

Centrál TAKARÉK Szövetkezet

*Egyedi pénzügyi kimutatások
és
független könyvvizsgálói jelentés*

2019. október 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Centrál TAKARÉK Szövetkezet tulajdonosainak

Jelentés a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük a Centrál TAKARÉK Szövetkezet (a „Társaság”) 2019. évi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2019. október 31-i fordulónapra készített egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök összesen 90.382.167 E Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi átfogó eredménykimutatásból, egyedi egyéb átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi veszteség 1.666.135 E Ft –, egyedi saját tőke-változás kimutatásból és egyedi cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2019. október 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU IFRS”) összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz 2. pontjában található megjegyzésre, amely szerint 2019. október 31-vel a Társaság beolvadt a Takarékbank Zrt-be. Ennek megfelelően a Társaság üzleti évet záró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokat készített 2019. október 31-re. Véleményünk nem minősített ennek a kérdésnek a tekintetében.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
<i>Portfólió alapon értékvesztett hitelkövetelések várható hitelezési veszteségének számítása</i>	
<p>(Részletek a pénzügyi kimutatások 15. megjegyzésében)</p> <p>A Társaság 2019. október 31-én összesen nettó 34.747.148 E Ft értékű amortizált bekerülési értéken értékelt követelést mutatott ki (bruttó érték 36.528.974 E Ft), amellyel szemben 1.781.826 E Ft értékvesztés került elszámolásra.</p> <p>A várható hitelezési veszteség meghatározása a portfólió alapon képzett csoportos értékvesztés modellek kialakítása esetén jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul.</p> <p>Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak:</p> <ul style="list-style-type: none">- IFRS9 hitelkockázati besorolás (staging),- a hitelek bedőlésének valószínűsége,- a hitelek bedőléskori veszteségének, valamint- a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. <p>A fentiekre tekintettel a portfólió alapon értékvesztett hitelkövetelések várható hitelezési veszteségének számítását kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:</p> <ul style="list-style-type: none">- a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és rögzítésével kapcsolatos alapvető belső kontrollok ellenőrzése,- staging besorolások megfelelőségének portfólió szintű vizsgálata,- az értékvesztés elszámoláshoz kapcsolódó menedzsment becslések megfelelőségének vizsgálata,- a csoportos értékvesztés-modellek megfelelőségének felülvizsgálata és az alkalmazott paraméterek (nemteljesítési kockázat - PD, nemteljesítési veszteség - LGD, várható hitelezési veszteség - ECL, makrógazdasági faktorok) vizsgálata szakértőink bevonásával, az értékvesztés újrakalkulációja,- hitelportfólió átfogó elemzése.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Társaság 2019. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „*Vélemény*” szakaszában a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

A pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényegesen hibás állítást tartalmaz.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és a pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Társaság 2019. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2019. évi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentiekén túl a Társaságról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése.

A pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvégtelenül a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet a pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniük kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban az alábbi nyilatkozatokat tesszük a független könyvvizsgálói jelentésünkben a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2019. június 5-i küldöttgyűlésen kerültünk megválasztásra a Társaság könyvvizsgálójának és megbízásunk 3 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Társaság auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2020. január 9-én adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

Kijelentjük, hogy a Társaság részére nem nyújtottunk semmilyen, az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást. Ezen túlmenően kijelentjük, hogy a Társaság részére nem nyújtottunk olyan egyéb, nem könyvvizsgálati szolgáltatásokat, amelyek nem szerepelnek a pénzügyi kimutatásokban.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnerének a jelentés aláírója minősül.

Budapest, 2020. január 9.



.....
Horváth Tamás

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviseletében
illetve mint kamarai tag könyvvizsgáló

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.
Nyilvántartási szám: 000083

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 003449

Centrál TAKARÉK Szövetkezet

**Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok
alapján készített Egyedi Pénzügyi Kimutatások**

2019. október 31.

**Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján
készített Egyedi Pénzügyi Kimutatások 2019. október 31.**

Tartalom	Oldal
Egyedi Átfogó Eredménykimutatás.....	4
Egyedi Egyéb Átfogó Eredménykimutatás.....	5
Egyedi Pénzügyi Helyzetre vonatkozó kimutatás.....	6
Egyedi Cash Flow Kimutatás.....	8
Egyedi Saját tőke-változás Kimutatás.....	10
Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz	11-102

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

ÁLTALÁNOS ADATOK**Felügyelő bizottság elnöke:**

Dr. Balázs László

Igazgatóság elnöke:

Vargáné Králik Katalin

Első számú vezető:

Vargáné Králik Katalin elnök-ügyvezető

Igazgatóság tagja:

Juhász Ferenc, igazgatósági tag - belső
Gál Miklós, igazgatósági tag
Gergely Béláné, igazgatósági tag
dr. Veres András, igazgatósági tag

A könyvviteli szolgáltatások körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetésért felelős személy:

Kissné Berta Beáta, PM-regisztrációs száma: 185736

A beszámoló összeállítását koordináló személy:

Zibura Rita, pénzügyi-számviteli igazgató

Könyvvizsgálatot végző vállalkozás:

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

Személyében felelős könyvvizsgáló:

Horváth Tamás, kamarai tagsági száma: 003449

A Takarékszövetkezet konszolidált beszámolót nem készít. Anyavállalata az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., amely konszolidált beszámolót a számviteli konszolidációs körbe tartozó társaságok tekintetében elkészíti.

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

A Takarékszövetkezet székhelye:

1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Egyedi Átfogó Eredménykimutatás a 2019. október 31-ével végződő pénzügyi évre

	Meg- jegyzés	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Kamatbevétel	4	1 494 319	1 687 623
Kamatráfordítás	4	-59 536	-54 671
Nettó kamatjövedelem		1 434 783	1 632 952
Díj- és jutalékbevétel	5	2 528 664	2 934 440
Díj- és jutalék ráfordítás	5	-676 391	-701 904
Díjak és jutalékok eredménye		1 852 273	2 232 536
Osztalék bevétel		93 668	57 081
Deviza műveletek eredménye	6	87 441	84 757
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		-1 663 360	-102 162
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		-26 178	-1 945
Nettó üzleti (trading) eredmény		-1 508 429	37 731
Nettó egyéb működési bevétel	7	311 039	281 600
Nettó egyéb működési ráfordítás	7	-32 864	-55 867
Nettó működési nyereség		2 056 802	4 128 952
Céltartalékképzés vagy céltartalékok (-) feloldása		93 612	-83 506
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása		789 246	1 173 192
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása		-270	-11
Működési költségek	8,9	-4 602 881	-5 309 846
Módosítás miatti nyereség/ veszteség (-), nettó		7 337	0
Adózás előtti veszteség		-1 656 154	-91 219
Jövedelemadó	10	-9 981	132 935
Tárgyévi (-) veszteség /nyereség		-1 666 135	41 176

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Egyedi Egyéb Átfogó Eredménykimutatás a 2019. október 31-ével végződő pénzügyi évre

	Meg- jegyzés	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Tárgyévi (-) veszteség /nyereség		-1 666 135	41 176
<i>Egyéb átfogó eredmény</i>	11		
Eredménybe nem átsorolható tételek		-31 322	-294 053
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai		-31 322	-319 665
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	10	0	25 612
Eredménybe átsorolható tételek		0	-387 598
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		0	-424 924
Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	10	0	37 326
Időszak egyéb átfogó eredménye		-31 322	-681 651
Teljes tárgyévi átfogó veszteség		-1 697 457	-640 475

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2019. október 31.

	Meg- jegyzés	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Eszközök				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	12	51 780 634	2 900 260	4 086 424
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	13	67 704	95 068	84 464
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	14	23 853	1 167 661	44 068 075
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	15	34 747 148	91 293 037	54 841 093
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	16	169 810	179 258	272 550
Tárgyi eszközök	17	2 387 636	2 632 114	2 622 865
Immateriális javak	18	729 052	695 159	10 097
Adókövetelések	10	162 311	172 292	10 568
Egyéb eszközök	20	314 019	736 222	955 506
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	20	0	0	57 000
Eszközök összesen		90 382 167	99 871 071	107 008 642

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2019. október 31.

	Meg- jegyzés	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Kötelezettségek				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	21	85 963 388	93 620 951	99 843 256
Céltartalékok	22	71 936	165 548	82 042
Adókötelezettségek	10	19 291	19 291	42 539
Egyéb kötelezettségek	23	1 275 181	1 313 602	1 647 762
Kötelezettségek összesen		87 329 796	95 119 392	101 615 599
Saját tőke				
Jegyzett tőke	24	1 206 282	1 206 282	1 206 282
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	24	-11 317	-28 100	653 551
Eredménytartalék		3 152 444	3 161 224	3 143 405
Egyéb tartalék	24	371 097	371 097	389 805
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		-1 666 135	41 176	0
Saját tőke összesen		3 052 371	4 751 679	5 393 043
Kötelezettségek és Saját tőke összesen		90 382 167	99 871 071	107 008 642

Budapest, 2020. január 9.



Marty Antal
vezérigazgató-helyettes



Darazsacz Péter
igazgató

Takarékbank Zártkörűen Működő
Részvénytársaság
1.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Egyedi Cash Flow Kimutatás a 2019. október 31-ével végződő pénzügyi évre

	Meg- jegyzés	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Üzleti tevékenység pénzforgalma			
Tárgyévi veszteség/nyereség		-1 666 135	41 176
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:			
Értékcsökkenés és amortizáció		213 473	207 699
Tárgyi eszközök/immateriális javak értékvesztése		0	0
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék – visszairása / képzés		4 374 634	1 804 307
Egyéb céltartalék –visszairása / képzés		-72 197	70 065
Tárgyi eszközök/immateriális javak kivezetésen realizált nyereség/veszteség		121 081	39 930
Lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások		-1 131	-213
Kötelezően az eredménnyel szemben valóban értékelt eszköz valós érték változása		26 178	1 945
Leányvállalatok kivezetése, vesztesége		9 448	93 292
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség		2 908 908	2 258 202
Működési eszközök csökkenése / növekedése			
Kötelezően az eredménnyel szemben valóban értékelt eszköz		1 187	-12 549
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		52 149 840	-38 242 810
Egyéb eszközök		432 183	114 560
Működési kötelezettségek növekedése / - csökkenése			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		-7 519 408	-5 340 418
Egyéb kötelezettségek		-40 386	-507 391
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		48 028 766	-41 730 406

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Egyedi Cash Flow Kimutatás a 2019. október 31-ével végződő pénzügyi évre

	Meg- jegyzés	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Befektetési tevékenység pénzforgalma			
Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele		92 117	-116 656
Tárgyi eszköz és immateriális jószág vásárlása		-216 086	-825 284
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma		-27 527	-941 940
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma			
Lízing kötelezettség törlesztése		-43 752	-22 898
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés		-93 272	-858 776
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír értékesítés		1 112 601	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékesítése		0	42 367 857
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma		975 577	41 486 183
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes nettó csökkenése, növekedése		48 880 374	-1 186 164
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év eleji állománya		2 900 260	4 086 424
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya		51 780 634	2 900 260
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek összetétele:			
Készpénz		2 023 639	1 374 546
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések		49 756 995	1 525 714
Pénz és pénzhelyettesítők év végi állománya		51 780 634	2 900 260

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Egyedi Saját tőke-változás Kimutatás a 2019. október 31-ével végződő pénzügyi évre

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Egyéb tartalék	Saját tőke
2018. január 1.		1 206 282	653 551	3 143 405	389 805	5 393 043
Tárgyévi nyereség	10	0	0	41 176	0	41 176
Tárgyévi egyéb átfogó eredmény		0	-681 651	0	0	-681 651
Általános tartalék képzés/felhasználás		0	0	18 708	-18 708	0
Részjegytőke változás		0	0	-889	0	-889
2018. december 31.		1 206 282	-28 100	3 202 400	371 097	4 751 679
2019. január 1. – nyitó		1 206 282	-28 100	3 202 400	371 097	4 751 679
Tárgyévi veszteség		0	0	-1 666 135	0	-1 666 135
Tárgyévi egyéb átfogó eredmény	10	0	-31 322	0	0	-31 322
Részesedések kivezetéséhez kapcsolódó egyéb átfogó jövedelem		0	48 105	-48 105	0	0
Részjegytőke változás		0	0	-1 851	0	-1 851
2019. október 31.		1 206 282	-11 317	1 486 309	371 097	3 052 371

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**1. A CENTRÁL TAKARÉK SZÖVETKEZET BEMUTATÁSA**

A Centrál Takarékszövetkezet (a továbbiakban: Takarékszövetkezet) 2019. október 31-i egyedi beszámolóját a Takarékszövetkezet jogutódjának 2020. január 9-i igazgatósági ülése hagyta jóvá, véglegessé a Közgyűlés elfogadó határozatával válik.

Név: CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet
Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
Honlap címe: www.centraltakarek.hu
Levelezési cím: 2112 Veresegyház, Fő út 53.
Telefonszám: 28/585-010
Cégjegyzékszám: 01-02-054594
Adószám: 10045277-4-43
KSH statisztikai számjel: 10045277-6419-122-01
Alakulás éve: 1958.

Felügyelőbizottság elnöke: Dr. Balázs László
Igazgatóság elnöke: Vargáné Králik Katalin

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

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

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

A takarékszövetkezet központ ügyintézés helye: 2112 Veresegyház, Fő út 53.

2017. december 31-én a Takarékszövetkezet 122 kirendeltségében nyújtotta ügyfelei részére pénzügyi szolgáltatásait. A gazdálkodás hatékonyságának és eredményességének javítása, a pénzügyi szolgáltatás színvonalának és minőségének erősítése céljából kisebb forgalmú és ügyfélszámú fiókjait bezárta és az ügyfélállományt, valamint a dolgozókat áthelyezte a legközelebbi településen működő kirendeltségekbe.

2018. júliusban 2 kirendeltség, augusztusban 3 kirendeltség, novemberben 1 kirendeltség, decemberben 44 kirendeltség került bezárássra, így év végén 72 fiókban intézhetik ügyfeleink pénzügyeiket.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2019. év során 2 kirendeltség bezárására került sor, így 2019.október 31-én 70 fiókban nyújtott a Takarékszövetkezet szolgáltatást.

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

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

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

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

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

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

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

A szövetkezeti hitelintézeti integráció (a továbbiakban: Integráció) önálló, magántulajdonban lévő szövetkezeti hitelintézetek – takarékszövetkezetek, illetve kisebb bank – együttműködése.

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. Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (továbbiakban: MTB) az Integráció központi bankjaként egyfelől szabályozza és biztosítja az integrációban részt vevő hitelintézetek egységes banki működését és koordinálja üzleti fejlődésüket, másfelől korszerű termékeket és szolgáltatásokat nyújt a szövetkezeti hitelintézetek számára.

A Takarékszövetkezet a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben foglaltak szerint az MTB-vel és az Integrációhoz tartozó többi szövetkezeti hitelintézettel összevont felügyelet alá tartozik. A Takarékszövetkezet az MTB által készített összevont, konszolidált éves beszámolóban teljeskörűen bevont leányvállalkozásként szerepel.

2. BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJA

2019. október 31-én a Centrál TAKARÉK Szövetkezet beolvadt a Takarékbank Zrt-be. A Takarékszövetkezet jogutóddal megszűnt, tevékenységét a Takarékbank Zrt.-ben folytatja tovább az egyesülés után. Ennek megfelelően a Takarékszövetkezet üzleti évet záró egyedi beszámolót készít 2019. október 31-re, melyben az összehasonlító adatok a teljes 2018-as

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

évet tartalmazzák, a 2019-es üzleti év pedig január 1-től az október végéig tartó 10 hónapot öleli fel.

2.1. Megfelelőségi nyilatkozat

A Takarékszövetkezet pénzügyi kimutatásai a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben (a továbbiakban: Számviteli törvény) biztosított lehetőséggel élve, az Európai Unió hivatalos lapjában rendeleti formában kihirdetett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) és azok vonatkozó értelmezéseivel összhangban kerültek összeállításra. A Takarékszövetkezet IFRS-ek szerinti beszámolási kötelezettségre való felkészültségét a könyvvizsgáló külön jelentés kiadásával igazolta.

2.2. Az IFRS első alkalmazása

A Takarékszövetkezet első alkalommal készít pénzügyi kimutatásokat az IFRS szerint 2019. október 31-i fordulónappal. A megelőző időszakokban Számviteli törvény előírásai szerint vezette könyveit. Az IFRS 1 standard szerinti áttérés napja 2018. január 1., mely napra a Takarékszövetkezet elkészítette az IFRS-ek szerinti összehasonlító adatait.

Mivel az MTB Zrt. - mint anyavállalat - már IFRS alkalmazó, és ezáltal a Takarékszövetkezet mint leányvállalat később válik első alkalmazóvá, a leányvállalatnak a saját pénzügyi kimutatásaiban az eszközeit és kötelezettségeit az IFRS 1 standard D16-D17. pontjai alapján kell értékelnie.

2.3. Funkcionális és bemutatási pénznem

A pénzügyi kimutatások magyar forintban készültek, amely a Takarékszövetkezet funkcionális pénzneme. Hacsak nincs eltérően jelölve, az adatok millió forintra kerekítve kerülnek bemutatásra.

2.4. Az értékelés alapja

A egyedi pénzügyi beszámoló az IFRS által előírt, illetve megengedett értékelési módszereknek megfelelően bekerülési költség alapon kerül összeállításra, kivéve a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközöket (FVTPL) és az egyéb jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközöket (FVOCI), amelyek valós értéken kerültek értékelésre a beszámolóban.

2.5. A számviteli alapelvek változásai**2.5.1. Az IFRS standardok 2019. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra**

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő, az IASB által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

- **IFRS 16 “Lízingek” standard** – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” standard módosításai** – Előtörlesztés jellemzők negatív kompenzációval – az EU által elfogadva 2018. március 22-én

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

(hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

- **IAS 19 “Munkavállalói juttatások” standard módosításai** – Programmódosítás, - megszorítás vagy -rendezés – az EU által elfogadva 2019. március 13-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standard módosításai** - Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő hosszú távú érdekeltségek – az EU által elfogadva 2019. február 8-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **Egyes standardok módosításai - “IFRS-ek továbbfejlesztése (2015-2017 években)”** – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 és IAS 23) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2019. március 14-én (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRIC 23 “Nyereségadó kezelésével kapcsolatos bizonytalanság”** – az EU által elfogadva 2018. október 23-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

2.5.2. Az IFRS 16 standard hatása

Az EU által befogadott IFRS 16 standard 2019. január 1-jén vagy azt követően kezdődő üzleti évre alkalmazandó kötelezően. Ugyanakkor az IFRS 1 standard alapján a gazdálkodó egységnek ugyanazt a számviteli politikát kell alkalmaznia a pénzügyi helyzetre vonatkozó, IFRS-ek szerinti nyitó kimutatásában és valamennyi, az első, IFRS-ek szerinti pénzügyi kimutatásaiban bemutatott időszakra. Ez azt jelenti, hogy a 2018. január 1-ei időpontra és az azt követő üzleti évre vonatkozóan is már az új lízing standardot kell alkalmaznia a Takarékszövetkezetnek. A Takarékszövetkezetnek a legkorábbi összehasonlítható időszakot úgy kell bemutatni, mintha a Takarékszövetkezet mindig is IFRS 16-ot alkalmazott volna figyelembe véve az IFRS 1 által lehetővé tett mentességeket.

A Takarékszövetkezet 2018. január 1-re vonatkozóan megvizsgálta, hogy a szerződés az IFRS 16 hatálya alatt lízing-e, vagy tartalmaz-e lízinget.

Az új lízing standard bevezetésével egyidejűleg hatályon kívül kerül a korábbi lízing standard (IAS 17), valamint az alábbi értelmezések: az IFRIC 4 – Annak meghatározása, hogy egy konstrukció tartalmaz-e lízinget, SIC 15 – Ösztönzők és 27 – A lízing jogi formáját magában foglaló tranzakciók tartalmi megítélése.

Az IFRS 16, új lízing standard alkalmazásával, az operatív és pénzügyi lízingek közötti különbségtétel a lízingbe vevők esetén megszűnik, ehelyett minden esetben egy a lízinghez kapcsolódó, az eszköz használati jogát megtestesítő eszközt és egy lízingdíjak fizetésére vonatkozó kötelmet megtestesítő lízingkötelezettséget kell megjeleníteni a mérlegben. IFRS

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

16 rendelkezései alapján egy szerződés lízingnek minősül, vagy lízinget tartalmaz, ha egy időszak tekintetében ellenérték fejében átadja a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett.

Az eszköz használatához kapcsolódó költségek – amelyek magyar számviteli szabályok, valamint a korábbi lízing standard szerint (IAS 17) operatív bérleti díjként jelentek meg – az IFRS 16, új lízing standard alkalmazását követően a használatijog-eszköz értékcsökkenéseként és a lízingkötelezettség kamat jellegű ráfordításaként kerülnek kimutatásra. A lízingbevevőnek emellett bizonyos események (például a lízing futamidejének változása, a lízingfizetéseket meghatározó indexek vagy kamatlábak változása miatt a jövőbeli lízingfizetések változása) bekövetkezése esetén újra kell értékelnie a lízingkötelezettséget. A lízingbevevő a lízingkötelezettség átértékelésének összegét a használatijog-eszköz módosításaként jeleníti meg. A standard megjelenítési kivételeket fogalmaz meg a rövid futamidejű lízingekre és olyan lízingekre vonatkozóan, amelyek esetében a mögöttes eszköz kísértékű. Ugyanakkor a lízingbeadóknak továbbra is pénzügyi vagy operatív lízingként kell besorolnia a lízingeket.

