapkamat	lejárat nélkül
M7 Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	125	6 havi BUBOR	lejárat nélkül
M7 Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	80	jegybanki alapkamat	2020.12.14
M7 Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	15	6 havi BUBOR	lejárat nélkül
M7 Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	27	6 havi BUBOR	lejárat nélkül
M7 Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	110	jegybanki alapkamat	2020.12.29
M7 Takarékszövetkezet	B3 Takarékszövetkezet	100	jegybanki alapkamat + 1.5%	2020.07.26
Nyugat Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	19	0.05%	lejárat nélkül

Hitelfelvevő	Hitelnyújtó	2018. december 31.		
		Hitelösszeg (millió FT)	Kamatláb	Lejárat
Pannon Takaréknk Bank Zrt.	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	65	6 havi BUBOR	lejárat nélkül
Pannon Takaréknk Bank Zrt.	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	56	6 havi BUBOR	lejárat nélkül
Pannon Takaréknk Bank Zrt.	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	50	jegybanki alapkamat	2020.12.14
Pannon Takaréknk Bank Zrt.	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	50	3 havi BUBOR + 1%	2022.12.12
Tiszántúli Takaréknk Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	471	0.32%	lejárat nélkül

Leányvállalatok és társult vállalatok tőke adatai
2018. december 31.

Takarék Csoport felépítése	Bekerülési érték	Értékvesztés	Tulajdoni hányad (%)	Saját tőke	Aktív tőkekonz. (nettó)	Passzív tőkekonz. különbözet	Leányvállalati saját tőke változás	Külső tulajdonosra jutó saját tőke	Tárgyévi eredmény általános tartalék képzés nélkül	Külső tulajdonosra jutó tárgyévi eredmény
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	22,829.67	-	37.06	60,240.48	1,584.94	1,505.90	-90.75	2,674.44	2,523.22	220.07
Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.	18,452.14	3,303.61	59.21	22,445.94	1,223.01	-	-25,905.10	8,962.41	1,830.36	746.60
Takarék Központi Követelés Kezelő Zrt.	61.80	-	100.00	849.59	-	43.50	352.53	-	299.73	31.22
Takarék Faktorház Zrt.	591.37	-	100.00	689.70	-	-	90.62	-	45.10	-
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	110.00	-	52.38	1,590.48	-	1,257.14	-599.06	757.37	124.14	59.11
TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.	257.02	-	100.00	412.23	-	80.00	21.70	-	17.31	1.68
MA-TAK-EL Zrt.	118.00	-	59.09	37.16	70.65	-	-2.76	15.20	-5.69	-2.33
DBH Investment Zrt.	75.00	-	99.50	108.08	86.75	-	-11.78	0.54	67.84	0.34
Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.	1,400.00	-	27.83	1,717.97	62.94	-	-169.55	-	-2,364.69	-580.34
Takarék Ingatlan Zrt.	655.00	11.94	100.00	146.70	-	-	-513.33	-	5.04	-
Diófa Alapkezelő Zrt.	321.49	-	92.01	1,365.70	-	-	698.02	109.14	913.82	73.03
Takarék INVEST Kft.	5,291.59	-	100.00	3,695.56	-	-	-948.76	-	51.00	-
Diófa Ingatlankezelő Kft.	41.86	-	92.01	68.49	-	-	4.11	5.47	17.57	1.16
Takarék Lizing Zrt.	3,216.40	2,330.97	100.00	77.89	-	72.83	-3,416.59	-	55.25	-
Díjbeszedő Faktorház Zrt.	33.66	-	51.00	5,929.07	-	2,899.24	-79.20	-	789.23	-
Magyar Posta Befektetési Zrt.	806.20	612.00	50.00	292.53	-	100.78	-708.74	-	-103.95	-
Káry-villa Kft.	3.00	-	100.00	167.18	-	-	121.43	-	42.74	-
DÍJNET Zrt.	2.55	-	51.00	484.32	-	31.59	123.07	-	176.08	-