A Takarékszövetkezet az áttéréskor nem rendelkezik allízing, visszlízing ügyletekkel, és nem rendelkezik beruházási célú ingatlannak minősülő használati jog eszközökkel.

Lízingbeadók esetén, az IFRS 16 standard lényegében a korábbi lízing standard (IAS 17) szereplő lízingbeadói számviteli követelményeket tartja fenn. Az IFRS 16 standard hasonlóan a korábbi lízing standardhoz, továbbra is előírja, hogy a lízingbeadó köteles a lízingügyleteit vagy operatív lízingként, vagy pénzügyi lízingként besorolni. A Takarékszövetkezetre, mint lízingbeadóra, a megnövekedett közzétételi követelményeken kívül nincs jelentős hatással az új lízingstandard.

Az IFRS áttérés során a standard alkalmazásának halmozott hatását a felhalmozott eredmény nyitóegyenlegének kiigazításaként jeleníteni meg az első alkalmazás időpontjában.

A Takarékszövetkezet él az IFRS 1 standard által biztosított alábbi mentességekkel:

- A lízingkötelezettséget a hátralévő lízingdíjak jelenértékén értékeli, az IFRS áttérés időpontjában, 2018.01.01-én, érvényes járulékos lízingbevevői kamatlábbal diszkontálva.
- Az első alkalmazás időpontjában megjelenített használatijog-eszközt a lízingkötelezettséggel azonos értéken értékeli, kiigazítva az adott lízing kapcsán a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban közvetlenül az első alkalmazás időpontját megelőzően megjelenített előre kifizetett vagy elhatárolt lízingdíjak értékével.
- A Takarékszövetkezet a meglehetősen hasonló jellemzőkkel (például hasonló fennmaradó lízingfutamidővel, hasonló kategóriájú mögöttes eszközzel, hasonló gazdasági környezettel) rendelkező lízingek portfóliójára egyetlen diszkontrátát alkalmaz.
- A Takarékszövetkezet alkalmazza a standard által megengedett egyszerűsítést azon lízingek esetében, melyek hátralévő futamideje az

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

áttérés napján, 2018.01.01-én, kevesebb, mint 12 hónap. Ezen lízingeket a Takarékszövetkezet úgy számolja el, mint rövid futamidejű lízingek.

- A Takarékszövetkezet alkalmazza a standard által megengedett egyszerűsítést azon lízingek esetében, melyek esetében a mögöttes eszköz kis értékű.
- A Takarékszövetkezet az első alkalmazás időpontjában a használatijog-eszköz értékelésénél nem veszi figyelembe a kezdeti közvetlen költségeket.
- A Takarékszövetkezet visszatekintést alkalmaz, például a lízingfutamidő meghatározásakor, ha a szerződés a lízing meghosszabbítását vagy megszüntetését lehetővé tevő opciókat tartalmaz.

2.5.3. Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések

Ezen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában nincsenek az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott olyan standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai, amelyek még nem léptek hatályba.

2.5.4. Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által elfogadott rendeletektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be a pénzügyi kimutatások közzétételének napjával:

- IFRS 14 "Szabályozói elhatárolások" standard (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.
- IFRS 17 "Biztosítási szerződések" standard (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 3 "Üzleti kombinációk" standard módosításai – Üzleti tevékenység definíciója (hatályos azon üzleti kombinációkra vonatkozóan, amelyeknél az akvizíció dátuma a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokba esik, valamint az adott időszak kezdetén vagy azt követően bekövetkező eszközbeszerzésekre).
- IFRS 9 "Pénzügyi instrumentumok", IAS 39 "Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés" és IFRS 7 "Pénzügyi instrumentumok: közzétételek" standardok módosításai - kamatláb benchmark reform (hatályba lép a 2020. Január 1-jével vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IFRS 10 "Konzolidált pénzügyi kimutatások" és IAS 28 "Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések" standardok módosításai – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetőség

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban).

- IAS 1 "Pénzügyi kimutatások prezentálása" és IAS 8 "Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák" standardok módosításai – Lényegesség definíciója (hatályba lép a 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- A Konceptcionális keretelvekre való hivatkozások módosításai az IFRS standardokban (hatályba lép a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek portfóliójára vonatkozó fedezeti elszámolás még nem került szabályozásra, mivel az EU által sincs még elfogadva a rendelet.

A Társaság becslése szerint az IAS 39 "Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés" standard szerinti fedezeti elszámolás alkalmazása a pénzügyi eszközök és kötelezettségek portfóliójára nem befolyásolná számottevően a Társaság pénzügyi kimutatását a fordulónapon.

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Takarékszövetkezet egyedi pénzügyi kimutatásait.

3. A SZÁMVITELI POLITIKA LÉNYEGES ELEMEI

3.1. Pénzügyi instrumentumok kategóriái

A Takarékszövetkezet a következő pénzügyi eszközökkel rendelkezik:

- Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek
- Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök:
 - Valós értéken értékelt hitelek
- Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
 - Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök:
 - Bankközi kihelyezések
 - Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

A Takarékszövetkezet a következő pénzügyi kötelezettségekkel rendelkezik:

- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (egyéb pénzügyi kötelezettségek):
 - Bankközi felvételek
 - Betétek

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**3.2. Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek**

A egyedi pénzforgalmi (Cash Flow) kimutatásban szereplő pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek a pénzeszközöket, a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követeléseket és azon, bankokkal szembeni követeléseket tartalmazzák, melyek eredeti futamideje kevesebb, mint 90 nap.

A pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek amortizált bekerülési értéken kerülnek a mérlegben kimutatásra.

3.3. Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tartásának üzleti célja a szerződéses cash flow-k beszedése és az értékpapír eladása és ezen értékpapírok szerződéses feltételei kizárólag a fennálló tőkekövetelésre és az arra számolt kamat beszedésére jogosítanak fel meghatározott időpontokban. Az értékpapír kezdeti megjelenítése valós értéken a teljesítési időpont szerinti elszámolásnak megfelelően történik. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok követő értékelése a későbbi beszámolási időpontokban valós értéken történik. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok nem realizált nyeresége és vesztesége (valós érték különbözet) közvetlenül az egyéb átfogó jövedelemben kerül elszámolásra, míg az ezeken az eszközökön keletkező kamat és árfolyam eredmény az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok közé azon tőkeinstrumentumait sorolja a Takarékszövetkezet, amelyeket nem kereskedési célból vásárol. A besorolás egyedi döntés függvénye és visszavonhatatlan a kezdeti megjelenítéskor. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok követő értékelése valós értéken történik, és a teljes valós érték változást az egyéb átfogó jövedelemben jeleníti meg a Takarékszövetkezet, az eredménybe történő későbbi átvezetés nélkül. Az eredménybe akkor sem kerül átvezetésre, ha a befektetést elidegeníti. A tőkeinstrumentumokból származó osztalékot a Takarékszövetkezet az eredménykimutatásban számolja el bevételként.

3.4. Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, bankközi kihelyezések

A Takarékszövetkezet amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és követeléseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kintlévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hiteleit és követeléseit a Takarékszövetkezet kezdeti megjelenítéskor a teljesítés napján fennálló valós értéken jeleníti meg, növelve vagy csökkentve azon tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a követelések megszerzéséhez vagy keletkeztetéséhez kapcsolhatók.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkeköveteléseként szerepelnek az elhatárolt kamatokkal növelt értéken. Amennyiben a rendelkezésre álló információk alapján értékvesztés elszámolása szükséges, az eszközök könyv szerinti értéke külön értékvesztés számlán keresztül kerül csökkentésre, az értékvesztés az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**3.5. Átstrukturált hitelek**

A jelentős fizetési késedelemben lévő ügyfelek esetében, ahol lehetséges, a Takarékszövetkezet előnyben részesíti a kihelyezett ügyfél hitelek átstrukturálását a fedezet érvényesítésével szemben. Az újratárgyalt hitelek átstrukturálására a fizetési futamidő meghosszabbításával és/vagy új hitel kondíciós megállapodások megkötésével kerülhet sor. A Takarékszövetkezetnél az átstrukturált hitelek tekintetében nem volt jelentős eredményhatás.

A Takarékszövetkezet vezetése folyamatosan figyeli az újratárgyalt hiteleket, hogy biztosítsa az összes feltételnek való megfelelést és a jövőbeni pénzáramok befolyását. Az átstrukturált hitelekre továbbra is egyedi és portfólió szintű értékvesztés képzés történik a hitel eredeti effektív kamatlábának használatával.

Újratárgyalt hitelek esetén az ügyfelek besorolása (és végső soron az értékvesztés) javulhat, ha az ügyfelek terv szerint kezdik fizetni a törlesztő részleteket. Az állami program keretében nyújtott konstrukciókat (gyűjtő számlás hitelek, forintosított hitelek) is átstrukturálnak kezeli a Takarékszövetkezet akkor is, ha az alapügylet tekintetében nem volt fizetési probléma.

Amennyiben egy pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-it újratárgyalják vagy módosítják és az újratárgyalás, illetve módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Takarékszövetkezet újrakalkulálja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét, és a módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget az eredményben számolja el. A pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét az újratárgyalt vagy módosított szerződéses cash flow-k jelenértékeként kell újraszámítani, ahol a diszkontráta a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlába.

Amikor a pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-it újratárgyalták vagy módosították és a pénzügyi eszközt nem vezették ki, a Takarékszövetkezet értékeli, hogy jelentősen nőtt-e a pénzügyi eszköz hitelkockázata a kezdeti megjelenítés óta. Amennyiben a hitelkockázat jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítéskor elvárthoz képest, úgy az értékvesztés a teljes élettartami várható hitelezési veszteséggel egyező összegben kerül megállapításra. Az átsruktúrált hitelek értékvesztése általában a 12 havi várható hitelezési veszteségen alapul, amennyiben objektív bizonyíték van rá, hogy a módosítást követően a hitelfelvevő visszafizetési szokásai javultak, ami a hitelkockázat korábbi jelentős növekedésének megszűnését eredményezte.

3.6. Hitelekre képzett értékvesztés

A Takarékszövetkezet az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően a hitelekre és bankközi kihelyezésekre értékvesztést a várható veszteség alapú modell alapján számol el. A háromszintű modell alapján a kezdeti megjelenítés pillanatától kezdve 12 havi várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben kerül az értékvesztés elszámolásra, kivéve a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI) esetében. A kezdeti megjelenítés óta jelentősen megnövekedett hitelkockázattal rendelkező vagy objektív bizonyítékok alapján értékvesztett ügyletek esetében élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegű értékvesztés kerül elszámolásra. Ha egy eszköz megfelel a nem-teljesítés definíciójának, akkor a harmadik szakaszba lép.

A Takarékszövetkezet a POCI eszközöket az IFRS 9 értékvesztésre vonatkozó részének értelmében, olyan pénzügyi eszközökként határozza meg, amelyek már keletkezéskor értékvesztettek (vagyis megfelelnek a nem-teljesítés definíciójának). A POCI eszközöket kezdeti megjelenítéskor csökkentett értéken kell megjeleníteni és a továbbiakban amortizált

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

bekerülési értéken kell szerepeltetni a mérlegben a korrigált effektív kamatláb. A követő értékelés során az élettartam alatti várható hitelezési veszteség változásai az eredménykimutatásban kerülnek kimutatásra.

3.7. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A Takarékszövetkezet a tárgyi eszközöket és az immateriális javakat az értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken értékeli

A tárgyi eszközök és immateriális javak bekerülési értéke alapvetően a következőket foglalja magában:

- a) az eszköz vételára, beleértve az import vámokat, le nem vonható forgalmi adókat, módosítva a kereskedelmi és mennyiségi engedmények hatásaival;
- b) az eszköz rendeltetésszerű használatra való előkészítésének tulajdonítható közvetlen költségeket, mint például:
 - munkavállalói juttatások költsége,
 - helyszíni előkészítés költségei,
 - szállítási és kezelési költségek,
 - biztosítási díjak,
 - üzembe helyezés költségei,
 - tesztüzem költségei,
 - szakértői díjak,
 - alkatrészek és karbantartási berendezések költségei.
- c) várható leszerelési költségek.

A következő költségeket soha nem veszi figyelembe a Takarékszövetkezet a tárgyi eszközök bekerülési értékében:

- egy új létesítmény megnyitásának költségei,
- egy új szolgáltatás bevezetésének költségei,
- a tevékenység új földrajzi piacokra vagy vevőkre való kiterjesztésének költségei,
- igazgatási és egyéb általános költségek.

A költségek aktiválása addig tart, amíg az eszköz olyan helyre és állapotba kerül, hogy képes legyen a vezetés szándékainak megfelelő működésre. Ennek következtében nem aktiválhatók azon költségek, amelyek az eszköz használatra kész állapotba kerülése és tényleges használatának megkezdése, illetve teljes kapacitásának elérése között merülnek fel. Továbbá nem aktiválhatók a kezdeti működési veszteségek, valamint a Takarékszövetkezet tevékenységének áthelyezésével vagy átszervezésével kapcsolatos költségek sem.

Az értékcsökkenés a felmerülés időszakában kerül elszámolásra az eredménnyel szemben. Az értékcsökkenés alapvetően lineárisan kerül meghatározásra, az adott eszközök becsült hasznos élettartamát és maradványértékét figyelembe véve, az alábbiak szerint:

Ingatlan	2%
Ingatlanon végzett beruházás	6%
Irodai berendezések	9% - 33%
Számítástechnikai szoftverek	10% - 33%
Vagyoni értékű jogok	3,5% - 16,7%
Számítástechnikai eszközök	33% - 50%
Gépjárművek	20% - 33%

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Egyéb tárgyi eszközök 9% - 14,5%

Az immateriális javak hasznos élettartama, kivéve a goodwillt, határozott idejű.

3.8. Lízingek

A Takarékszövetkezet minden 2018. január 1. után megkötött szerződés esetében megvizsgálja, hogy az adott szerződés lízing vagy lízinget tartalmaz az IFRS 16 előírásainak megfelelően.

Annak értékeléséhez, hogy egy szerződés lízing, vagy lízinget tartalmaz, a Takarékszövetkezet megvizsgálja, hogy a szerződés egy időszak tekintetében átadja-e a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett ellentételezés fejében. A szerződés akkor adja át a jogot egy azonosított eszköz használata feletre, ha:

- A szerződés azonosított eszközt tartalmaz. A szerződés az eszközt explicit vagy implicit módon is meghatározhatja. Az eszköznek fizikailag elkülöníthetőnek kell lennie, vagy lényegében az azonosított eszköz összes kapacitását kitevőnek kell lennie. A vevő nem az azonosított eszköz használati jogával, ha a szállítónak a használati időszak alatt az eszköz tekintetében lényegi helyettesítési joga van.

- Az azonosított eszköz használatából eredő gazdasági hasznok lényegében teljes mértékű megszerzésének joga az eszköz használatának időtartama alatt.

- Az azonosított eszköz hasznosítása meghatározásának joga. A lízingbevevő megszerzi ezt a jogot, amennyiben olyan döntési jogkörrel rendelkezik, amellyel joga van meghatározni az eszköz használati időszak alatti használatának módját és célját. Abban esetben, mikor az eszköz használatának módjára és céljára vonatkozó releváns döntések előre meghozottak, akkor a lízingbe vevőnek joga van irányítani az eszköz használatának a módját az alábbi módok egyike szerint:

o a lízingbe vevőnek joga van az eszköz használati időszak alatti üzemeltetésére; vagy

o a lízingbe vevő az eszközt oly módon alakította ki, amely előre meghatározza az eszköz használati időszak alatti használatának módját és célját.

Minden lízingelt eszköz esetében a Takarékszövetkezet él a standard által megengedett könnyítési lehetőséggel, vagyis a nem lízing összetevőt nem különíti el a lízing összetevőktől és az egyes lízing összetevőt és a kapcsolódó nem lízing összetevőket egyetlen lízing összetevőként számolja el.

A Takarékszövetkezet csak akkor vizsgálja felül, hogy a szerződés lízing-e, vagy lízinget tartalmaz-e, ha a szerződés feltételei megváltoztak.

A Takarékszövetkezet nem alkalmazza az IFRS 16 Lízing Standard előírásait az immateriális javakra.

A Takarékszövetkezet, mint lízingbevevő

A Takarékszövetkezet, mint lízingbe vevő a lízingszerződés kezdőnapján megjeleníti a használati-jog eszközt és a kapcsolódó lízingkötelezettséget. A használati jog eszköz a Takarékszövetkezet a kezdőnapon bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték részét képezi:

- a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítéskori értéke;

- a kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjak;

- a lízingbevevő kezdeti közvetlen költségei; és

- a lízingbevevő becsült költségei a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és a helyszínen helyreállításával vagy a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban

- csökkentve a kapott lízingösztönzőkkel.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A kezdeti megjelenítést követően a Takarékszövetkezet a használati-jog eszközt a bekerülési-érték modell alkalmazásával értékeli. A Takarékszövetkezet a használatijog-eszköz értékcsökkenését a kezdőnaptól a használatijog-eszköz hasznos élettartamának vége és a lízingfutamidő vége közül a korábbi időpontig lineárisan számolja el. A használati jog eszközök becsült hasznos élettartamának meghatározása a saját tulajdonú ingatlanokhoz, gépekhez, berendezésekhez és járművekhez hasonlóan történik. A Takarékszövetkezet az IAS 36 Eszközök értékvesztése standardot alkalmazza annak megállapításához, hogy a használatijog-eszköz értékvesztett-e, illetve a standarddal összhangban jeleníti meg az azonosított értékvesztés miatti veszteséget.

A Takarékszövetkezet a lízingkötelezettséget az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékeként értékeli, diszkontálva a lízing implicit lízingkamatlábával, amennyiben az könnyen meghatározható. Ha ez a kamatláb nehezen meghatározható, a Takarékszövetkezet a járulékos lízingbevevői kamatlábat alkalmazza. A Takarékszövetkezet a lízingszerződéseiben jellemzően a saját járulékos kamatlábat alkalmazza. A lízingkötelezettségben figyelembe vett lízingdíjak a mögöttes eszköz lízingfutamidő alatti használati jogáért járó, a kezdőnapig ki nem fizetett következő összegekből állnak:

- fix díjak, ideértve a lényegében fix díjakat is;
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek (kezdeti értékelésük alapja a kezdőnap index vagy ráta);
- a Takarékszövetkezet által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek;
- a vételi opció lehívási ára, ha a Takarékszövetkezet ésszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót;
- a lízing megszüntetése miatti kötbérek, ha a lízing futamideje egy lízingmegszüntetési opció a Takarékszövetkezet általi lehívását is tükrözi;
- csökkenve az esedékes lízingösztönzőkkel.

A kezdeti megjelenítést követően a Takarékszövetkezet a lízingkötelezettséget a következőképpen értékeli:

- a könyv szerinti értéket a lízingkötelezettség kamatát tükröző mértékben növeli;
- a könyv szerinti értéket a kifizetett lízingdíjakat tükröző mértékben csökkenti; és
- a könyv szerinti értéket az újraértékelés vagy lízingmódosítás vagy a felülvizsgált lényegében fix lízingdíjak miatti újból meghatározza.

A Takarékszövetkezetnek a lízingkötelezettséget újra kell értékelnie, ha:

- a lízingfutamidő megváltozik; vagy
- egy vételi opcióval összefüggésben a mögöttes eszköz megvásárlására vonatkozó opció értékelése megváltozik; vagy
- a maradványérték-garancia keretében várhatóan kifizetendő összegek megváltoznak; vagy
- a jövőbeli lízingdíjak a meghatározásuk alapját képező index vagy ráta változása miatt megváltoznak.

A Takarékszövetkezet a lízingdíj újbóli meghatározásának összegét a használatijog-eszköz módosításaként jeleníti meg. Ha azonban a használatijog-eszköz könyv szerinti értéke nullára csökken és a lízingkötelezettség értékelésében további csökkenés következik be, a Takarékszövetkezet a fennmaradó újra meghatározott összeget az eredményben jeleníti meg.

A Takarékszövetkezet a használati jog eszközöket, amelyek nem minősülnek befektetési célú ingatlanoknak, nem mutatja be elkülönítve a pénzügyi helyzetről szóló kimutatásában, hanem ugyanazon a tételsoron veszi figyelembe, mint amelyiken a mögöttes eszközöket mutatná be, ha azok a tulajdonában állnának. A Takarékszövetkezet a

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

lízingkötelezettségeket az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek között mutatja be a pénzügyi helyzetről szóló kimutatásaiban.

A Takarékszövetkezet a standard által megengedett mentesítési kivételekkel összhangban úgy döntött, hogy a standard követelményeit nem alkalmazza a rövid futamidejű lízingek, valamint az olyan lízingek esetében, amelyeknél a mögöttes eszköz kisértékű. Ezen lízingszerződésekkel kapcsolatosan fizetett lízingdíjakat a Takarékszövetkezet a futamidő alatt lineárisan az eredményben számolja el.

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik beruházási célú ingatlanok minősülő használati jog eszközeivel.

A cash-flow kimutatásban a lízingkötelezettség tőkerészehez kötődő kifizetések a finanszírozási tevékenységek közé kerülnek, a rövid futamidejű lízingek díjait, a kisértékű eszközök lízingjeinek díjait és a lízingkötelezettség értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakat a működési tevékenységek közé kerülnek besorolásra. A lízingkötelezettség kamatrészehez kötődő kifizetéseket az IAS 7 Cash flow-k kimutatása standard fizetett kamatokra vonatkozó követelményeinek megfelelően kerülnek besorolásra a cash-flow kimutatásban.

A Takarékszövetkezet, mint lízingbevevő jellemzően ingatlan és gépjármű lízingszerződésekkel rendelkezik.

A Takarékszövetkezet, mint lízingbeadó

A Takarékszövetkezet, mint lízingbeadó a lízingeket operatív lízingnek vagy pénzügyi lízingnek minősíti. Egy lízing akkor minősül pénzügyi lízingnek, ha lényegében a mögöttes eszköz tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot átadja. Egy lízing akkor minősül operatív lízingnek, ha nem adja át lényegében a mögöttes eszköz tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot.

Amennyiben egy szerződés lízing és nem lízing összetevőket is tartalmaz, úgy azokat a Takarékszövetkezet elkülöníti, és a kapott ellenértéket az IFRS 15 szerint osztja meg az egyes komponensek között.

Az operatív lízingszerződésekhez kapcsolódóan kapott lízing díjakat a Takarékszövetkezet lineárisan jeleníti meg az eredményben.

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik visszlízing és allízing ügyletekkel.

A Takarékszövetkezet, mint lízingbeadó jellemzően ingatlan lízingszerződésekkel rendelkezik.

3.9. Értékesítésre tartott befektetett eszközök

A Takarékszövetkezet akkor minősít egy befektetett eszközt (vagy elidegenítési csoportot) értékesítésre tartottnak, ha annak könyv szerinti értéke elsődlegesen egy értékesítési ügylet, nem pedig a folyamatos használat során térül meg, és az eszközök értékesítésre kész állapotban vannak, a Takarékszövetkezet készen áll eladni azokat, és képes is rá, és az értékesítés nagyon valószínűnek a besorolástól számított 12 hónapon belül.

A Takarékszövetkezet az értékesítésre tartott befektetett eszközeit az átsoroláskor érvényes könyv szerinti érték vagy az értékesítési költséggel csökkentett valós érték közül az alacsonyabbikon értékeli a kezdeti bekerüléskor, vagyis a minősítés időpontjában.

Az értékesítésre tartott kategóriába való besorolás után a Takarékszövetkezet felfüggeszti az adott eszköz, eszközcsoport értékcsökkenésének elszámolását.

3.10. Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

A Takarékszövetkezet minden fordulónapon megvizsgálja, hogy van-e az eszköz értékvesztettségére utaló jel. Ha van, vagy az éves értékvesztés teszt elvégzése előírt, a

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Takarékszövetkezet az eszköz megtérülő értékét megbecsüli. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb. Amikor az eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét, az eszközre értékvesztés kerül elszámolásra. A használati érték meghatározásakor a várt pénzmozgások diszkontálásra kerülnek a pénz időértékének és az eszköz specifikus kockázatok figyelembe vételével. Az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték meghatározásakor a megfelelő értékelési módszer kerül alkalmazásra. A számításokat többféle értékelés támasztja alá, jegyzett részvény árak vagy más elérhető valós érték jelzőszámok.

Minden eszközre készül egy értékelés évente, mely megvizsgálja, hogy van-e jelzés a korábban értékvesztett eszközök értékvesztettségének megszűnésére vagy csökkenésére. Ha van ilyen jelzés, a Takarékszövetkezet megbecsüli az eszköz megtérülő értékét. A korábban elszámolt értékvesztés visszairása csak akkor történik, ha az eszköz megtérülő értékének meghatározásához használt becslésekben változás történt az utolsó értékvesztési veszteség elszámolása óta. A visszairás az eredménykimutatásban kerül kimutatásra. A visszairás korlátozott, azaz, a könyv szerinti érték nem haladhatja meg a megtérülő értéket és nem haladhatja meg az értékcsökkenéssel csökkentett számított könyv szerinti értéket, ami akkor szerepelne a könyvekben, ha az eszközre korábban nem került volna értékvesztés elszámolásra. A goodwillhez kapcsolódó értékvesztés visszairása későbbi időszakokban sem lehetséges.

3.11. Tényleges adó

A tényleges adó összege tartalmazza az adóhatóságoknak fizetendő adók, illetve visszaigényelhető adók közül a társasági adó, az iparüzési adó és az innovációs járulék összegét. A tényleges adó az adóhatóságnak fizetett, várhatóan fizetendő, illetve az adóhatóságtól várhatóan visszaérkező összegben kerül kimutatásra. A tényleges adófizetési kötelezettség megállapításához a mérleg fordulónapján hatályban lévő adókulcsok és adójogszabályok alkalmazandók.

3.12. Halasztott adó

A halasztott adó kiszámításánál a Takarékszövetkezet az eszközök és források adóalapja és könyv szerinti értéke közti átmeneti különbségeket állapítja meg. Minden halasztott adófizetési kötelezettség kimutatásra kerül. A halasztott adóköveteléseknél csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra az adókövetelések, amíg valószínű, hogy adóztatható nyereséggel szemben felhasználásra fognak kerülni. A halasztott adó követelés és kötelezettség azon törvény szerinti adókulcs alkalmazásával kerül kiszámításra, amely az összeg várható realizálásának, illetve teljesítésének időszakában érvényes, vagy érvényes lesz. A halasztott adó követelések és kötelezettségek akkor kerülnek nettósításra, ha létezik egy jogszabályilag kikényszeríthető jog a tényleges adó követelés tényleges adó kötelezettséggel szembeni nettósítására és a halasztott adók azonos társasághoz és azonos adóhatósághoz tartoznak.

3.13. Besorolás a pénzügyi kötelezettségek közé vagy a saját tőkébe

Pénzügyi kötelezettség bármely olyan kötelezettség, amely:

a) szerződéses kötelmet keletkeztet:

i. készpénz vagy egyéb pénzügyi eszköz másik gazdálkodó egység részére történő átadására; vagy

ii. pénzügyi eszközök vagy pénzügyi kötelezettségek másik gazdálkodó egységgel potenciálisan kedvezőtlen feltételek mellett végzett cseréjére; vagy

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

b) olyan szerződés, amely a gazdálkodó egység saját tőkeinstrumentumaiban teljesül vagy teljesíthető, és amely

- i. olyan nem származékos termék, amelynek alapján a gazdálkodó egység köteles, vagy kötelezhető saját tőkeinstrumentumai változó darabszámának átadására; vagy
- ii. olyan származékos termék, amely nem valamely fix összegű pénzeszköznek, vagy egyéb pénzügyi eszköznek a gazdálkodó egység fix számú saját tőkeinstrumentumára való cseréje által kerül vagy kerülhet teljesítésre.

A tőkeinstrumentum bármely szerződés, amely egy gazdálkodó egység összes kötelezettségének a levonása után a gazdálkodó egység eszközeiben meglévő maradványérdekeltséget testesít meg.

3.14. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

Az amortizált bekerülési értéken értékelt kategóriába tartozó pénzügyi kötelezettségeit a Takarékszövetkezet a kezdeti megjelenítés napján fennálló valós értéken jeleníti meg. Azon tranzakciós költségekkel, díjakkal, jutalékokkal kell megnövelni (vagy le kell csökkenteni) a kezdeti bekerülési értéket, amelyek közvetlenül az amortizált bekerülési értéken értékelt kategóriába tartozó pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével kapcsolatosak.

A Takarékszövetkezet az üzleti tevékenységéhez szükséges forrást a következő pénzügyi kötelezettségekből szerzi: ügyfél betétgyűjtés, állami és bankközi hitelek.

A Takarékszövetkezet ezen kategóriába sorolhatja nem kereskedési célú kötvényeit és egyéb nem kereskedési célra tartott kötelezettségeit (pl. szállítói tartozások, kapott óvadékok). Azon szövetkezeti részjegyek is ezen kategóriába kerülnek besorolásra, amelyek nem felelnek meg a saját tőkébe való sorolhatóság kritériumainak.

A szövetkezeti részjegyeket a Takarékszövetkezet akkor sorolja a kötelezettségek közé, ha a tulajdonos jelezte, hogy vissza szeretné váltani azokat, illetve a több különböző jogokat és kötelezettségeket megtestesítő részjegy van, akkor csak a legalárendeltebb részjegy minősül tőkeelemnek, a többi tőkeelemet kötelezettségként kell kimutatni.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt kategóriába tartozó pénzügyi kötelezettségek későbbi értékelési amortizált bekerülési értéken történik, az effektív kamatláb módszer segítségével.

3.15. Pénzügyi garancia szerződés

A pénzügyi garanciaszerződés egy olyan szerződés, amely a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írja elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességkor nem fizet az adósságinstrumentum eredeti vagy módosított feltételeivel összhangban. A pénzügyi garanciaszerződések kezdeti megjelenítése a közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségekkel csökkentett (vagy növelt) valós értéken történik, és pénzügyi kötelezettségként számolandó el.

Ezt követően a kötelezettség értéke a kumulatív amortizációval csökkentett bekerülési érték, illetve azon várható pénzügyi kötelezettség összege, amely a garanciák lehívása miatt a Takarékszövetkezet számára keletkezhet.

A pénzügyi garancia szerződés díja az eredménykimutatás „Díj- és jutalékbevételek” során kerül elszámolásra időarányosan a garancia futamideje alatt. A pénzügyi garancia miatti kötelezettség növekedést az eredménykimutatás „Hitelezési veszteségek” során mutatja ki a Takarékszövetkezet.

3.16. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése**3.16.1.1. Pénzügyi eszközök kivezetése**

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A pénzügyi eszközeit a Takarékszövetkezet a teljesítés napján fennálló valós értéken vezeti ki, ahol a teljesítés napja az átadás, megszűnés, lejárat napját jelenti.

Egy pénzügyi eszköz (vagy annak része, vagy pénzügyi eszközök csoportja) kivezetésre kerül, ha:

- a pénzügyi eszközből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jog lejár, vagy
- a pénzügyi eszközből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jogokat átadja; vagy szerződéses kötelmet vállal a pénzügyi eszközből származó cash flow-k harmadik fél számára történő megfizetésére egy átadási megállapodás keretében, és
- a Takarékszövetkezet lényegileg minden, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot átad, vagy
- a Takarékszövetkezet nem tart meg és nem is ad át lényegileg minden, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot, de átadja a pénzügyi eszköz ellenőrzését.

Ha a Takarékszövetkezet nem adja át, és nem is tartja meg lényegileg az összes átadott eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot, de megtartja ellenőrzését az átadott eszköz felett, az átadott eszközben folytatódó részvételének az arányában folytatja az átadott eszköz kimutatását. Az átadott eszközre vonatkozó folytatódó részvételének mértéke az a mérték, ameddig a Takarékszövetkezet az átadott eszköz értékében bekövetkező változások kockázatainak ki van téve. Amikor a Takarékszövetkezet továbbra is kimutat egy eszközt a folytatódó részvétele mértékéig, egy kapcsolódó kötelezettséget is megjelenít.

Egy pénzügyi eszköz kivezetésekor a könyv szerinti érték és a tranzakciós ár közötti különbség az eredményben számolandó el. Az FVOCI kategóriába tartozó hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök esetén a kivezetéskor az egyéb átfogó jövedelemben felhalmozott nyereség vagy veszteség átvezetésre kerül az eredménybe. Az FVOCI kategóriába tartozó tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén a kivezetéskor az egyéb átfogó jövedelemben felhalmozott nyereség vagy veszteség nem kerül átvezetésre az eredménybe, hanem a Takarékszövetkezet a felhalmozott nyereséget vagy veszteséget az egyéb átfogó jövedelemből közvetlenül az eredménytartalékba sorolja át.

3.16.1.2. Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

A Takarékszövetkezet akkor vezet ki a mérlegéből egy pénzügyi kötelezettséget (vagy a pénzügyi kötelezettség egy részét), amikor az megszűnt, vagyis amikor a szerződésben meghatározott kötelelemnek eleget tettek, azt eltörölték, vagy lejár. Egy meglévő pénzügyi kötelezettség, vagy annak egy része jelentősen eltérő feltételek melletti cseréje, vagy feltételeinek jelentős módosítása az eredeti pénzügyi kötelezettség megszűnéseként és egy új pénzügyi kötelezettség megjelenítéseként kerül elszámolásra, az IFRS 9 releváns részeinek megfelelően. A megszűnt vagy harmadik félnek átadott pénzügyi kötelezettség (vagy annak része) könyv szerinti értéke, valamint a fizetett ellenérték közötti különbség az eredményben kerül elszámolásra.

3.17. Céltartalék

A Takarékszövetkezet céltartalékot jelenít meg, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő (jogi vagy vélelmezett) kötelme áll fenn és valószínű, hogy a kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznok kiáramlására lesz szükség, és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

A hitelezéssel összefüggő céltartalék ráfordítás a hitelezési veszteségek részét képezi. A függő kötelezettségre képzett céltartalék ráfordítás a nettó egyéb működési ráfordítások között kerül bemutatásra.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**3.18. Munkavállalói juttatások****3.18.1.1. Rövid távú alkalmazotti juttatások**

A rövid távú munkavállalói juttatásokat, például a fizetéseket, a fizetett távolléteket, a teljesítményalapú készpénzdíjakat és a társadalombiztosítási költségeket azon időszak alatt számolja el a Takarékszövetkezet, amelyben a munkavállalók a kapcsolódó szolgáltatásokat nyújtják. A Takarékszövetkezet által folytatott gyakorlat szerint a Munkáltatónak a Munkavállalók részére a fizetett szabadságot a vonatkozó időszakban kell kiadnia, kivéve azokat a szabadságokat, melyek szülési szabadság alatt keletkeznek. A várható szabadságok értékének elhatárolása vonatkozik a Takarékszövetkezetre, de megjelenítésre csak akkor kerül, ha jelentős.

3.18.1.2. Hosszú távú alkalmazotti juttatások

A jubileumi juttatásokra vonatkozó előre meghatározott előnyökkel járó juttatási programot működtet. A jubileumi juttatások szolgálati időre adott juttatások, amelyek a munkatársak szolgálati idejének hosszához kötöttek. A jubileumi juttatásokra való jogosultságot, annak feltételeit és magát a juttatást a Takarékszövetkezet belső előírása szabályozza.

A Takarékszövetkezet a szokásos üzletmenet során állandó mértékű hozzájárulást teljesít a munkavállalók után az állami nyugdíjpénztárakba, amelyet a társadalombiztosítási járulékok között számolnak el költségként, és amely nem vehető figyelembe hosszú távú alkalmazotti juttatásként. A Takarékszövetkezet ezen kívül nem biztosít dolgozói részére egyéb nyugdíjazás utáni javadalmazást, következésképpen nincs semmilyen jogi, vagy szerződéses kötelezettség.

3.19. Visszavásárolt saját részvény

A Takarékszövetkezet által visszavásárolt szövetkezeti részjegyek a visszavásárlást követően bevonásra kerülnek, így ezzel kapcsolatosan nem jelenítendő meg saját részvény.

3.20. Kamatbevételek és ráfordítások

A kamatbevételek (mind az ügyfelektől kapott kamat, mind a Magyar Államtól kapott kamattámogatás) és ráfordítások időarányosan kerülnek elszámolásra az effektív kamatláb módszer alapján. A kamatbevételek, illetve ráfordítások tartalmazzák az értékpapírokon realizált diszkont vagy prémium amortizált összegét.

Az effektív kamatláb az a kamatláb, mely a becsült jövőbeni pénzáramokat diszkontálja a pénzügyi instrumentum várható élettartamára vagy egy rövidebb időre vonatkozóan a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értékének figyelembevételével.

A számítás a pénzügyi instrumentum minden szerződéses feltételét (például előtörlesztési opció) és minden díjat, kezdeti költséget tartalmaz, amely közvetlenül az instrumentumnak tulajdonítható és szerves része az effektív kamatnak, de nem tartalmazza a jövőbeni hitelezési veszteségeket.

A pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke módosul, ha a Takarékszövetkezet módosítja a pénzmozgásokra vonatkozó becsléseit. A módosított könyv szerinti érték az eredeti effektív kamatláb alapján kerül kiszámításra és a könyv szerinti érték változása bevételként vagy ráfordításként kerül elszámolásra.

A Takarékszövetkezet az egyes pénzügyi instrumentum kategóriáknak megfelelően különíti el a hozzájuk kapcsolódó kamatbevételeket és kamatráfordításokat.

A Takarékszövetkezet bruttó módon számolja el kamatbevételeit, illetve kamatráfordításait.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**3.21. Díj- és jutalékbevételek, ráfordítás**

A Takarékszövetkezet azon díj és jutalék bevételeket vagy ráfordításokat jelenít meg ezen a soron, amelyek nem képezik a pénzügyi instrumentumok amortizált bekerülési értékének részét. Azon díjakat, jutalékokat, amelyek az amortizált bekerülési érték részét képezik, a kamateredményen keresztül számolja el a Takarékszövetkezet.

A Takarékszövetkezet a díjbevételek között jeleníti meg többek között a számlavezetési díjakat, pénzforgalmi jutalékokat, kártyaforgalmi díjakat, letétkezelési szolgáltatások díjait.

3.22. Kamattámogatás

A Takarékszövetkezet bevételeiben megjelenő állami kamattámogatási forma a kiegészítő kamattámogatás. A kiegészítő kamattámogatást a Takarékszövetkezet csak közvetíti az ügyfelek felé úgy, hogy azok a támogatás mértékétől függően a piaci kamatoknál alacsonyabb kamatot fizetnek a Takarékszövetkezetnek.

Kiegészítő kamattámogatás esetén a kamattámogatás havi mértéke az ügylet folyósításához viszonyított mindenkori fordulónapján fennálló tőketartozás nem esedékes része alapján kiszámolt éves támogatási összeg 1/12-e. A kamattámogatás számítási alapja az ügyleti fordulónapon fennálló nem esedékes tőketartozás.

3.23. Függő kötelezettségek és függő követelések

A Takarékszövetkezet függő kötelezettségeit mérlegen kívüli nyilvántartásaiban vezeti, nem jeleníti meg azokat a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban. A függő kötelezettségek a Megjegyzésekben kerülnek közzétételre. A Takarékszövetkezet többek között az alábbiakat sorolja a függő kötelezettségek közé: garancia- és kezességvállalás, igénybe nem vett hitelkeret, harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló, mérlegben nem szereplő vagyontárgyak biztosítékként elfogadott értéke.

A függő kötelezettségek közé tartozó pénzügyi tételek akkor kerülnek be a mérlegbe, amikor valószínűvé válnak.

A Takarékszövetkezet függő követeléseit mérlegen kívüli nyilvántartásaiban vezeti, nem jeleníti meg azokat a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban. A függő követelések a Megjegyzésekben kerülnek közzétételre, amennyiben a függő követelésekből származó gazdasági hasznok beáramlása valószínű (több mint 50%).

A Takarékszövetkezet többek között az alábbi tételeket jeleníti meg a függő követelések között: leírt behajthatatlan követelések, kapott garancia és kezesség.

3.24. Fordulónap utáni események

A fordulónap utáni események azok a történések, amelyek a fordulónap és a pénzügyi kimutatások vezetés (igazgatóság, felügyelő bizottság) általi, közzétételre való engedélyezése között történnek.

A Takarékszövetkezet a fordulónap utáni események esetében megkülönböztet módosító és nem módosító eseményeket. A módosító események olyan történések, amelyek bizonyítékot hordoznak arra vonatkozóan, hogy egy adott tény már a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapján fennállt, csak a létezésről szóló információ érkezett meg később. A módosító eseménnyel a pénzügyi kimutatások számszaki részét is módosítja a Takarékszövetkezet. A nem módosító események olyan események, amelyek arra szolgáltatnak bizonyítékot, hogy az adott tény a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapján még nem állt fenn. A nem módosító események a pénzügyi kimutatások számszaki részét nem módosítják, de természetüket, várható hatásukat közzé kell tenni a

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Megjegyzésekben, amennyiben azok jelentősek lehetnek a pénzügyi kimutatások felhasználói számára.

3.25. Beszámítások

Az eszközök és kötelezettségek, a bevételek és ráfordításokat a Takarékszövetkezet egymással szemben nem számítja be, kivéve, ha az összevonásukat valamelyik standard megengedi, vagy kötelezővé teszi (pl. év végi nem realizált árfolyam-különbözetek, vagy kivételes esetben pénzügyi instrumentumoknál, cash-flow kimutatásnál). Általánosságban a Takarékszövetkezet akkor nettósít, amennyiben a gazdasági események azonosak, vagy hasonló jellegűek, és a belőlük származó nyereségek, veszteségek nem lényegesek, vagy azok elkülönítése nem lényeges, mert a gazdasági tartalmat a nettósítás jobban írja le.

3.26. Deviza átszámítás

A külföldi pénznemben lévő tételeket a Takarékszövetkezet átszámítja a funkcionális pénznemére. A külföldi pénznemben történt ügylet olyan ügylet, amelyet külföldi pénznemben adtak meg, vagy amelyet külföldi pénznemben kell teljesíteni.