Takarék Csoport felépítése	Bekerülési érték	Értékvesztés	Tulajdoni hányad (%)	Saját tőke	Aktív tőkekonsz. (nettó)	Passzív tőkekonsz. különbözet	Leányvállalati saját tőke változás	Külső tulajdonosra jutó saját tőke	Tárgyévi eredmény általános tartalék képzés nélkül	Külső tulajdonosra jutó tárgyévi eredmény
Díjbeszedő Informatikai Kft.	385.00	385.00	50.00	578.40	-	-	-30.30	-	-130.99	-
Magyar Posta Kártyaközpont Zrt.	2.50	-	24.98	34.55	-	-	4.64	-	5.96	-
Central European Credit d.d.	8.32	8.32	100.00	-540.94	-	-	-485.15	-	-64.11	-
Mohácsi Takaréknál Bank Zrt.	2,791.49	-	100.00	3,583.55	-	696.74	-	-	94.84	-
Dél Takaréknál Szövetkezet	0.01	-	0.00	5,279.51	-	0.15	0.00	5,279.33	401.18	280.53
Fókusz Takaréknál Szövetkezet	0.01	-	0.00	7,440.31	-	0.18	0.00	7,440.06	105.81	22.75
Békés Takaréknál Szövetkezet	0.01	-	0.00	3,386.43	-	0.16	0.00	3,386.30	-999.51	-1,036.37
Korona Takaréknál Szövetkezet	0.01	-	0.00	4,127.14	-	0.02	0.00	4,127.11	-98.90	-159.10
Nyugat Takaréknál Szövetkezet	0.01	-	0.00	5,724.51	-	0.09	-0.01	5,724.42	-185.70	-345.15
Tiszántúli Takaréknál Szövetkezet	0.01	-	0.00	13,446.03	-	0.06	0.00	13,445.97	37.40	-16.66
Pannon Takaréknál Bank Zrt.	0.00	-	98.97	5,113.00	2,363.32	-	-	47.62	265.05	116.60
Pátria Takaréknál Szövetkezet	0.01	-	0.00	6,201.22	-	0.07	0.00	6,201.13	-65.76	-163.49
Centrál Takaréknál Szövetkezet	0.01	-	0.00	4,340.90	-	0.03	0.00	4,340.86	-561.14	-618.21
M7 Takaréknál Szövetkezet	0.01	-	0.00	2,714.67	-	0.06	0.00	2,714.61	-72.93	-122.03
3A Takaréknál Szövetkezet	0.01	-	0.00	8,528.90	-	0.03	0.00	8,528.85	686.76	608.58
Hungária Takaréknál Szövetkezet	0.01	-	0.00	8,381.46	-	0.06	2.20	8,381.39	210.22	151.52
B3 Takaréknál Szövetkezet	0.01	-	0.00	4,267.00	-	0.02	0.00	4,266.97	6.00	-155.29
MPT Security Zrt.	1,650.00	-	50.00	3,462.39	26.97	-	62.87	-	210.02	-
Magyar Posta Takaréknál Oktatási Szolgáltató Zrt.	60.90	-	50.00	211.17	17.62	-	76.54	-	-29.07	-
Kinizsi Bank Zrt.	-	-	-	2,935.96	-	-	-	2,935.96	298.43	291.90

Takarék Csoport felépítése	Bekerülési érték	Értékvesztés	Tulajdoni hányad (%)	Saját tőke	Aktív tőkekonz. (nettó)	Passzív tőkekonz. különbözet	Leányvállalati saját tőke változás	Külső tulajdonosra jutó saját tőke	Tárgyévi eredmény általános tartalék képzés nélkül	Külső tulajdonosra jutó tárgyévi eredmény
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	-	-	-	609.53	-	-	-	609.53	-555.00	-569.11
Összesen	59,165.08	6,651.84	-	-	5,436.20	6,688.65	-31,403.35	89,954.68	-	-1,162.99