A külföldi pénznemben történt ügyletet a kezdeti megjelenítéskor a funkcionális pénznemben rögzíti a Takarékszövetkezet, a külföldi pénznemben lévő összegre a funkcionális pénznem és a külföldi pénznem ügylet időpontjában érvényes azonnali, MNB által közzétett napi, átváltási árfolyamát alkalmazva. A beszámolási időszakok végén a Takarékszövetkezet:

- a külföldi pénznemben fennálló monetáris tételeket záróárfolyamon számítja át
- a külföldi pénznemben megadott eredeti bekerülési érték alapján értékelt nem monetáris tételeket azon az átváltási árfolyamon számítja át, amely az ügylet időpontjában érvényben volt; továbbá
- a külföldi pénznemben megadott valós értéken értékelt nem monetáris tételeket azon az átváltási árfolyamon számítja át, amely a valós érték értékelésének időpontjában érvényben volt.

3.27. Pénzügyi eszközök szabályos adás-vételének elszámolása

A pénzügyi eszközök „szabályos” eladását, illetve vételét a teljesítés napján számolja el a Csoport. Ez alól kivételek a derivatívák, ahol az adás-vétel a kötés napján kerül elismerésre. Az elszámolás napja az az időpont, amikor az eszköz a csoport tulajdonába kerül. A „szabályos” értékesítési illetve vételi tranzakciók alatt olyan adás-vételi tranzakciót értünk, amelynek során az adott eszközt a vonatkozó jogszabály által megadott, vagy a piacon kialakult időintervallum alatt le kell szállítani.

3.28. Bankadó

A magyarországi hitelintézetek 2010. óta ún. bankadó fizetésére kötelezettek. 2017-től a bankadó számítás alapja az adóévet kettővel megelőző év végi módosított magyar számviteli szabályok alapján készített beszámoló szerinti mérlegfőösszeg.

Mivel a bankadó a nem nettó bevételi értékeken alapszik, nem elégíti ki a társasági adó feltételeit IFRS szerint, ezért azt a Takarékszövetkezet működési költségként jelenik meg az eredménykimutatásban.

2018 és 2019. évre vonatkozóan a bankadó év elején egy összegben került elszámolásra a Takarékszövetkezet pénzügyi beszámolójában.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**3.29. Lényeges számviteli becslések és feltételezések**

Az IFRS elveivel összhangban készült beszámoló becslések és feltételezések felhasználását követeli meg, ami módosítja a beszámolóban szereplő számokat és a hozzájuk tartozó Megjegyzéseket. Bár ezen számítások alapja a Takarékszövetkezet vezetésének legjobb tudása a pillanatnyi eseményekről, a bekövetkező tényleges eredmény ettől eltérő lehet. A társaság az alábbi főbb területeken alkalmazta a becslést.

A vállalkozás folytatása

A Takarékszövetkezet vezetése értékelte a Takarékszövetkezet képességét a további működést illetően és megállapította, hogy a Takarékszövetkezet rendelkezik a szükséges erőforrásokkal, hogy folytassa tevékenységét a beolvadást követően. A Takarékszövetkezet vezetésének továbbá nincs tudomása olyan lényeges bizonytalanságról, mely jelentős kétséget támasztana a Takarékszövetkezetnek a vállalkozás folytatására vonatkozó képességével kapcsolatban a beolvadást követően.

Pénzügyi eszközök és források valós értékelése

Amennyiben a pénzügyi eszközök és források valós értékének meghatározása nem aktív piaci ár alapján kerül meghatározásra, valamilyen értékelési modell alkalmazására van szükség. Az értékelési modellek input adatai megfigyelhető piaci adatok, ahol lehetséges. Ahol azonban ez nem lehetséges, ott saját megítélés szükséges a valós érték meghatározásához. (26. Megjegyzés)

Halasztott adó követelés

A halasztott adókövetéseknél csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra az adókövetések, amíg valószínű, hogy adóztatható nyereséggel szemben felhasználásra fog kerülni. A Takarékszövetkezet megítélése szükséges az elszámolható halasztott adó követések meghatározásakor, a jövőbeni adóztatható profit szintje, valószínűsíthető időpontja vonatkozásában, a jövőbeni adó tervezési stratégiákkal együtt. (3.19. Megjegyzés)

Hitelekre végzett értékvesztés teszt és eredménye

Az ügyfelekkel szembeni hitelek és előlegek esetén a Takarékszövetkezet minden pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapon felméri, hogy szükség van-e értékvesztés-képzésre. A vezetőség megítélése szükséges az összegek és a jövőbeni pénzáramok becslése kapcsán. A jövőbeni pénzáramok becslése kapcsán a Takarékszövetkezet az adós pénzügyi helyzetére és a biztosíték nettó eladási árára vonatkozó ítéletet hoz. Az egyedileg nem értékvesztett hitelek és előlegek portfólió alapon kerülnek értékelésre értékvesztési szempontból. A portfólió alapú értékelés kapcsán a hitelek az ügyleti kockázatot jól megfogó, homogén csoportokba kerülnek besorolásra, majd meghatározásra kerül az értékvesztés, figyelembe véve a historikus nem teljesítésekre és a károkra (nem teljesítés miatti veszteségekre) vonatkozó becsléseket.

Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

A Takarékszövetkezet minden fordulónapon megvizsgálja, hogy van-e az eszköz értékvesztettségére utaló jel. Ha van, vagy amikor az éves értékvesztés teszt elvégzése előírt, a Takarékszövetkezet az eszköz megtérülő értékét megbecsüli. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb. A használati érték meghatározásakor a várt pénzmozgások diszkontálásra kerülnek a pénz időértéke és az eszköz specifikus kockázatok figyelembe

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

vételével. Minden eszközre készül értékelés évente (kivéve, ha ettől eltérő kerül feltüntetésre), mely megvizsgálja, hogy van-e jelzés a korábban értékvesztett eszközök értékvesztettségének megszűnésére vagy csökkenésére. Ha van ilyen jelzés, a Takarékszövetkezet megbecsüli az eszköz megtérülő értékét.

3.30. Átsorolások és hibák

A 2018. évi egyedi beszámoló mérlegfordulónapja után nem került azonosításra olyan hiba, amely jelentősen befolyásolná a felhasználók beszámoló alapján meghozott döntéseit.

3.31. A jogi környezet változásai és ezek hatása a Csoport beszámolójára

A Magyar Nemzeti Bank 20/2015. (VI.29.) számú rendeletében a hitelintézetek jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatójának szintjét a 2018. szeptember 30-ig meghatározott 0,15-ös minimum szintről 0,20-as szintre emelte, melynek hatására – kiegészülve az MNB jelzáloglevél vásárlási programjával – a Takarékszövetkezet refinanszírozási állománya növekedett.

3.32. Becslésekben bekövetkezett változás

Nem volt olyan terület, ahol a becslésekben szignifikáns változás ment volna végbe.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

4. KAMATBEVÉTEL ÉS KAMATRÁFORDÍTÁS

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Kamatbevétel		
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	3 277	2 680
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	429 937
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 491 042	1 250 086
Kereskedelmi célú származtatott ügyletek*	0	4 920
Összesen	1 494 319	1 687 623

*A Takarékszövetkezet 2018 során rendelkezett derivatív ügylettel az MTB-vel szemben, mely az év vége előtt lezárásra került. Az ebből származó kamatbevétel itt jelenik meg.

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Kamatráfordítás		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	58 405	54 671
Egyéb kötelezettségek	1 131	0
Összesen	59 536	54 671

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

5. DÍJ- ÉS JUTALÉKBEVÉTEL, DÍJ- ÉS JUTALÉKRÁFORDÍTÁS

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Díj- és jutalékbevételek		
Betét üzletági díj- és jutalékbevételek	1 909 853	2 449 635
Ügynöki díj	17 600	26 016
Lebonyolítási jutalék	1 685	10 715
Kártya üzletág	524 810	345 009
Posta elszámoló központ pénzforgalmi díjak	3 091	3 038
Egyéb	71 625	100 027
Összesen	2 528 664	2 934 440

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Díj- és jutalékráfordítások		
Kártya üzletág	315 764	331 153
Treasury szolgáltatás	183	3 073
Hitelintézeteknek és elszámolóháznak fizetett díjak	144 701	144 000
Pénzszállítás költsége	146 832	207 738
Egyéb	68 911	15 940
Összesen	676 391	701 904

6. DEVIZA MŰVELETEK EREDMÉNYE

	2019. január 1. - 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
Devizaműveletek realizált eredménye	85 329	104 328
Devizaműveletek nem realizált eredménye	2 112	-19 571
Devizaműveletek eredménye	87 441	84 757

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

7. NETTÓ EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Nettó egyéb működési bevétel		
Készletértékesítés bevétele	126 281	39 930
Tárgyi eszköz bérbeadás bevétele	10 541	8 727
Kiszámlázott költségtérítések, szolgáltatások	6 092	4 029
Előző éveket érintő adóbevétel	7 842	55 504
Halasztott bevételek elszámolása	111 079	118 892
Értékvesztés feloldása	0	26 000
Egyéb bevétel	49 204	28 518
Összesen	311 039	281 600

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Nettó egyéb működési ráfordítás		
Kártérítés, káresemény	0	54 194
Előző éveket érintő ráfordítások	28 426	0
Adott támogatás	1 340	0
Egyéb	3 098	1 673
Összesen	32 864	55 867

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

8. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Bérijellegű költségek	2 069 562	2 204 263
Reklám, propaganda, hirdetés	39 444	54 836
Általános és adminisztratív költségek	109 004	156 183
Bérleti díjak	5 727	6 645
Posta, telefon költségek	132 231	129 643
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	110 126	126 118
Immateriális javak értékcsökkenése	143 385	104 350
Tanácsadói díjak	63 402	96 961
Fenntartási költségek	26 629	40 678
IT költségek	499 901	597 929
Tranzakciós illeték	966 9440	1 188 469
Hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó ráfordítások	91 164	109 273
OBA díj	48 254	133 921
Pénzügyi szervezetek különadója	96 467	73 257
Egyéb fizetendő adók és járulékok	90 015	114 815
Bankbiztonsági felügyeleti díjak	8 469	20 698
Biztosítási díjak	10 207	18 357
Egyebek	91 950	133 450
Összesen	4 602 881	5 309 846

9. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Bérköltség	1 500 493	1 596 735
Bérijárulékok	357 902	352 253
Egyéb személyi kifizetések	211 167	255 275
Összesen	2 069 562	2 204 263

A munkavállalóknak fizetett bruttó bérek és bérijellegű juttatások után bér járulékokat – melyből a legjelentősebb a szociális hozzájárulási adó - kell fizetnie a Takarékszövetkezetnek.

A munkavállalók teljes munkaidőre átszámított létszáma 441 fő volt a tárgyév végén (2018-ben 510 fő).

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

10. JÖVEDELEMADÓ

	2019. október 31.	2018. december 31.
Éves adófizetési kötelezettség	0	-208
Halasztott (adóráfördítés)/adóbevétel	-9 981	132 603
Összesen	-9 981	132 395

A számviteli (könyv szerinti) eredményen alapuló várható adó és a ténylegesen fizetett adó közötti egyeztetést az alábbiakban mutatja be a Takarékszövetkezet:

Az egyes pénzügyi és gazdasági tárgyú törvények módosításáról szóló 2016. évi LXXXII. törvény 11. §-a módosította a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 19. §-át, amely az adó mértéket a korábbi 19%-ról 9%-ra módosította. A jogszabály módosítása 2016. december 20-án került kihirdetésre. Ez alapján a Takarékszövetkezet a 2019-es és 2018-as halasztott adó számításnál 9%-os kulcsot alkalmazott.

A vezetőség üzleti tervei alapján a beolvadást követően létrejövő Takarékbank Zrt. belátható jövőben keletkező nyeresége felhasználható a Takarékszövetkezet által felhalmozott továbbvihető veszteségből származó halasztott adó eszközökkel szemben. A fenti feltételezés alapján a halasztott adó követelés kimutatása indokolt.

	2019. október 31.	2018. december 31.
Adózás előtti eredmény:	-1 656 154	- 91 219
Nyereségadó	149 054	8 210
Adóalap módosító tételek	-159 035	124 185
Összesen	9 981	132 395

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Halasztott adó pozíció

	2019. október 31.				
	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredmény-kimutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Társasági adóalap módosító tételekből	179 850	0	179 850	-9 981	0
IFRS áttérési adó társasági adó hatás	-17 539	0	-17 539	0	0
IFRS áttérési adó iparűzési adóhatás	0	19 291	-19 291	0	0
Nettó halasztott adó pozíció	162 311	19 291	143 020	-9 981	0

	2018. december 31.				
	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredmény-kimutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Társasági adóalap módosító tételekből	189 832	0	189 832	169 433	0
IFRS áttérési adó társasági adó hatás	-17 539	0	-17 539	-17 539	0
IFRS áttérési adó iparűzési adóhatás	0	19 291	-19 291	-19 291	0
Nettó halasztott adó pozíció	172 292	19 291	153 001	132 603	0

A 2019.10.31-i táblázat adatai mutatják az egy adóhatósággal szembeni halasztott adó pozíciót, míg 2018. december 31-re vonatkozóan a táblázat nettó módon jeleníti meg a halasztott adó pozíciót.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

11. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM

Az egyéb átfogó jövedelem elemei

	2019. október 31.	2018. december 31.
Egyéb átfogó jövedelem		
Eredménybe nem átsorolható tételek	-31 322	-294 053
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok valós érték változása	- 31 322	-319 665
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó		25 612
Eredménybe átsorolható tételek	0	-387 598
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	-424 924
ebből: saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	0	0
ebből: eredménybe átvezetett	0	0
Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	37 326
Összesen	-31 322	-681 651

12. KÉSZPÉNZ, SZÁMLAKÖVETELÉSEK KÖZPONTI BANKOKKAL SZEMBEN ÉS EGYÉB LÁTRASZÓLÓ BETÉTEK

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Készpénz	2 023 639	1 374 546	2 115 404
Egyéb látra szóló betétek	49 756 995	1 525 714	1 971 020
Összesen	51 780 634	2 900 260	4 086 424

A Takarékszövetkezet kizárólag az MTB Zrt-nél vezet pénzforgalmi és értékpapír számlát és helyez el bankközi betétet.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

13. KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Hitelek	67 704	95 068	84 464
Összesen	67 704	95 068	84 464

A kötelezően az eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközök soron azok a hitelek szerepelnek, amelyek nem felelnek meg az IFRS 9 szerinti tőke és kamat definíciók (SPPI) követelményeinek.

14. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	23 853	1 167 661	1 700 218
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	42 367 857
Összesen	23 853	1 167 661	44 068 075

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értéken értékelt tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok közé azon nem kereskedési céllal vásárolt tőkeinstrumentait sorolja a Takarékszövetkezet, amelyekben a tulajdoni részesedése 20% alatt van.

Ezen részesedések valóban értéke 2019. október 31-én az alábbiak szerint alakult:

Részesedés megnevezése	Részesedés valóban értéke
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	105
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	1 850
iSafe Informatikai Zrt.	21 898
Összesen	23 853

A beszámolási időszak során a Takarékszövetkezet 93 668 ezer forint összegben jelenített meg osztalékot az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értéken értékelt tőkeinstrumentokba történt befektetésekhez kapcsolódóan.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A beszámolási időszak során a Takarékszövetkezet az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumokba történő befektetések közül az alábbiakat vezette ki:

Részesedés megnevezése	Részesedés valós értéke a kivezetéskor
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	147 603
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	865 384
Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.	99 613
Összesen	1 112 600

A részesedések elidegenítése a stratégiai terveknek megfelelően valós értéken történt.

A Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír soron 2018. január során államkötvények és egyéb kibocsátású kötvények szerepeltek, mely állomány a Takarékcsoport egységes stratégiáját követve 2018 decembere folyamán értékesítésre került az MTB Zrt. részére. A tranzakcióban keletkezett árfolyam különbözete az érintett időszak eredményben elszámolásra kerültek.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

15. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Lakossági hitelek	18 606 989	20 570 825	19 401 251
Vállalati hitelek	8 219 809	10 059 192	14 964 250
Önkormányzati hitelek	86 402	23 635	21 912
Bankközi betétek, hitelek	9 067 765	66 147 612	27 863 939
Előlegek bruttó	548 009	669 648	558 482
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó	36 528 974	97 470 912	62 809 834
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékvesztése	-1 781 826	-6 177 875	-7 968 741
Összesen	34 747 148	91 293 037	54 841 093

16. LEÁNYVÁLLALATOK, TÁRSULT VÁLLALATOK

A Takarékszövetkezet tulajdoni részesedései leányvállalatokban és társult vállalatokban.

	2019. október 31.		2018. december 31.		2018. január 1.	
	Bekerülési érték	Részes edés %	bekerülési érték	Részes- edés %	Bekerülési érték	Részes- edés %
Kátak-Invest Kft.	100 900	99,9%	100 900	100%	100 900	99,9%
Goldmetál-97 Kft.	881	100%	881	100%	881	100%
Takszöv Kft.	49 400	100%	49 400	100%	49 400	100%
TAKING-Hatvan kft. v.a.	0	0	9 000	100%	9 000	100%
FISZ Kft. v.a.	0	0	3 000	100%	3 000	100%
Pro prerty CO-VE Kft. v.a.	0	0	0	0	33 292	v.a..
Humán Mediátor Kft.	100 250	49 %	100 250	49%	100 250	49%
Journey Invest Kft.	20 000	48%	20 000	48%	80 000	48%
Leány és társult vállalatok bruttó	271 431		283 431		376 723	
Értékvesztés	-101 621		-104 173		-104 173	
Összesen	169 810		179 258		272 550	

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

17. TÁRGYI ESZKÖZÖK

2019. október 31.	Ingtatlanok, ingatlanon végzett beruházások	Műszaki gépek, berendezések	Összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	3 261 031	1 578 831	4 839 862
Növekedés	0	38 803	38 803
Csökkenés	310 793	153 638	464 431
Záró egyenleg	2 950 238	1 463 996	4 414 234
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	822 358	1 513 099	2 335 457
Éves értékcsökkenés	46 943	23 145	70 088
Csökkenés	105 543	173 575	279 118
Záró egyenleg	763 758	1 362 669	2 126 427
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	0	0	0
Növekedés	0	0	0
Csökkenés	0	0	0
Záró egyenleg	0	0	0
Nettó érték	2 186 480	101 327	2 287 807

A táblázat a Takarékszövetkezet tárgyi eszközeit tartalmazza a használati jog eszközök kivételével.

Az egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás tárgyi eszközök sora tartalmazza az IFRS 16 szerinti használati jog eszközöket, melyek nettó könyv szerinti értéke 99 829 ezer forint 2019. október 31-én.

Az IFRS 16 standard szerinti használati jog eszközök a 18. Megjegyzésben kerülnek bemutatásra.

A Takarékszövetkezet elvégezte a tárgyi eszközök megtérülő értékének becslését. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb. Amikor az eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét, az eszközre értékvesztés kerül elszámolásra. A Takarékszövetkezetnél 2019-ben nem került elszámolásra értékvesztés a tárgyi eszközökre.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. december 31.	Ingtatlanok, ingatlanon végzett beruházások	Műszaki gépek, berendezések	Összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	3 261 031	1 568 555	4 829 586
Növekedés	0	35 840	35 840
Csökkenés	0	25 564	25 564
Záró egyenleg	3 261 031	1 578 831	4 839 862
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	762 587	1 489 772	2 252 359
Éves értékcsökkenés	70 228	33 121	103 349
Csökkenés	10 457	9 794	20 251
Záró egyenleg	822 358	1 513 099	2 335 457
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	0	0	0
Növekedés	0	0	0
Csökkenés	0	0	0
Záró egyenleg	0	0	0
Nettó érték	2 438 673	65 732	2 504 405

A táblázat a Takarékszövetkezet tárgyi eszközeit tartalmazza a használati jog eszközök kivételével.

Az egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás tárgyi eszközök sora tartalmazza az IFRS 16 szerinti használati jog eszközöket, melyek nettó könyv szerinti értéke 45 638 ezer forint 2018. december 31-én.

Az IFRS 16 standard szerinti használati jog eszközök a 19. Megjegyzésben kerülnek bemutatásra.

A Takarékszövetkezet elvégezte a tárgyi eszközök megtérülő értékének becslését. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb. Amikor az eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét, az eszközre értékvesztés kerül elszámolásra. A Takarékszövetkezetnél 2018-ban nem került elszámolásra értékvesztés a tárgyi eszközökre.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

18. IMMATERIÁLIS JAVAK

2019. október 31.	Immateriális javak
Bruttó érték	
Nyitó egyenleg	1 105 672
Növekedés	177 283
Csökkenés	85 301
Záró egyenleg	1 197 654
Értékcsökkenés	
Nyitó egyenleg	410 513
Éves értékcsökkenés	143 385
Csökkenés	85 296
Záró egyenleg	468 602
Értékvesztés	
Nyitó egyenleg	0
Növekedés	0
Felhasználás	0
Záró egyenleg	0
Nettó érték	729 052

A Takarékszövetkezet elvégezte az immateriális javak megtérülési értékének becslését. Ez alapján nem volt olyan eszköz a Takarékszövetkezetnél, ahol a megtérülő érték alacsonyabb lett volna az eszköz könyv szerinti értékémél, így 2019-ben nem került értékvesztés elszámolásra az immateriális javaknál.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. december 31.	Immateriális javak
Bruttó érték	
Nyitó egyenleg	316 315
Növekedés	789 444
Csökkenés	87
Záró egyenleg	1 105 672
Értékcsökkenés	
Nyitó egyenleg	306 250
Éves értékcsökkenés	104 350
Csökkenés	87
Záró egyenleg	410 513
Értékvesztés	
Nyitó egyenleg	0
Növekedés	0
Felhasználás	0
Záró egyenleg	0
Nettó érték	695 159

A Takarékszövetkezet elvégezte az immateriális javak megtérülési értékének becslését. Ez alapján nem volt olyan eszköz a Takarékszövetkezetnél, ahol a megtérülő érték alacsonyabb lett volna az eszköz könyv szerinti értékémél, így 2018-ban nem került értékvesztés elszámolásra az immateriális javaknál.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

19. IFRS 16 LÍZING

Használatijog-eszközök

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Saját tulajdonban lévő ingatlanok, gépek, és berendezések	2 287 807	2 504 405	2 577 227
Használatijog-eszközök, kivéve a befektetési célú ingatlanokat	99 829	127 709	45 638
Összes ingatlan, gép, és berendezés	2 387 636	2 632 114	2 622 865

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő lízingkötelezettségek

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Rövid lejáratú	26 751	42 563	25 632
Hosszú lejáratú	70 550	85 231	20 007
Lízingkötelezettségek összesen	97 301	127 793	45 638

Lejárat szerinti elemzés - diszkontálatlan szerződéses pénzáramok

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
1 éven belül	27 801	43 830	25 821
1-5 év között	71 771	87 083	20 064
5 éven túl	0	0	0
Összes diszkontálatlan lízingkötelezettség	99 572	130 913	45 885

Használatijog-eszközök mozgástábla

	Ingatlanok	Járművek	Összesen
Egyenleg 2018. január 1.	45 638	0	45 638
Növekedések	8	104 870	104 870
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-22 769	0	-22 769
Csökkenések	-37	0	-37
Egyenleg 2018. december 31.	22 840	104 870	127 709
Növekedések	2 918	9 805	12 723
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-19 656	-20 382	-40 038
Csökkenések	-564	0	-564
Egyenleg 2019. október 31.	5 536	94 293	99 829

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás

	2019. január 1. - 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás	-44 127	-22 898

A lízingbe vett eszközökkel kapcsolatosan eredményben megjelenített tételek

	2019. január 1. - 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	-1 131	-213
Rövid futamidejű lízingek költségei	-104	-302
Kisértékű eszközök lízingjéhez kötődő ráfordítások, kivéve a kisértékű eszközök rövid futamidejű lízingjeit	-271	-612
Összesen	-1 506	-1 127

Cash-flow kimutatásban megjelenített tételek

	2019. január 1. - 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	-1 131	-213
Rövid futamidejű lízingek díjai, a kisértékű eszközök lízingjeinek díjai	-375	-914
Lízingkötelezettség tőkerészához kapcsolódó kifizetések	-43 752	-22 898

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

20. EGYÉB ESZKÖZÖK

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Aktív időbeli elhatárolások	43 541	66 529	111 660
Visszaigényelhető adók	19 032	78 712	14 466
Magyar Állammal kapcsolatos elszámolások	4 519	3 969	2 916
Követelés fejében átvett ingatlan	187 914	314 714	314 714
Egyéb készletek	0	1 884	2 717
Szállítóknak adott előleg	0	177 393	382 270
NHP hitelek kezdeti valós érték különbözet elhatárolása	51 014	80 912	121 789
Egyebek	7 999	12 109	4 974
Összesen	314 019	736 222	955 506

21. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI
KÖTELEZETTSÉGEK

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Betétek	83 104 169	90 791 548	96 097 593
Felvett hitelek	2 516 499	2 609 771	3 468 547
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	342 720	219 632	277 116
Összesen	85 963 388	93 620 951	99 843 256

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

22. CÉLTARTALÉKOK

A kockázati céltartalékok főleg a jelenlegi kötelezettségek és a szerződéses kötelezettségek után kerültek megképzésre. A céltartalékok változásai a hitelezési veszteség és a nettó egyéb működési ráfordítások között kerültek elszámolásra.

2019	Adott kötelezettség-vállalások és garanciák	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék 2019.01.01.	48 398	29 008	88 142	165 548
Időszaki képzés	70 146	31 642	0	101 788
Időszaki alatti kivezetés és felhasználás	-91 561	-23 839	-80 000	-195 400
Záró céltartalék 2019.10.31.	26 983	36 811	8 142	71 936

2018	Adott kötelezettség-vállalások és garanciák	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék 2018.01.01.	61 900	12 000	8 142	82 042
Időszaki képzés	8 593	17 008	125 295	150 896
Időszak alatti kivezetés és felhasználás	-22 095	0	-45 295	-67 390
Záró céltartalék 2018.12.31.	48 398	29 008	88 142	165 548

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

23. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Fizetendő adók, járulékok	228 338	205 167	253 373
Vevőktől kapott előleg	0	19 000	0
Passzív elhatárolások	236 988	170 695	180 096
Növekedési hitelprogram keretében folyósított hitelek elhatárolt része	113 492	181 327	293 483
Halasztott bevételek	654 345	736 695	855 586
Egyebek	42 018	718	65 224
Összesen	1 275 181	1 313 602	1 647 762

24. SAJÁT TŐKE

24.1. Tulajdonosi struktúra

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

Tulajdonosi szektorok	2019. október 31.			2018. december 31.		
	Tulajdonosok száma	Részjegyek névértéke (eFt)	Tulajdoni hányad %	Tulajdonosok száma	Részjegyek névértéke (eFt)	Tulajdoni hányad %
Jogi személyek	26	156 620	46%	25	253 920	74%
Természetes személyek	2 346	187 330	54%	2 363	88 840	26%
Fel nem osztható vagyon		862 332			863 522	0
Összesen	2 372	1 206 282	100,00%	2 388	1 206 282	100,00%

A 2 372 tag közül nyolc tag tulajdoni hányada meghaladja az 5%-ot.

Az egyesületi folyamat hatására a részjegyek átalakulnak, a befogadó entitásba kerülnek, részvényesi formában, az Egyesületi Szerződésben meghatározott cserearányok szerint.

24.2. Egyéb tartalék

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Egyéb tőketartalék	371 097	371 097	371 097
Általános tartalék	0	0	18 708
Egyéb tartalék összesen	371 097	371 097	389 805

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Általános tartalék

A Takarékszövetkezetnek a magyar törvényi előírásoknak megfelelően fel nem osztható általános tartalékot kell képeznie az adózott eredmény 10%-ban. Az általános tartalékban bekövetkezett növekedést a magyar törvényi előírások alapján az eredménytartalékból kell elkülöníteni. A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 13.§. (8) szerint negatív adózott eredmény esetén az általános tartalékot fel kell használni. Az általános tartalék összege 2019. október 31-én 0 forint (2018. december 31-én 0 forint volt).

25. FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK

Az ügyfél-igények kielégítése miatt a Takarékszövetkezet függő kötelezettséget és garanciát vállal. Bár ezen ügyletek nem jelennek meg az egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban, hitelkockázatot és ezáltal általánosan kockázatot jelentenek a Takarékszövetkezet számára.

A mérlegen kívüli kötelezettségállomány le nem hívott hitelekéből és más szerződött jövőbeni függő kifizetésekből áll:

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Garanciavállalás	119 517	108 955	125 330
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	4 495 740	3 139 565	2 729 038
Adott óvadék	1 241 862	1 534 788	623 140
Összesen	5 857 119	4 783 308	3 477 508

26. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE

A mérlegben szereplő és a mérlegen kívüli pénzügyi eszközök és források valós értékének megállapításához a Takarékszövetkezet a következő módszereket és feltételezéseket alkalmazta:

Könyv szerint értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok: A rövid lejáratok miatt, a mérlegben szereplő egyes pénzügyi eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értéke megközelíti a valós értéket. Ebbe a kategóriába tartozik a készpénz, a bankközi kihelyezések, a jegybanki számlák és a bankközi felvételek.

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok: Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a likviditás fenntartását szolgálják, és piaci értéken szerepelnek a könyvekben. A szervezett pénzügyi piacokon forgalmazott értékpapírok valós értékét a Takarékszövetkezet a mérlegkészítés napján érvényes tőzsdei árfolyam alapján határozza meg. Azon értékpapíroknál, amelyeknek nincsen tőzsdei árfolyama, a valós érték a tőzsdei forgalomban lévő hasonló pénzügyi eszközök árfolyamának tükrében vagy a várható diszkontált pénzáramok alapján került meghatározásra.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**26.1. Hitelek**

A mérlegben amortizált bekerülési értéken kimutatott hitelek és refinanszírozott jelzáloghitelek valós értékét a Takarékszövetkezet egyedileg állapítja meg az alábbiak szerint.

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

- a hitelek ütemezett és kalkulált tőketörlesztéseit, bizonyos korlátozásokkal.
- az átárazódó hitelek esetén a modell újrakalkulálja a kamatokból származó cash flow-kat
- egyszerűsített módszerrel számított amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek esetén valós érték korrekciót nem alkalmaz

Az így számított pénzáram-sorozatok a Takarékszövetkezet által használt értékelő hozamgörbével kerülnek diszkontálásra, amely az alábbi összetevőket tartalmazza:

- Releváns piaci hozamgörbe
- Éves kockázati költségből implikált felár
- Hitelekre allokált tőkéből implikált felár (szabályozói minimum tőkekövetelmény és az összes puffer)
- Felosztott működési költségek

A nettó eszközérték, azaz a teljes hitelportfolió valós értéke a devizaértékek összesítésével és forintra történő átváltásával kerül meghatározásra.

Az IFRS13 elvárásai alapján a valós érték meghatározása során a következő szempontok mérlegelése várható el a Takarékszövetkezettől a legmegfelelőbb értékelési módszer kiválasztása során:

- a Takarékszövetkezet számára ésszerűen rendelkezésre álló információk köre;
- aktuális és várható piaci viszonyok;
- a befektetési időhorizont és a befektetési típusa (például a rövid távú pénzügyi befektetések valós értékének mérésekor az aktuális piaci hangulat jobban megragadható néhány értékelési technikával, mint másokkal);
- a részesedés tárgyát képező entitás életciklusa (az eltérő életciklusokban a részesedés valós értékét jobban megragadják egyes értékelési modellek, mint mások);
- az entitás üzleti tevékenységének pro- vagy kontraciklikussága; valamint
- azon iparági sajátosságok, amelyben az entitás működik.

Illikvid tőzsdei részesedések esetén a Takarékszövetkezet a piaci gyakorlattal összhangban a valós érték meghatározása során 180 napos volumennel súlyozott átlagrat alkalmaz.

Piacon megfigyelhető árból nem származtatható árazású tőkeinstrumentumok esetében a Takarékszövetkezet az értékelési módszer megválasztása során elsődlegesen a részesedés tulajdonlásából származó jövőbeli várható cash flowk rendelkezésre állását és azok megbízhatóságát mérlegeli. Osztalék és cash flow várakozások rendelkezésre állhatnak piaci adatszolgáltatóktól (Bloomberg, Reuters, S&P Market Intelligence), üzleti tervekben, menedzsment szándéknyilatkozatokból, stb.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó könyv szerinti értéke és valós értéke mérleg fordulónapokon az alábbiak szerint alakult:

2019. október 31.		2018. december 31.		2018. január 1.	
Nettó könyv szerinti érték	Valós érték	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték
34 747 148	34 918 565	91 293 037	91 743 412	54 841 093	54 841 093

26.2. Egyéb mérlegben szereplő tételek valós értéke

Azon eszközök és források tekintetében, amelyek nem tekinthetők pénzügyi eszközöknek (pl. tárgyi eszközök, egyéb eszközök és kötelezettségek) nem készül becslés. Az ezen tételek érték megállapításakor alkalmazott szubjektív megítélés és bizonytalanságok miatt, a valós érték nem az eszköz azonnali értékesítésekor realizálható értéket jelöli.

Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása

A Takarékszövetkezet a következő hierarchiát használja, hogy meghatározza és közzétegye a pénzügyi instrumentumok valós értékét valamely értékelési technikával:

- Szint 1: aktív piacon jegyzett piaci (nem módosított) ár;
- Szint 2: más technika, melyhez minden, a valós értékre jelentős hatással bíró adat nyilvánosan hozzáférhető közvetlenül vagy közvetetten; és
- Szint 3: technikák, melyekhez van olyan, a valós értékre jelentős hatással bíró adat, mely nem nyilvános piaci adaton alapul.

A mérlegben a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök és az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékét a Takarékszövetkezet egyedileg állapítja meg az alábbiak szerint.

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

- a hitelek ütemezett és kalkulált tőketörlesztéseit, bizonyos korlátozásokkal.
- az átárazódó hitelek esetén a modell újrakalkulálja a kamatokból származó cash flow-kat
- egyszerűsített módszerrel számított amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek esetén valós érték korrekciót nem alkalmaz

Az így számított pénzáram-sorozatok a Takarékszövetkezet által használt értékelő hozamgörbével kerülnek diszkontálásra, amely az alábbi összetevőket tartalmazza:

- Releváns piaci hozamgörbe
- Éves kockázati költségből implikált felár
- Hitelekre allokált tőkéből implikált felár (szabályozói minimum tőkekövetelmény és az összes puffer)
- Felosztott működési költségek

A nettó eszközérték, azaz a teljes hitelportfólió valós értéke a devizaértékek összesítésével és forintra történő átváltásával kerül meghatározásra.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A következő táblázatok a valósan értékelt pénzügyi instrumentumok elemzését mutatják be.

	2019. október 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	67 704
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	0	0	23 853
Összes valósan értékelt eszköz	0	0	91 557
	2018. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	95 068
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	0	0	1 167 661
Összes valósan értékelt eszköz	0	0	1 262 729

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Szint 3-as instrumentumok mozgástáblája 2019	Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt értékpapírok valós értéke
Nyitó egyenleg 2019. január 1.	95 068	1 167 661
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>		
Nyereség/ veszteség	-28 123	0
Egyéb átfogó eredmény	0	-31 322
<i>Tranzakciók</i>		
Vétel	759	0
Eladás/elszámolás/kivezetés	0	-1 112 486
<i>Transzfer</i>		
Transzfer level 3-ba	0	0
Transzfer level 3-ból	0	0
Záró egyenleg 2019. december 31.	67 704	23 853

Szint 3-as instrumentumok mozgástáblája 2018	Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt értékpapírok valós értéke
Nyitó egyenleg - 2018. január 1.	84 464	1 700 218
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>		
Nyereség/ veszteség		
Egyéb átfogó eredmény	0	-319 665
<i>Tranzakciók</i>		
Vétel/ állományi növekedés	10 604	0
Eladás/elszámolás/kivezetés		-212 892
<i>Transzfer</i>		
Transzfer level 3-ba	0	0
Transzfer level 3-ból	0	0
Záró egyenleg 2018. december 31.	95 068	1 167 661

27. KOCKÁZATKEZELÉS

27.1. Áttekintés

A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének tagja. Az Integrációs tagságból következően a hitelintézetre kiterjednek az Integráció kockázatkezelési szabályai, így a kockázati politika is.

A Takarékbank Igazgatósága által jóváhagyott és a Takarékbank által vezetett összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek és társaságok által kötelezően alkalmazandó Kockázati Politika az alábbi témaköröket foglalja magában:

- kockázatvállalási alapelvek;

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

- lényeges kockázatok meghatározására vonatkozó irányelvek és módszerek
- kockázatkezelés felépítése, szervezetének bemutatása.

Az Integráció, illetve tagintézményei törekednek olyan integrált és az Integráció egészére kiterjedő kockázati kultúrát megteremteni, amely a kockázati étvágyukkal, a kockázattűrés mértékével összhangban biztosítja a felmerülő kockázatok azonosítását, mérését és kezelését. A kockázati kultúra megteremtésének elsődleges eszközeit a belső politikák, stratégiák, szabályozások és iránymutatások, a kommunikáció és az alkalmazottak képzése jelentik.

A kockázatvállalási hajlandóság számszerűsített mutatói, az Integráció kockázati étvágya, nyomon követése önálló dokumentumban, a Kockázati Stratégiában került megfogalmazásra.

A Kockázati Stratégia tartalmazza:

- a kockázatok azonosítását, definícióját, mértékét és súlyosságát,
- a külső környezet és az üzleti stratégia rövid bemutatását,
- a stratégiai kockázatkezelési célok bemutatását,
- a kockázati étvágy indikátorok bemutatását és a javasolt limiteket,
- valamint a jelentősebb kockázati kontrollt érintő projektek rövid bemutatását.

A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet kockázatvállalási hajlandóságának összhangban kell lennie azokkal a pénzügyi erőforrásokkal, amelyek a lehetséges veszteségek fedezésére rendelkezésre állnak. Ennek érdekében a számszerűsíthető kockázat típusokra vonatkozóan kalkulálják a jelenlegi és a jövőbeni gazdasági tőkeszükségletet, valamint az 1. pillér alatti tőkeszükségletet.

A szövetkezeti hitelintézet alapvető értéknek tekinti a prudens kockázatvállalást. A kitettség alapvetően hitel-, likviditási-, piaci- és működési kockázatok felé jelentkezik.

A hitelkockázat tekintetében a kitűzött céloknak megfelelően az ügyfél hitelállományt sikerült fenntartani, illetve növelni, a nemteljesítő állomány követelés értékesítéssel és aktív behajtási tevékenységgel történt jelentős leépítése mellett.

A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet jelentős mennyiségű likvid eszközállományt tartott fenn folyamatosan az év során Takarékbanki betét formájában.

27.2. Kockázatkezelési struktúra**Igazgatóság**

A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet kockázati politikájáért és stratégiájáért az Igazgatóság a felelős. A testület hagyja jóvá a kockázatkezelés módját meghatározó alapvető keretszabályokat, valamint a módszertanok irányelveit. Az Integrációs tagságból következően a szövetkezeti hitelintézet az Integráció kockázati stratégiáját követi, alkalmazza az egységes kockázatkezelési szabályokat és kockázatairól beszámol az Integráció központi szerveinek, a MTB-nek és az SZHISZ-nek.

Az Igazgatóság rendszeres kockázati jelentések alapján értékeli a kockázatkezelési tevékenységet és a kockázatok mértékét. Amennyiben a vállalt kockázatok mértéke nincs összhangban a kockázati stratégiában foglaltakkal, az Igazgatóság intézkedéseket hoz a kockázatok mérséklése céljából.

Felügyelő Bizottság

A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet Felügyelő Bizottságának feladata és felelőssége, hogy ellenőrizze a kockázatvállalási- kezelési folyamatokat. Ezen belül ellenőrzi és figyelemmel kíséri a jogszabályokban rögzített tőkekövetelményeknek való megfelelés érdekében a szövetkezeti hitelintézet által alkalmazott módszerek és rendszerek alkalmazásának megfelelőségét is.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**Ügyvezető Testület**

Az Ügyvezető Testület a CENTRÁL TAKARÉK rendszeres tanácskozási és döntéshozatali fóruma, a legfőbb irányítási fórum az igazgatóság alatt, felelős a stratégia kialakításáért, a tervek, a szervezeti, működési, arculati feladatok megtárgyalásáért, elbírálásáért.

Eszköz-Forrás Bizottság

A testület látja el az eszköz-forrás gazdálkodással kapcsolatos feladatokat (likviditás biztosítása, kamatkockázat, kamatkockázat, árfolyamkockázat, működési kockázat, tőkemegfelelés, kamatmarzs, forrásstruktúra menedzselése).

Hitelezési Bizottság (Régiós HB, HBI, HBII)

A Hitelezési Bizottság alkalmas a CENTRÁL TAKARÉK hitelezési tevékenységével összefüggő általános és konkrét kérdések megtárgyalására, eldöntésére, javaslattevésre az Igazgatóság felé, továbbá a Hitelkockázat-kezelési Szabályzat mellékletét képező Kompetencia rend alapján hatáskörébe tartozó hitel-előterjesztések megvitatására és eldöntésére.

A szövetkezeti hitelintézet a döntések gyors, prudens lebonyolítása érdekében az alacsonyabb kitétségek esetére három szinten állított fel hitelezési bizottságot: Régiós HB, HBI, HBII.

A bizottság látja el a hitelezési kockázattal, problémás hitelekkel, az értékvesztésképzéssel és a behajtási, veszteség minimalizálási tevékenységgel, követelésértékesítéssel kapcsolatos feladatokat, hozza meg a szükséges döntéseket.

A kockázatkezelési szakterületek fő feladata a prudens működést biztosító követelmények meghatározása, a kockázatvállalás és kockázatkezelés szabályainak kialakítása, a hitel-, a likviditási-, a piaci- működési kockázatok kezelése.

Belső ellenőrzés

A belső ellenőrzési rendszer elemei (folyamatba épített, vezetői ellenőrzés, vezetői információs rendszer, valamint független belső ellenőrzési szervezet) a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet minden szervezetére, tevékenységére kiterjednek, a napi tevékenységbe beépülnek és nyomon követhetők, illetve rendszeres visszacsatolást adnak a megfelelő vezetési, irányítási szintre.

A kockázatvállalási, kezelési folyamatot a belső ellenőrzési szervezet rendszeresen vizsgálja. A vizsgálat kiterjed mind az eljárások megfelelőségére, mind azok betartására. Vizsgálatai eredményeit jelenti a Felügyelő Bizottságnak, valamint a vezetésnek.

Kockázatmérési és jelentési rendszer

A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet a hitelkockázati kitétségét a jogszabályban és az integrációs előírások szerinti módszerekkel méri. A veszteséget különböző stressz forgatókönyvek mellett is kalkulálja.

Likviditási-, kamat- és devizaárfolyam kockázat tekintetében a kockázat figyelése és kontrollja alapvetően limitek felállításával történik, amelyek tükrözik a kockázati étvágyat és a piaci környezetet. A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet gyűjti és elemzi a működési kockázati események, a veszteségek adatait. A kockázatok mérésének eredményeként a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet meghatározza a kockázatvállalás által indokolt gazdasági tőke mennyiségét.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Az Igazgatóság a kockázati riportokat negyedévente tárgyalja és a vezetés beszámoltatásán keresztül szakmai kontrollt gyakorol a rendszer valamennyi részére felett.

A Felügyelő Bizottság negyedévente áttekinti a kockázati jelentéseket. Folyamatos ellenőrzési funkcióját a szakmai irányítása alatt működő Belső ellenőrzési szakterület útján valósítja meg.

27.3. KockázatcsökkentésKamat- és árfolyamkockázat

A kamat- és árfolyamkockázat csökkentésére a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet az eszközforrás struktúra megfelelő kialakításával törekszik.

Hitelkockázat

A hitelkockázat annak a kockázata, hogy a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezetet veszteség éri amiatt, hogy adósa, ügyfele, partnere nem teljesíti a Szövetkezettel szembeni szerződéses kötelezettségét.

A hitelkockázat vállalása előtt a szövetkezeti hitelintézet minősíti ügyfelei, partnerei hitelképességét és besorolja őket adós- illetve partnerminősítési kategóriákba. Kockázatvállalás csak megfelelő minősítésű ügyfelekkel történhet. Az ügyfelek, partnerek hitelminőségét rendszeresen figyelemmel kíséri.

A lakossági ügyfelekkel szembeni kockázatvállalásra sztenderdizált hitelkonstrukciók és hitelezési folyamatok alkalmazásával kerül sor, amelynek eredményeként keletkezett portfóliókra az az ügyfelek magas száma, az egyedi kölcsönök alacsony összege, a diverzifikáció és ez által a kockázatok porlasztása jellemző.

A vállalatokkal szembeni kockázatvállalásra egyedi elemzés, döntés alapján kerül sor és a folyamatos monitoring nagy hangsúlyt kap. A mikro és kisvállalkozások számára sztenderdizált termékértékesítés is történik.

Az elfogadható fedezetek körére, értékelésük módjára, a fedezeti arányra vonatkozóan szigorú előírásokat alkalmaz a Szövetkezet. Az ingatlanok hitelbiztosítéki értékének megállapítását túlnyomó többségében az integrációhoz tartozó TakaréK Ingatlan Zrt végzi.

27.4. Hitel kockázat**27.4.1. Hitel minőség**

Az IFRS 9 2018. január 1-jével lép hatályba, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban érvényes. A standardot az Európai Unió (EU) elfogadta.

Értékvesztés

Az IFRS 9 értékvesztésre vonatkozó előírásai alkalmazandók az összes amortizált bekerülési értéken, vagy egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken (FVOCI) értékelt adósság instrumentumra, és olyan mérlegen kívüli hitelnyújtási kötelezettségekre, mint a hitelkeret és a pénzügyi garancia szerződések (a továbbiakban együttesen pénzügyi eszközök). Ez eltér az IAS 39 értékvesztés modelljétől, amely nem volt alkalmazandó a hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra és a pénzügyi garancia szerződésekre, mivel ezek az IAS 37 Céltartalék, Független kötelezettségek, és Független követelések standard hatálya alá tartoztak.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Az IFRS 9 értékvesztési modelljében a Takarékszövetkezet először egyedileg értékeli a pénzügyi eszközöket, hogy van-e objektív bizonyíték az egyedileg jelentős hitelek értékvesztésére. Ezt követően azokat az egyedileg jelentős hiteleket, amelyek értékvesztésére nincs objektív bizonyíték, illetve az egyedileg nem jelentős összegű hiteleket csoportosan értékeli.

Staging /szakaszos megközelítés a várható hitelezési veszteség meghatározására

Az IFRS 9 egy három szakaszos megközelítést vezet be a pénzügyi eszközök értékvesztésének meghatározására, amelyek a kezdeti megjelenítés vagy vásárlás időpontjában teljesülnek.

Stage 1: A Takarékszövetkezet a 12 havi várható hitelezési veszteséggel egyező mértékű értékvesztést számol el. Ez reprezentálja a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség azon részét, amely a fordulónaptól számított 12 hónapon belül várható nem teljesítési események miatt keletkezik, feltéve, hogy a hitelkockázat nem nőtt jelentősen a kezdeti bekerülés óta.

Stage 2: A Takarékszövetkezet a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséggel (LTECL) egyező mértékű értékvesztést számol el azokra a pénzügyi eszközökre, amelyek esetében jelentős mértékű hitelezési kockázat növekedést tapasztalt a kezdeti bekerülés óta. Ez megköveteli a várható hitelezési veszteség (ECL) kiszámításához az élethosszig tartó nem teljesítési valószínűséggel (LTPD) történő kalkulációt, amely a pénzügyi eszköz hátralévő élettartama alatt bekövetkező nem teljesítési valószínűséget jelenti. Az elszámolt értékvesztés ebben a szakaszban magasabb a hitelkockázat növekedésnek és a figyelembe vett hosszabb időhorizontnak köszönhetően, összehasonlítva a Stage 1-ben elszámolt 12 havi várható hitelezési veszteséggel.

Stage 3: A Takarékszövetkezet a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséggel egyező mértékű értékvesztést számol el, azokra az értékvesztett eszközökre, amelyek nem teljesítési valószínűsége 100% a megtérülő cash flow-k alapján. A Takarékszövetkezet nem teljesítő definíciója összhangban van a szabályozói definícióval. A Stage 3 kategóriában szereplő hitelek kezelése gyakorlatilag ugyanaz, mint az értékvesztett hitelek kezelése az IAS 39 szerint, kivéve az alábbiakban részletezett homogén portfóliókat.

Azon pénzügyi eszközök, amelyek már a bekerüléskor értékvesztettek a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI) kategóriában kerülnek megjelenítésre, könyv szerinti értékük tükrözi a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséget. Ezen POCI eszközök számviteli elszámolása a későbbiekben kerül bemutatásra.

A hitelkockázat jelentős növekedése

Az IFRS 9 szerint, amikor meghatározzuk, hogy a hitelkockázat (azaz a nem teljesítési kockázat) jelentősen nőtt-e a kezdeti megjelenítés óta a Csoport figyelembe veszi az összes ésszerű és indokolható előretekintő információt, amelynek beszerzése nem jár aránytalanul magas költséggel vagy erőfeszítéssel.

Ez magában foglalja a Takarékszövetkezet historikus tapasztalatain alapuló minőségi és mennyiségi információkat, a hitelkockázat felmérést és az előretekintő információkat (beleértve a makrogazdasági tényezőket). A jelentős hitel romlás felmérése kulcsfontosságú annak meghatározásában, hogy mikor kell a 12 havi várható hitelezési veszteség helyett a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséggel számolni az értékvesztést (azaz Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába átsorolni). A Takarékszövetkezet által kidolgozott modell összhangban áll a belső Kockázat Kezelési eljárással és kiterjed a minősítéssel és a folyamathoz kapcsolódó mutatókra, amelyeket az alábbiakban a Modell leírások című részben tárgyalunk.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**Értékvesztett pénzügyi eszközök a Stage 3 kategóriában**

A Takarékszövetkezet az értékvesztett IFRS 9 szerinti Stage 3 kategóriát a CRR 178. paragrafusa alapján nem teljesítő pénzügyi eszközöknek felelteti meg.

Annak megállapítása, hogy egy pénzügyi eszköz értékvesztett, kizárólag a nemfizetési kockázatra összpontosít, anélkül, hogy figyelembe venné a hitelkockázat-mérséklő hatások, például a biztosíték vagy garanciák hatását. Egészen pontosan egy pénzügyi eszköz értékvesztett a Stage 3 kategóriában, amennyiben:

- A Takarékszövetkezet úgy ítéli meg, hogy az adós valószínűleg nem fizeti meg a fennálló kötelezettségeit. A meghatározás magában foglalhat átsztrukturálási eseményeket, amikor a hitelfeltevőnek engedményt adtak, vagy olyan gazdasági vagy jogi okokat, amelyek kvalitatív indikátorai az értékvesztésnek; vagy
- Az adós által fizetendő szerződéses kötelezettségek (tőke vagy kamat) több mint 90 napja lejártak.

Az értékvesztettnek (credit impaired) minősített pénzügyi eszközök esetében a várható hitelezési veszteségen (ECL) alapuló képzett értékvesztés fedezi a Takarékszövetkezet által várhatóan elszenvedett veszteséget. A várható hitelezési veszteségek (ECL-ek) becslése egyedileg történik a nem-homogén portfóliók esetében vagy a homogén portfóliókra a Takarékszövetkezet ECL modelljén keresztül portfólió alapú paramétereket alkalmazva kerül becslésre az egyes pénzügyi eszközökre.

A várható hitelezési veszteségek (ECL-ek) kalkulálásakor figyelembe vannak véve a gazdasági előrejelzések. A teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség 1) a Takarékszövetkezetet megillető esedékes szerződéses cash flow-k és 2) az általa várt befolyó cash flow-k valószínűséggel súlyozott jelenértékének különbségeként kerül becslésre.

Egy pénzügyi eszköz sorolható a nem teljesítő kategóriába anélkül, hogy értékvesztett lenne (azaz nem várható hitelezési veszteség). Ennek oka lehet a biztosíték értéke. A Takarékszövetkezet ECL számítása negyedéves alapon történik.

Default

A Takarékszövetkezet a CRR szerinti default definíciót használja a veszteség események elsődleges indikátoraként. Default, mint veszteség esemény akkor következik be, amikor:

- a kötelezettség több, mint 90 napja késedelmes bármely materiális hitelkötelezettség esetén;
- egy bizonyos esemény vagy információ alapján az adós nem valószínű, hogy teljes egészében teljesíti a kötelezettségét, a biztosíték bevonása nélkül;
- a fizetési nehézségekkel küzdő adós kötelezettsége átstrukturálásra kerül, azaz változnak a szerződéses feltételek, amely jelentős veszteséget okoz;
- az adós csődeljárás, vagy hasonló adósvédelmi eljárás alatt áll.

Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

Egy pénzügyi eszközt akkor nevezünk vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköznek, amennyiben objektív bizonyíték van az értékvesztésre már a kezdeti megjelenítéskor (vagyis a Kockázat Kezelés által nem-teljesítőként lett minősítve). Ezeket a nem-teljesítő eszközöket röviden POCI pénzügyi eszközöknek hívjuk. A beszerzési ár vagy a

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

valós érték jellemzően magában foglalja a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséget, így a kezdeti megjelenítéskor az értékvesztés már nem kerül külön elszámolásra. A POCI pénzügyi eszközök követő értékelése úgy történik, hogy a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséget ((LTECL) figyelik, és minden további változás az LTECL-ben, akár pozitív, akár negatív az eredménykimutatásban kerül elszámolásra, mint hitelezési veszteség.

Writte off /Leírások

Amikor a Takarékszövetkezetnek nincs ésszerű oka, hogy várja a pénzügyi eszköz megtérülését a hitel és/vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (részben vagy teljes mértékben) leírásra kerül. Ez az az eset, amikor a Takarékszövetkezet megállapítja, hogy a kölcsön felvevőnek nincs olyan eszköze, vagy jövedelem forrása, amelyek elegendő cash flow-t generálnának a leírandó összeg visszafizetésére. A leírás kivezetési eseménynek minősül. A Takarékszövetkezet végrehajtási eljárást kezdeményezhet a leírt követelés behajtására. A végrehajtás során keletkező megtérülések értékvesztés visszairást eredményeznek, amely a egyedi eredménykimutatás hitelezési veszteségek során kerül bemutatásra.

27.4.2. Modell leírás – Várható hitelezési veszteség**Stage meghatározás**

Kezdeti megjelenítéskor egy nem POCI pénzügyi eszköz Stage 1 kategóriába kerül. Amennyiben a hitelkockázat jelentősen nő a pénzügyi eszköz átsorolásra kerül a Stage 2 kategóriába. A hitelkockázat jelentős növekedése a minősítéshez és a folyamathoz kapcsolódó mutatók segítségével kerül meghatározásra, ami az alábbiakban kerül ismertetésre. Ezzel ellentétben a pénzügyi eszköz Stage 3 kategóriába sorolása az adós nem teljesítő státuszán alapul.

Minősítéshez kapcsolódó mutatók: A partner nem teljesítési valószínűségek (PD-k) dinamikus változása alapján – amely kapcsolódik az ügyfél összes tranzakciójához – a Takarékszövetkezet összehasonlítja a beszámolás időpontjában érvényes teljes élettartamra vonatkozó PD-t, a kezdeti megjelenítéskor fenállt várakozásaival. A historikusan megfigyelt viselkedési ismérvekben történő migráció és az elérhető előrettekintő információk alapján megállapítható egy várható rating besorolás. Ennek a felosztásnak egy kvantilise – amely meg van határozva minden egyes partner osztályhoz – lesz a küszöbérték. Amennyiben a fennmaradó élettartamra vonatkozóan a jelenlegi várakozásoknak megfelelő ügylet PD meghaladja a vonatkozó PD küszöbértéket, úgy a pénzügyi eszköz jelentősen romlott. A Stage 2 besorolás indikátoraként használt küszöbértékek meghatározása szakértői vélemény alapján történik és évente validálják.

Folyamathoz kapcsolódó mutatók: A meglévő kockázatkezelési mutatókból kerülnek származtatásra, amelyek lehetővé teszik a Takarékszövetkezet számára, hogy meghatározza, hogy a pénzügyi eszközök hitelkockázata jelentősen nőtt-e. Ilyen mutatók: Az adós kötelezően külön figyelendő kategóriába/adóslistára került-e, kötelezően workout státuszba került-e, a késett napok száma 30 vagy annál több nap, vagy az ügylet átsturkulásra került.

Folyamatosan, amíg egy vagy több mutató feltétele teljesül és a pénzügyi eszköz nem kerül nem-teljesítő kategóriába, az eszköz a Stage 2-ben marad. Amennyiben egyik mutató feltétele sem teljesül és a pénzügyi eszköz nem esik nem-teljesítő kategóriába, az eszköz visszasorlandó Stage 1 kategóriába. Nem teljesítés esetén a pénzügyi eszköz a Stage 3 kategóriába kerül.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**Várható élettartam-modell**

Egy pénzügyi eszköz várható élettartama kulcsfontosságú tényező a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség meghatározásában. A teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség reprezentálja a pénzügyi eszköz várható élettartama folyamán felmerülő nem-teljesítési eseményeket. A Takarékszövetkezet a várható hitelezési veszteséget a felmerülő nem-teljesítési kockázat alapján, arra a maximális szerződéses periódusra (beleértve az adós futamidő hosszabítási opcióját is) számolja, amely ki van téve a hitelkockázatnak.

A lakossági folyószámlahitelek, hitelkártyák és a vállalati ruóirozó hitelek egyaránt tartalmazznak hitel és le nem hívott függő kötelezettség elemet. Ezeknek a látra szóló konstrukcióknak a várható élettartama meghaladja a szerződéses élettartamukat, mivel ezek tipikusan csak akkor kerülnek megszüntetésre, amikor a Takarékszövetkezet tudatába kerül a hitelkockázat növekedésnek. A várható élettartamok meghatározása historikus információkon, és a Takarékszövetkezet olyan hitel kockázatkezelési eszközein, mint a hitelkeret csökkentés, vagy hitelkeret törlés alapján történik. A Kockázatkezelés egyedileg értékeli ezeket a kereteket a várható hitelezési veszteség meghatározásához.

Előretékinő információk

Az IFRS 9 szabályai szerint, a hitelezési veszteségre megképzett értékvesztés elérhető ésszerű és indokolható előretékinő információkon alapul, amely figyelembe veszi a múltbeli eseményeket, a jelenlegi körülményeket és a jövőre vonatkozó előrejelzéseket.

A hitelezési veszteségre megképzendő értékvesztés megállapításához az előretékinő információkat a Csoport két kulcstényező segítségével illeszti be: Alap scenárióként a Takarékszövetkezet felhasználja a Magyar Nemzeti Bank által adott makroökonómiai előrejelzéseket. Ezek az előrejelzések számos makrogazdasági mutatót lefednek (pl. GDP, munkanélküliségi ráta) és tükrözik a szabályozói véleményt az említett változók legvalószínűbb alakulásáról általában az elkövetkezendő két évre vonatkozóan, negyedévente frissítve.

Ebből az alap scenárióból a stressz-teszt környezet segítségével több forgatókönyv készül. Ez a környezet számos gazdasági forgatókönyv hatását generálja, és a többéves PD-görbék alapjául szolgál a különböző minősítési és partnerkategóriák esetében, amelyeket a pénzügyi eszközök várható hitelezési veszteségének kiszámításánál és a hitelminőség jelentős romlásának megállapításához alkalmaznak.

A jövőbeni információk általános felhasználását, beleértve a makrogazdasági tényezőket, valamint a rendkívüli tényezőket figyelembe vevő kiigazításokat, a Takarékszövetkezet Kockázatkezelése monitorozza.

Feltételezések és becslési technikák

Az IFRS9 standard nem tesz különbséget az egyedileg jelentős és egyedileg nem jelentős pénzügyi eszközök között, ezért a Takarékszövetkezet valamennyi pénzügyi eszközére vonatkozóan a várható veszteséget egyedileg számítja ki.

A várható hitelezési veszteség (ECL) mérésére a Takarékszövetkezet által használt három fő összetevő: PD, Loss Given Default (LGD) és Exposure at Default (EAD).

A jövőbeli gazdasági viszonyok előrejelzésének beépítése a várható hitelezési veszteség mérésébe befolyásolja a hitelezési veszteséget valamennyi szakaszban. Az élettartam alatt

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

várható hitelezési veszteségeket kiszámítsa érdekében a Takarékszövetkezet számításai magában foglalják a gazdasági előrejelzéseket tükröző migrációs mátrixokból származó megfelelő élettartamú PD-eket.

A Stage 3-as kategória várható hitelezési veszteség számítása különbséget tesz homogén és nem homogén portfóliók, valamint vásárolt vagy eredetileg értékvesztett tranzakciók között. Azokra a tranzakciókra, amelyek Stage 3 besorolásúak és homogén portfólióban szerepelnek, hasonló megközelítést alkalmaz a Takarékszövetkezet, mint a Stage 1 és Stage 2 tranzakciókra. Mivel a Stage 3 tranzakciók nem teljesítők, a nem teljesítés valószínűsége 100%.

Az alábbiakban a becslési technikák bemeneti tényezőinek részletesebb ismertetése található.

Az ügyfelek egy éves PD értéke saját belső PD modellből származik. A Takarékszövetkezet PD-t rendel minden saját kitétségre vonatkozó releváns ügyfél hitelkockázathoz.

Az ügyfelekhez rendelt minősítési kategóriák belsőleg fejlesztett minősítési modellekből származnak, amelyek konzisztens és ügyfelenként jelentős kritériumokat határoznak meg és egy adott ügyfélhez meghatározott kritériumok alapján minősítési fokozatot rendelnek hozzá. A kritériumok köre az adott ügyfélszegmensre jellemző információk halmazából generálódik, beleértve az általános fogyasztói magatartást, a pénzügyi és külső adatokat. Az alkalmazott módszerek a statisztikai scoring alapú modellektől a szakértői alapú modellekig terjednek, figyelembe véve a releváns rendelkezésre álló mennyiségi és minőségi információkat. A szakértői alapú modell általában a „Központi kormányzatok és központi bankok”, „Intézmények és vállalatok” kitétségi osztályok ügyfelei esetében kerül alkalmazásra, a „Vállalati” szegmenst kivéve. Ez utóbbi, valamint a kiskereskedelmi szegmens esetében általában a statisztikai scoring vagy mindkét megközelítést kombinálva alkalmazó hibrid modell van használatban. A mennyiségi minősítési módszertanokat az alkalmazható statisztikai modellezési technikák, mint például a logosztikai regresszió alapján dolgoztuk ki.

Az egyéves PD-k feltételes átmeneti mátrixok használatával többéves PD görbékre is kiterjednek. A becslési folyamat első lépése a cikluson át tartó (through-the-cycle (TTC)) mátrixok kiszámítása, amelyek többéves minősítési előzményekből származnak. A következő két évre gazdasági előrejelzések állnak rendelkezésre. Ezeket az előrejelzéseket arra használjuk, hogy a TTC mátrixokat „point-in-time” (PIT) rating migrációs mátrixokká alakítsuk át.

Az LGD definiálható úgy, mint a veszteség intenzitása az ügyfelek nem teljesítése esetén. Egy becslést ad nem teljesítés esetén a vissza nem állítható kitétségnél a mértékéről és így rögzíti a veszteség súlyosságát. Konceptcionálisan az LGD becslések függetlenek az ügyfelek nem teljesítési valószínűségétől. Az LGD modellek biztosítják, hogy az ügyfél bedőlésekor keletkező veszteségek főbb tényezői (pl. a biztosítékok különböző szintje és mértéke, az ügyfél, ügylet típus vagy szenoritás) az egyes LGD tényezőkben tükröződnek. LGD-modelljeinkben biztosítéktípus-specifikus LGD-paramétereket rendelünk a fedezett kitétségekhez.

A hitelkockázati kitétség (EAD) a pénzügyi eszköz élettartama alatt a várható visszafizetési profilok figyelembevételével modellezhető. Az EAD-érték kiszámításához speciális hitelkonverziós faktorokat (CCF) alkalmazunk. Az EAD: a fizetéseképtelenség bekövetkezésének pillanatában az ügyféllel szemben fennálló hitelkockázati kitétség várható összege. Azokban az esetekben, amikor egy ügylet ki nem használt kereteket tartalmaz, a ki nem használt keret egy része hozzáadódik a kitétség értékéhez, annak érdekében, hogy megfelelően tükrözze a várható kitétség értéket nem teljesítés esetén.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Az IFRS 9 által előírt hitelkockázati táblák az alábbiakban kerülnek bemutatásra.

Hitelkockázati kitettség

2019. október 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Készpénz	2 023 639	0	0	0	2 023 639
<i>Befektetési besorolás</i>	2 023 639	0	0	0	2 023 639
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	0	0	0	0	0
<i>Befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Egyéb látra szóló betétek	49 756 995	0	0	0	49 756 995
<i>Befektetési besorolás</i>	49 756 995	0	0	0	49 756 995
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	0	0	0	0	0
<i>Befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Bankközi kitettség	9 067 765	0	0	0	9 067 765
<i>Befektetési besorolás</i>	9 067 765	0	0	0	9 067 765
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Lakossági	17 322 829	471 549	812 611	0	18 606 989
<i>Befektetési besorolás</i>	16 840 989	47 004	0	0	16 887 993
<i>Default besorolás</i>	39 700	46 801	812 611	0	899 112
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	442 140	377 744	0	0	819 884

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2019. október 31. (folytatás)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Vállalati	6 939 794	235 822	1 044 193	0	8 219 809
<i>Befektetési besorolás</i>	6 840 229	63 890	0	0	6 904 119
<i>Default besorolás</i>	13 801	0	1 044 193	0	1 057 994
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	85 764	171 932	0	0	257 696
Önkormányzati	86 402	0	0	0	86 402
<i>Befektetési besorolás</i>	86 402	0	0	0	86 402
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Előlegek	548 009	0	0	0	548 009
<i>Befektetési besorolás</i>	548 009	0	0	0	548 009
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Bruttó könyv szerinti érték összesen	85 745 434	707 731	1 856 804	0	88 309 608
Értékvesztés	367 836	86 305	1 327 686	0	1 781 826
Könyv szerinti érték összesen	85 377 598	621 066	529 118	0	86 527 782

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.
A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Hitelkockázati kitettség

2018. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Készpénz	1 374 546	0	0	0	1 374 546
<i>Befektetési besorolás</i>	<i>1 374 546</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 374 546</i>
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	0	0	0	0	0
<i>Befektetési besorolás</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Egyéb látra szóló betétek	1 525 714	0	0	0	1 525 714
<i>Befektetési besorolás</i>	<i>1 525 714</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 525 714</i>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	0	0	0	0	0
<i>Befektetési besorolás</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Bankközi kitettség	66 147 612	0	0	0	66 147 612
<i>Befektetési besorolás</i>	<i>66 147 612</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>66 147 612</i>
<i>Default besorolás</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Lakossági	15 625 574	319 870	4 625 380	0	20 570 825
<i>Befektetési besorolás</i>	<i>15 624 574</i>	<i>319 870</i>	<i>4 625 380</i>	<i>0</i>	<i>20 570 825</i>
<i>Default besorolás</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. december 31. (folytatás)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Vállalati	6 835 850	106 121	3 117 221	0	10 059 192
<i>Befektetési besorolás</i>	6 835 850	106 121	3 117 221	0	10 059 192
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Önkormányzati	23 635	0	0	0	23 635
<i>Befektetési besorolás</i>	23 635	0	0	0	23 635
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Előlegek	669 648	0	0	0	669 648
<i>Befektetési besorolás</i>	669 648	0	0	0	669 648
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Bruttó könyv szerinti érték összesen	92 202 579	425 992	7 742 601	0	100 371 172
Értékvesztés	468 390	89 475	5 620 010	0	6 177 875
Könyv szerinti érték összesen	91 734 190	336 516	2 122 591	0	94 193 297

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Hitelkockázati kitettség

2018. január 1.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Készpénz	2 144 849	0	0	0	2 144 849
<i>Befektetési besorolás</i>	2 144 849	0	0	0	2 144 849
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	0	0	0	0	0
<i>Befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Egyéb látra szóló betétek	1 941 575	0	0	0	1 941 575
<i>Befektetési besorolás</i>	1 941 715	0	0	0	1 941 575
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	41 942 932	0	0	0	41 942 932
<i>Befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Bankközi kitettség	27 863 938	0	1	0	27 863 939
<i>Befektetési besorolás</i>	27 863 938	0	1	0	27 863 939
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Lakossági	12 193 502	1 452 878	5 737 077	17 795	19 401 251
<i>Befektetési besorolás</i>	12 193 502	1 452 878	5 737 077	17 795	19 401 251
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. január 1. (folytatás)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Vállalati	9 916 105	1 681 342	3 366 803	0	14 964 250
<i>Befektetési besorolás</i>	9 916 105	1 681 342	3 366 803	0	14 964 250
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Önkormányzati	21 912	0	0	0	21 912
<i>Befektetési besorolás</i>	21 912	0	0	0	21 912
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Előlegek	558 482	0	0	0	558 482
<i>Befektetési besorolás</i>	558 482	0	0	0	558 482
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Bruttó könyv szerinti érték összesen	96 583 295	3 134 220	9 103 880	17 795	108 839 191
Értékvesztés	513 004	436 853	7 009 810	9 075	7 968 741
Könyv szerinti érték összesen	96 070 291	2 697 368	2 094 071	8 720	100 870 450

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Értékvesztés mozgástábla

Eszköz típus	Stage 1 12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 2 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 3 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	POCI Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	Összesen
Értékvesztés 2018. január 1.	513 004	436 853	7 009 810	9 075	7 968 741
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-5 330	10 439	0	0	5 109
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 ba	-10 979	0	142 117	0	131 137
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-13 629	36 157	0	22 528
Átsorolás Stage 3 kategóriából to Stage 2-be	0	2 587	-16 589	0	-14 002
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1-be	23 281	-181 842	0	0	-158 560
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1-be	1 048	0	-67 542	0	-66 494
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-22 670	10 739	-110 783	0	-144 192
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	288 795	49 068	3 166 742	0	3 504 605
Árfolyam és egyéb mozgások	4 039	-46 567	27 307	0	-15 222
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-322 798	-178 173	-4 534 209	-9 075	-5 044 254
Értékvesztés 2018. december 31.	468 390	67 997	5 653 010	0	6 189 396

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Értékvesztés mozgástábla

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Értékvesztés 2019. január 1.	468 390	89 475	5 620 010	0	6 177 875
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-10 234	40 869	0	0	30 634
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 ba	-9 373	0	112 621	0	103 248
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-21 378	48 813	0	27 435
Átsorolás Stage 3 kategóriából to Stage 2-be	0	4 615	-41 041	0	-36 425
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1-be	2 375	-30 070	0	0	-27 695
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1-be	1 220	0	-42 862	0	-41 642
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-99 420	2 792	1 987	0	-94 641
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	155 584	0	0	0	155 584
Árfolyam és egyéb mozgások	0	1	2	0	3
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-140 704	0	-4 371 845	0	-4 512 549
Értékvesztés 2019. október 31.	367 836	86 305	1 327 686	0	1 781 826

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Értékvesztett eszközök – Stage 3

2019.10.31	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
Értékvesztett eszközök (stage 3)			
Lakossági jelzáloghitelek	469 543	310 845	158 698
Egyéb lakossági hitelek	343 068	164 017	179 050
Vállalati jelzáloghitelek	0	0	0
Egyéb vállalati hitelek	1 044 193	852 821	191 371
Értékvesztett eszközök összesen	1 856 804	1 327 683	529 119

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Céltartalék mozgástábla

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen n
	12-havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Élethosszig tartó ECL	
Kockázati céltartalék 2018. január 1-én	34 784	27 055	0	61 839
Eredményhatással járó mozgások				
Átsorolások:				
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3-ba	0	0	10	10
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1-be	431	-2 814	0	-2 382
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1-be	2	0	0	2
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2-be	0	0	0	0
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	43 581	1 402	607	45 589
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-1 352	-1	0	-1 353
Árfolyam és egyéb mozgások	58	-2 465	292	-2 115
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások				
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-31 416	-21 775	0	-53 192
Kockázati céltartalék 2018. december 31-én	46 088	1 402	909	48 398
Kockázati céltartalék 2019. január 1-én	46 088	1 402	909	48 398
Átsorolások:				
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-190	419	0	229
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3-ba	0	0	5	5
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1-be	13	-1 402	0	-1 389
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1-be	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2-be	2	0	-553	-550
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	20 639	0	0	20 639
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-6 700	183	13	-6 505
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások				
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-33 484	0	-359	-33 843
Kockázati céltartalék 2019. október 31-én	26 367	601	15	26 983

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Hitelkockázati kitettség hitelkereten és a bankgarancián

2019.10.31	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Lakossági hitelkockázati kitettség	636 912	8 749	11	645 672
Vállalati hitelkockázati kitettség	165 049	458	0	165 508
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
Bankközi hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
Hitelkockázati kitettség összesen	801 961	9 207	11	811 179

2018.12.31	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Lakossági hitelkockázati kitettség	1 184 365	10 001	1 718	1 196 083
Vállalati hitelkockázati kitettség	1 994 541	0	541	1 995 082
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
Bankközi hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
Hitelkockázati kitettség összesen	3 178 906	10 001	2 259	3 191 165

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018.01.01	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Lakossági hitelkockázati kitettség	495 298	73 080	104	568 482
Vállalati hitelkockázati kitettség	1 908 243	320 844	2 196	2 231 283
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
Bankközi hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
Hitelkockázati kitettség összesen	2 403 541	393 924	2 300	2 799 801

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

27.4.3. Átstrukturált hitelek

Átstrukturált hitelek azon hitelek, ahol az adós vagy a Takarékszövetkezet kezdeményezésére a követelést keletkeztető eredeti szerződés módosításra került, alapvetően azért, mert az adós pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása miatt visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tudott eleget tenni. Átstrukturált hitelnek minősül továbbá a devizakölcsön-törvény alapján nyújtott gyűjtőszámlahitel, valamint az a devizakölcsön, amelyre tekintettel a gyűjtőszámlahitel folyósításra került.

A szerződés módosítása az eredeti szerződéses feltételekhez képest az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb feltételeket teremt. A szerződés módosítása lehet többek között:

- fizetés átütemezés
- devizanem megváltoztatása
- fedezetektől való eltekintés
- kamattőkésítés

Átstrukturált hitelek minősítése:

- Az átstrukturálás után az átstrukturált ügyletek minősítési kategóriája nem lehet jobb, mint az átstrukturálást megelőzően.
- Külön figyelendő kategóriába sorolható az átstrukturált ügylet, ha az átstrukturálást megelőzően problémamentes vagy külön figyelendő kategóriában volt, ha az átstrukturálást követően 180 napon keresztül nem esik 15 napot meghaladó késedelembe, lakossági hitel esetén 30 napot meghaladó késedelembe.
- Problémamentes kategóriába sorolható az átstrukturált ügylet az átstrukturálást követő egy év elteltével, ha az átstrukturálást követően 365 napon keresztül nem esik 15 napot meghaladó késedelembe, lakossági hitel esetén 30 napot meghaladó késedelembe.

Átstrukturált hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban

2019. október 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Retail kitettség	344 271	143 918	200 353
Vállalati kitettség	67 423	25 555	41 868
Összesen:	411 694	169 473	242 221

2018. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Retail kitettség	398 448	191 802	207 366
Vállalati kitettség	122 343	40 003	82 340
Összesen:	520 792	231 805	289 706

2018. január 01.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Retail kitettség	637 662	425 075	212 587
Vállalati kitettség	438 296	273 415	164 880
Összesen:	1 075 958	698 491	377 467

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

27.4.4. Biztosítékok és más hitelminőség javítási lehetőségek

A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet főbb **hitelkockázati fedezetei:**

Ingtalan fedezetek

A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet Magyarország területén lévő – hosszútávon értékálló – ingatlanon alapított jelzálogjogot (járulékos vagy önálló jelzálogjog ill. különvált zálogjog) fogadnak el biztosítékként.

Az ingatlanok értékelését a hiteldöntéstől független ingatlanvagyon-értékelők végzik, akik a hitelbiztosítéki értéket konzervatív módon állapítják meg.

Állami, illetve GHG Zrt vagy AVGHA készfizető kezesség

A fedezetként elfogadott állami és garantóri kezességvállalások mindegyike törvényben rögzített, illetve elsőrangú készfizető kezesség, az állami kezességre érvényes szabályokat jogszabályi rendelkezések tartalmazzák.

Óvadék

Az óvadék tárgya készpénz, betét és értékpapír lehet.

Egyéb

A fentiekén túl a Szövetkezet a hitelkockázatát egyéb ingó és ingatlan zálogjoggal, engedményezéssel, illetve a kölcsönök fedezetét képező vagyontárgyak fedezetbe vételével csökkenti.

Az alábbi táblázat tartalmazza a Takarékszövetkezet fedezeteit:

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Jelzálogjog	53 225 168	48 893 695	52 767 389
Zálogházi nemesfém fedezet	432 361	479 427	480 928
Óvadék	95 556	93 142	281 675
Kapott kezességek	6 594 902	5 170 371	2 961 031
Követelés és árbevétel engedményezés	88 625	243 074	341 318
Egyéb fedezetek, biztosítékok	828 168	966 826	1 595 681
Összesen	61 264 780	55 846 535	58 428 022

A fedezetek teljes mértékben a hitelállományhoz kapcsolódnak. A saját hitelezéshez kapcsolódó jelzálogfedezeteket a Takarékszövetkezet hitelbiztosítéki értéken (diszkontált piaci értéken), a többi fedezetet pedig a saját értékén (például engedményezés esetén az engedményezett összegben) tartja nyilván. Az egyéb fedezetek kategória a biztosítások értékét tartalmazza.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Takarékszövetkezet maximális bruttó hitelkockázati kitettsége a mérleg fordulónapokon az alábbiak szerint alakult:

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Egyéb látra szóló betétek	49 756 995	1 525 714	1 971 020
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	23 853	1 167 661	44 068 075
Lakossági hitelek	18 606 989	20 570 825	19 401 251
Vállalati hitelek	8 219 809	10 059 192	14 964 250
Önkormányzati hitelek	86 402	23 635	21 912
Bankközi betétek, hitelek	9 067 765	66 147 612	27 863 939
Előlegek	548 009	669 648	558 482
Mérlegen kívüli kötelezettségek	5 857 119	4 783 308	3 477 508
Összesen	92 166 941	104 947 595	112 326 437

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

27.5. Piaci kockázat

A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet az eszközök- és források, a mérlegen kívüli tételek lejárat-, kamatkockázati- és devizaárfolyam kockázati kitettséget alacsony szinten tartja.

27.6. Kamatláb kockázat

A kamatláb kockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. Egy hitelintézet akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejárató vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet a kamatláb kockázatot Gap-elemzéssel, érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri. A piaci kockázatok kezelését lehetőség szerint természetes fedezéssel próbálják végezni.

A Takarékszövetkezet kamatláb kockázat – érzékenység vizsgálata (adatok millió forintban)

	Kamat bevétel érzékenység 2019	Kamat bevétel érzékenység 2018	Kamat bevétel érzékenység 2019.10.31 +10 bp	Kamat bevétel érzékenység 2019.10.31 +25 bp
HUF	2,7	2,4	26,7	66,8
EUR	0,0	0,0	0	0
CHF	0,0	0,0	0	0

Az érzékenységi vizsgálat a standard módszer alapján 1 bázispont mértékű kamatláb növekedéssel számol, mivel az elmozdulás szimmetrikus, 1 bázispont mértékű kamatláb csökkenés ellentétes előjellel ugyanezeket az értékeket adná.

A nettó jövedelem érzékenysége nem más, mint a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedésének becsült hatása egy évre előre bejövő kamateredményre, amely a tárgyév utolsó napján tartott változó kamatozású, vagy a következő évben átárazódó pénzügyi eszközökből és forrásokból származó nettó kamatbevétel változásán alapszik. Ez azt jelenti, hogy 2019.10.31-től számítva egy évre előre a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedése mellett a forint tételek esetén a becsült nettó kamat bevétel mintegy 2,7 millió forinttal növekedhet, míg EUR és CHF esetén a változás elhanyagolható.

27.7. Devizakockázat kezelése

A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet üzletpolitikai szándéka szerint alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizanemből eredő kockázatot.

A cél, hogy az alapvető tevékenység során keletkező deviza árfolyamkockázatot a piaci körülmények függvényében lehetőleg azonnal kezeljék. Deviza nyitott pozíció emiatt elsősorban likviditásmenedzselési okok, a hitelezésből, illetve refinanszírozásból fakadó elszámolások, illetve aktív/passzív elhatárolások miatt állhat fenn.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Deviza kockázat (árfolyam 1%-os növekedése esetén) ezer forint

Deviza	Adózás előtti eredmény hatás (2019.10.31.)	Tőke hatás (2019.10.31.)	Adózás előtti eredmény hatás (2018.12.31.)	Tőke hatás (2018.12.31.)
EUR	2 050	2 050	137	137
USD	-350	-350	-9	-9
CHF	-460	- 460	14	14
Egyéb deviza	50	50	178	178

Az érzékenységi vizsgálat a standard módszer alapján 1% mértékű árfolyam-növekedéssel számol, mivel az elmozdulás szimmetrikus, 1% mértékű árfolyam-csökkenés ellentétes előjellel ugyanezeket az értékeket adná.

A Bank deviza pozícióiból fakadóan az árfolyam 1 %-os mértékű növekedése mellett az EUR tételek esetén a becsült adózás előtti eredmény és saját tőke mintegy 2 050 ezer forinttal növekedhet, míg CHF esetén 460 ezer forinttal, USD esetén pedig 350 ezer forinttal csökkenhet.

A Takarékszövetkezet egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:

2019. október 31.	CHF	EUR	HUF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	17 242	1 005 162	89 291 777	67 986	90 382 167
Kötelezettségek összesen	-11 928	-786 512	-86 434 189	-97 167	-87 329 796
Saját tőke	0	0	-3 052 371	0	-3 052 371
Mérlegen kívüli tételek	0	0	-4 298 313	0	-4 298 313
Pozíció	5 314	218 650	-4 493 096	-29 181	-4 298 313

2018. december 31.	CHF	EUR	HUF	Egyéb	Összesen
Eszközök és összesen	185 904	1 069 077	98 456 601	159 489	99 871 071
Kötelezettségek összesen	-137 853	-993 736	-93 845 243	-142 560	-95 119 392
Saját tőke	0	0	-4 751 679	0	-4 751 679
Mérlegen kívüli tételek	0	0	-1 215 731	0	-1 215 731
Pozíció	48 051	75 341	-1 356 052	16 929	-1 215 731

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. január 1.	CHF	EUR	HUF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	84 037	1 060 245	105 752 376	111 984	107 008 642
Kötelezettségek összesen	-274 377	-959 988	-100 233 770	-147 464	-101 615 599
Saját tőke	0	0	-5 393 043	0	-5 393 043
Mérlegén kívüli tételek	0	0	-1 783 212	0	-1 783 212
Pozíció	-190 340	100 257	-1 657 649	-35 480	-1 783 212

27.8. Likviditási és lejáratok kockázatok

A likviditási kockázat annak a kockázata, hogy a Takarékszövetkezet nehézségekbe ütközik azon pénzügyi kötelezettségei teljesítése kapcsán, melyek készpénz vagy egyéb pénzügyi eszköz kiáramlásával járnak. A hitelintézeti tevékenység alapvető eleme a likviditás biztosítása, amely a követelések és a kötelezettségek lejáratok megfeleltetése révén biztosítható. Ugyanakkor a mindenkori fizetőképesség fenntartása mellett a jövedelmezőség menedzselése érdekében limitekkel szabályozott mértékű lejáratok transzformációt alkalmaz a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet. Az ügyfelek szerződés szerinti hitellejáratot megelőzően kezdeményezett előtörlesztését folyamatosan elemzik, és hatását figyelembe veszik a piaci – és likviditási kockázatok kezelésénél.

A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet likviditási tervét, finanszírozási pozícióját különböző feltételezéseken alapuló forgatókönyvek mentén készíti el, amelyek a stresszhelyzetek hatását is figyelembe veszik.

Jelentős mennyiségű likvid eszközállományt tart fenn folyamatosan a központi banknál elhelyezett betét formájában. Az Integráció egyetemleges felelősségvállalási rendszeréhez való tartozás tovább erősíti a tagintézmények likviditási pozícióit.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Takarékszövetkezet amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségeinek tőke- és kamatlejárat bontása

2019. október 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	Összesen
Betétek	53 230 012	28 749 613	574 574	150 554	399 416	83 104 169
Felvett hitelek	0	44 983	32 960	1 296 683	1 141 873	2 516 499
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	245 419	0	26 751	70 550	0	342 720
Banki kötelezettségek összesen	53 475 431	28 794 596	634 285	1 517 787	1 541 289	85 963 388

2018. december 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	Összesen
Betétek	49 942 487	39 425 095	912 759	35 677	475 530	90 791 548
Felvett hitelek		291 849	407 925	1 379 574	530 423	2 609 771
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	91 839	0	42 563	85 231	0	219 632
Banki kötelezettségek összesen	50 034 326	39 716 944	1 363 247	1 500 482	1 005 953	93 620 951

2018. január 1.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	Összesen
Betétek	46 769 994	48 123 357	1 086 472	117 770	0	96 097 593
Felvett hitelek	0	666 901	574 756	1 390 648	836 242	3 468 547
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	231 478	0	25 632	20 007	0	277 116
Banki kötelezettségek összesen	47 001 472	48 790 258	1 686 860	1 528 425	836 242	99 843 256

A táblázatban a kamatlejárat bontás csak az elhatárolt kamat értékét tartalmazza.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Takarékszövetkezet eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratí megbontása 2019. október 31-én

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Eszközök			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	51 780 634	0	51 780 634
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	27 082	40 622	67 704
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	23 853	23 853
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	3 534 381	31 212 767	34 747 148
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	0	169 810	169 810
Tárgyi eszközök	0	2 387 636	2 387 636
Immateriális javak	0	729 052	729 052
Adókövetelések	0	162 311	162 311
Egyéb eszközök	263 005	51 014	314 019
Eszközök összesen	55 605 102	34 777 065	90 382 167
Kötelezettségek			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	82 904 312	3 059 076	85 963 388
Céltartalékok	71 936	0	71 936
Adókötelezettség	0	19 291	19 291
Egyéb kötelezettségek	1 118 661	156 520	1 275 181
Kötelezettségek összesen	84 094 909	3 234 887	87 329 796

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Takarékszövetkezet eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratii megbontása 2018. december 31-én

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Eszközök			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	2 900 260	0	2 900 260
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	8 446	86 622	95 068
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 143 808	23 853	1 167 661
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	64 529 543	26 763 494	91 293 037
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	0	179 258	179 258
Tárgyi eszközök	0	2 632 114	2 632 114
Immateriális javak	0	659 159	659 159
Adókövetelések	0	172 292	172 292
Egyéb eszközök	655 310	80 912	736 222
Eszközök összesen	69 237 367	30 633 704	99 871 071
Kötelezettségek			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	91 114 517	2 506 435	93 620 951
Céltartalékok	89 008	76 540	165 548
Adókötelezettség	0	19 291	19 291
Egyéb kötelezettségek	1 177 729	135 873	1 313 602
Kötelezettségek összesen	92 381 254	2 738 139	95 119 392

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagjainak – az egyetemleges felelősség intézményrendszerére tekintettel – egyedi alapon kell vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való megfelelést, az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB tárgyban határozata mentességet biztosítanak, mivel az Centrál Takarékszövetkezet a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagja, így a fenti mentesség rá is vonatkozik, ezért egyedi likviditási mutatókat (LCR és NSFR mutatót) nem teszi közzé az egyedi éves beszámolóban.

27.9. Működési kockázat kezelése

Működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

a beépített kontroll-mechanizmusok továbbfejlesztésével végzi a Takarékszövetkezet. A kockázatok feltárását, mérését a működési kockázati események, veszteségek adatainak gyűjtésével, Kulcs Kockázati Indikátorok megfigyelésével és kockázati önértékelés elvégzésével hajtja végre. A működési kockázatkezelés tekintetében rendkívül fontos szerepet szán a vezetőség a visszacsatolásnak, azaz a kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedés hatékonyságának ellenőrzésére.

27.10. Kockázati koncentráció kezelése

A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet – tekintettel a biztosítékok között az ingatlanok jelentős hányadára – a fedezetek oldaláról természetesen kitett az ingatlanpiac alakulásának. Ezt a koncentrációs kockázatot a konzervatív hitelbiztosítéki érték megállapítással és fedezettségi aránnyal mérsékli, valamint azzal, hogy tevékenységét a biztosítékok tekintetében is diverzifikálja, azaz növeli egyéb biztosítékok szerepét, törekszik a kockázatok porlasztására és biztosítékok széles körének igénybevételére.

A vállalati ügyfélkörben történő kockázatvállalásra az ágazati limitek betartása mellett kerülhet sor.

28. A SZAVATOLÓ TŐKE, A TŐKEMEGFELELÉS ÉS A ROAE SZÁMÍTÁSA

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagjainak – konszolidált alapon kell vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való megfelelést, az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB tárgyban határozata mentességet biztosít.

Az integráció tagjainak tőkemegfeleléséről az MTB Zrt. az üzleti év nyilvánosságra hozatali dokumentumában teszi közzé az auditált beszámoló szerinti adatokat.

29. TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

A pénzügyi beszámoló szempontjából az MTB Zrt. meghatározta a kapcsoló feleket az IAS 24 alapján, így kapcsoló félnek minősül minden olyan vállalkozás, melyet a beszámoló egység (ami az anyavállalatokat és leányvállalatokat jelenti) ellenőrzése alatt tart, közvetlenül vagy közvetetten, egy vagy több közvetítőn keresztül, valamint kulcspozícióban levő vezetők beleértve az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjait. Jelen beszámoló szempontjából kapcsoló félnek minősülnek azon részvényesek, melyek tulajdoni aránya a Takarékszövetkezetre vonatkozóan meghaladja a 10%-ot. A kapcsoló vállalkozás más vállalkozás pénzügyeit és működését érintő döntések vonatkozásában irányítási jogkörrel, illetve jelentős befolyással rendelkezik. A kapcsoló felekkel folytatott tranzakciók piaci alapúak.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A táblázat tartalmazza Centrál Takarékszövetkezet. leányvállalatait, társult vállalatait és egyéb részesedéseit 2019. október 31-én:

Név	Besorolás	Részesedés%	Fő tevékenysége
Kátak-Invest Kft.	leányvállalat	100%	Ingyatlan kezelés
Goldmetál-97 Kft.	leányvállalat	100%	Ingyatlan bérbeadás
Takszöv Kft.	leányvállalat	100%	Ingyatlan bérbeadás
Humán Pénzügyi Mediátor Kft.	társult vállalat	49%-	Követelés behajtás
Journey Invest Kft.	társult vállalat	48 %-	Követelés behajtás
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	egyéb részesedés	0,06%	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
iSafe Informatikai Zrt.	egyéb részesedés	8,88%	Távközlési szolgáltatás
MTB Zrt. „C” részvény	anya vállalat		egyéb monetáris közvetítés

A Takarékszövetkezet vezető testületeinek tagjai részére folyósított hitelek állománya 2019. október 31-én 49 589 ezer forint (2018. 12.31-én 28 101 ezer forint) volt.

2019. október 31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	4 134	1 havi BUBOR+4%	folyószámla hitel
Éven túli lejáratú hitelek	45 455	változó hirdetmény szerint	jelzálog típusú, NHP hitel, lakáscélú hitel, ASZK hitel
Összesen	49 589		

2018. december 31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	23 908	változó hirdetmény szerint	jelzálogtípusú fogyasztási hitel/NHP hitel, lakáscélú hitel
Éven túli lejáratú hitelek	4 193	1 havi BUBOR+ 4%	folyószámla hitel
Összesen	28 101		

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

	2019. október 31.		2018. december 31.	
	Létszám (fő)	Juttatások összege	Létszám (fő)	Juttatások összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	6	6 900	6	8 400
Felügyelő Bizottság tagjai	5	4 480	5	5 760
Kifizetések összesen	11	11 380	11	14 160

A Bank és más kapcsolt felek közötti tranzakciók részletei 2019-ben és 2018-ban az alábbi táblázatban található.

2019. október 31.	Anyavállalat	Társult és közös vállalkozások	Kulcspozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	9 067 765	0	0
Hitelek	0	0	49 859
Egyéb eszközök	0	0	0
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	9 067 765	0	49 859
Bankközi felvételek	0	0	0
Ügyfelek betétei	0	3 095	114 374
Egyéb kötelezettségek	0	0	0
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	0	3 095	114 374
Kamatbevétel	264 544	0	999
Kamatráfordítás	-31	0	-124
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	264 513	0	875
Díj- és jutalékbevétel	2 113	0	1 549
Díj- és jutalékráfordítás	-429 646	0	0
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	-427 533	0	1 549
Egyéb működési bevételek	115	0	0
Egyéb működési ráfordítás	0	0	0
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	115	0	0
Működési költségek	-67 487	0	-11 380
ÉVES EREDMÉNY KAPCSOLT FELEKKEL SZEMBEN	-230 392	0	-8 956

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. december 31.	Anyavállalat	Társult és közös vállalkozások	Kulcspozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	66 118 608	0	0
Hitelek	0	48 100	28 101
Egyéb eszközök	437 055	0	0
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	66 555 663	48 100	28 101
Bankközi felvételek	2 278 240	0	0
Ügyfelek betétei	0	26 420	0
Egyéb kötelezettségek	164 569	0	0
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	2 442 809	26 420	0
Kamatbevétel	79 451	0	0
Kamatráfordítás	-623	0	0
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	78 828	0	
Díj- és jutalékbevétel	104 420	0	0
Díj- és jutalékráfordítás	-641 089	0	0
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	-536 669	0	0
Egyéb működési bevételek	20 010	0	0
Egyéb működési ráfordítás	0	0	0
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	20 010	0	0
Működési költségek	-64 750	0	-14 160
ÉVES EREDMÉNY KAPCSOLT FELEKKEL SZEMBEN	-502 581	0	-14 160

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

30. NETTÓ NYERESÉG

A deviza műveletek eredménye kivételével a működési nyereség felosztása pénzügyi instrumentum kategóriánként:

2019. január 1. – 2019. október 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	0	3 277	0	1 491 042	0	0	0	1 494 319
Kamatráfordítás	0	0	0	-58 405	0	-1 131	0	-59 536
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	0	3 277	0	1 432 637	0	-1 131	0	1 434 783
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	2 528 664	0	2 528 664
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-676 391	0	-676 391
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	0	0	0	0	0	1 852 273	0	1 852 273
OSZTALÉKBEVÉTEL	0	0	93 668	0	0	0	0	93 668
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye	0	0	-1 473	-1 661 888	0	0	0	-1 663 360
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	0	-26 178	0	0	0	0	0	-26 178
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény	0	0	0	0	0	0	132 399	132 399
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	178 640	178 640
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-32 864	-32 864
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	0	-22 901	92 195	-229 251	0	1 851 142	278 175	1 969 361

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. január 1. – 2018. december 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	0	2 680	429 937	1 250 086	4 920	0	0	1 687 623
Kamatráfordítás	0	0	0	-54 671	0	0	0	-54 671
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	0	2 680	429 937	1 195 415	4 920	0	0	1 632 952
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	2 934 440	0	2 934 440
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-701 904	0	-701 904
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	0	0	0	0	0	2 232 536	0	2 232 536
OSZTALÉKBEVÉTEL	0	0	57 081	0	0	0	0	57 081
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye	0	0	-92 434	-9 728	0	0	0	-102 162
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	0	-1 945	0	0	0	0	0	-1 945
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény	0	0	0	0	0	0	44 075	44 075
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	237 525	237 525
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-55 867	-55 867
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	0	735	394 584	1 185 687	4 920	2 232 536	225 733	4 044 195

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.
A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

31. IFRS-RE TÖRTÉNŐ ÁTÁLLÁS

Jelen – 2019. október 31-re vonatkozó – pénzügyi kimutatások a Takarékszövetkezet által készített első egyedi, IFRS alapú pénzügyi kimutatások. A 2018. december 31-ig terjedő időszak alatt – beleértve a 2018. december 31-i időpontot is – a Takarékszövetkezet pénzügyi kimutatását a magyar számviteli elszámolási elvek szerint készítette el.

Ennek megfelelően a Takarékszövetkezet 2019. október 31-re vonatkozóan IFRS alapon készíti el pénzügyi kimutatásait, valamint a 2018. december 31-re vonatkozó összehasonlító adatokat. A Takarékszövetkezet elkészíti továbbá a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás összehasonlító, 2018. január 1-re – az IFRS áttérés időpontjára – vonatkozó nyitó adatait is.

31.1. A számviteli törvény szerint és az IFRS szerint készített pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásokban és eredménykimutatásban szereplő egyenlegek összehasonlítása

A nyitó IFRS szerinti pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás készítésekor a Takarékszövetkezet korrigálta a korábban a magyar számviteli elszámolási elvek szerint elkészített pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő összeget. A következő táblázatok és a táblázatokot kísérő megjegyzések magyarázzák, hogy az IFRS-re való áttérés milyen hatással volt a Takarékszövetkezet pénzügyi helyzetére, pénzügyi teljesítményére.

2018. január 1.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
Eszközök				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek		4 086 424	0	4 086 424
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	a)	0	84 464	84 464
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	b)	43 368 762	699 313	44 068 075
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	a) c)	55 042 163	-201 070	54 841 093
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések		272 550	0	272 550
Tárgyi eszközök	e) k)	2 634 228	-11 363	2 622 865
Immateriális javak	d)	114 255	-104 158	10 097
Adókövetelések	h)	10 568	0	10 568
Egyéb eszközök	i)	833 717	121 789	955 506
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	k)	0	57 000	57 000
Eszközök összesen		106 362 667	645 975	107 008 642

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. január 1.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
Kötelezettségek				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	e)	100 091 100	-247 844	99 843 256
Céltartalékok	f) g)	14 365	67 677	82 042
Adókötelezettségek	h)	0	42 539	42 539
Egyéb kötelezettségek	j)	1 354 279	293 483	1 647 762
Kötelezettségek összesen		101 459 744	155 855	101 615 599
Részvényesi vagyon				
Jegyzett tőke		1 206 282	0	1 206 282
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	b)	0	653 551	653 551
Eredménytartalék		3 306 836	-163 431	3 143 405
Egyéb tartalék		389 805	0	389 805
Részvényesi vagyon összesen		4 902 923	490 120	5 393 043
Kötelezettségek és részvényesi vagyon összesen		106 362 667	645 975	107 008 642

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. december 31.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
Eszközök				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek		2 900 260	0	2 900 260
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	a)	0	95 068	95 068
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	b)	1 169 761	-2 100	1 167 661
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	a) c)	91 248 675	44 362	91 293 037
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések		179 258	0	179 258
Tárgyi eszközök	e)	2 504 405	127 709	2 632 114
Immateriális javak	d)	771 994	-76 835	695 159
Adókövetelések	h)	0	172 292	172 292
Egyéb eszközök	i)	628 554	107 668	736 222
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		0	0	0
Eszközök összesen		99 402 907	468 164	99 871 071

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. december 31.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
Kötelezettségek				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	e)	93 840 728	-219 777	93 620 951
Céltartalékok	f) g)	89 008	76 540	165 548
Adókötelezettségek	h)	0	19 291	19 291
Egyéb kötelezettségek	j)	1 132 275	181 327	1 313 602
Kötelezettségek összesen		95 062 011	57 381	95 119 392
Részvényesi vagyon				
Jegyzett tőke		1 206 282	0	1 206 282
Névértéken felüli befizetés (ázsio)		0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	b)	0	-28 100	-28 100
Eredménytartalék		3 324 654	-163 430	3 161 224
Egyéb tartalék		371 097	0	371 097
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		-561 137	602 313	41 176
Részvényesi vagyon összesen		4 340 896	410 783	4 751 679
Kötelezettségek és részvényesi vagyon összesen		99 402 907	468 164	99 871 071

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. január 1. – 2018. december 31.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
Kamatbevétel	c)	2 341 331	-653 708	1 687 623
Kamatráfordítás	e)	-54 458	-213	-54 671
Nettó kamatjövedelem		2 286 873	-653 921	1 632 952
Díj- és jutalékbevétel		2 934 440	0	2 934 440
Díj- és jutalék ráfordítás		-701 904	0	-701 904
Díjak és jutalékok eredménye		2 232 536	0	2 232 536
Osztalék bevétel		57 081	0	57 081
Deviza műveletek eredménye		84 757	0	84 757
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		-102 162	0	-102 162
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	a)	0	-1 945	-1 945
Nettó üzleti (trading) eredmény		39 676	-1 945	37 731
Nettó egyéb működési bevétel		255 600	26 000	281 600
Nettó egyéb működési ráfordítás		-55 867	0	-55 867
MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ		4 758 818	-629 866	4 128 952
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	f) g)	-74 643	-8 863	-83 506
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	c)	92 204	1 080 988	1 173 192
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása		-11	0	-11
Működési költségek	e)	-5 337 297	27 452	-5 309 846
Adózás előtti nyereség		-560 929	469 710	-91 219
Jövedelemadó	h)	-208	132 603	132 395
Tárgyévi nyereség		-561 137	602 313	41 176
Egyéb átfogó eredmény		0	-681 651	-681 651
Tárgyévi átfogó jövedelem		-561 137	-79 338	-640 475

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**Megjegyzések a Számviteli törvény szerinti és az IFRS szerinti pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatások jelentősebb eltéréseihez:***a) megjegyzés:*

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök közül azon hitelek állománya került átsorolásra a kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt kategóriába, amelyek a cash flow-k jellemzőinek vizsgálata során nem feleltek meg az IFRS 9 szerinti tőke és kamat definíció követelményeinek. Ezen hitelekhez a standard szerint a díj- és jutalék nem került hozzárendelésre, hanem valós értéken kerültek bemutatásra az eredménnyel szemben.

b) megjegyzés:

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök között a 2018. január 1-én tulajdonosi jogokat megtestesítő részesedések esetében az IFRS átállás hatásaként 274 388 ezer forint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében 424 925 ezer forint valós érték különbség került kimutatásra. 2018. év végén a tulajdonosi jogokat megtestesítő részesedések értékelése alapján -28 100 ezer forint valós érték különbség került elszámolásra az IFRS értékelési elvek alapján, míg az eddig elszámolt magyar számviteli törvény szerinti értékvesztés („HAS”) 26 000 ezer forint volt.

c) megjegyzés:

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek esetében a kezdeti díj és jutalékok összege a standardnak megfelelően számszakilag is megjelenítésre került. 2018. január 1-jén az IFRS 9 standard szerinti értékvesztés 7 995 476 ezer forint, míg az eddig elszámolt magyar számviteli törvény szerinti értékvesztés 4 408 699 ezer forint volt. 2018. december 31-én az IFRS 9 standard szerinti értékvesztés 6 177 875 ezer forint, míg a HAS szerinti értékvesztés 3 594 454 ezer forint volt.

d) megjegyzés:

Az immateriális javak között az alapítás-átszervezés értéke – 2018.01.01-én 104 158 ezer forint, 2018.12.31-én 76 835 ezer forint – az IFRS standard előírásai alapján kivezetésre került.

e) megjegyzés:

Az IFRS 16 standard szerint a használati jog eszközök és kapcsolódó lízingkötelezettségek felvételre kerültek. Ennek hatása a mérlegfőösszegre 45 637 ezer forint 2018. január 1-jén, és 127 709 ezer forint 2018. december 31-én. Eredményhatása nem jelentős, összevontan 84 ezer forint veszteség.

f) megjegyzés:

2018. január 1-jén az IFRS 9 standard szerint az adott kötelezettségvállalások és garanciák utáni céltartalék szükséglet 61 900 ezer forint, míg az eddig elszámolt magyar számviteli törvény szerinti céltartalék 6 223 ezer forint volt. 2018. december 31-én az IFRS 9 standard szerinti céltartalék 48 398 ezer forint, míg a HAS szerinti céltartalék 866 ezer forint volt.

g) megjegyzés:

A ki nem vett szabadságokra 2018. január 1-én 12 000 ezer forint, míg 2018. december 31-én 29 008 ezer forint céltartalék került kimutatásra.

h) megjegyzés:

IFRS áttérés során a halasztott adó felvételre került az IAS 12 standard szerint.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz*i) megjegyzés:*

IFRS áttérés során a Növekedési Hitelprogram keretében folyósított hitelek kezdeti valós érték különbözetének elhatárolt része – 2018. január 1-én 121 789 ezer forint, míg 2018. december 31-én 80 912 ezer forint - az egyéb eszközök között került kimutatásra.

j) megjegyzés:

IFRS áttérés során a Növekedési Hitelprogram keretében felvett hitelek kezdeti valós érték különbözetének elhatárolt része – 2018. január 1-én 293 483 ezer forint, míg 2018. december 31-én 181 327 ezer forint - az egyéb kötelezettségek között került kimutatásra.

k) megjegyzés:

Az Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök elidegenítési kritériumának megfelelő eszközök átsorolásra kerültek 2018. január 1-én. Az értékesítés a következő évben megtörtént, így az eszköz kivezetésre került.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

31.2. Saját tőke megfeleltetési tábla

A Számviteli törvény 114/B § előírása alapján a beszámoló fordulónapjára vonatkozóan a Takarékszövetkezetnek meghatározott saját tőke megfeleltetési táblát kell összeállítania és a kiegészítő megjegyzések részeként kell bemutatnia.

A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza az IFRS-ek szerinti saját tőke egyes elemeinek nyitó és záró adatait, továbbá ezekből levezetve egyes meghatározott saját tőke elemek nyitó és záró adatait. Szintén tartalmaznia kell az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalékot, amely az utolsó beszámolóval lezárt üzleti év tárgyevi adózott eredményét is magában foglaló eredménytartalék összegének és a kapcsolódó IAS 12 Nyereségadó című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összegével növelt összege. A saját tőke megfeleltetési tábla ezen túlmenően tartalmazza a cégbíróságon bejegyzett tőke összegének az IFRS-ek szerinti jegyzett tőke összegével történő egyeztetését.

A Számviteli törvény 114/B § alapján a saját tőke megfeleltetési táblája 2018. január 1-re vonatkozóan a következő:

2018. január 1.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőke-tartalék	Általános tartalék	Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgyidő-szaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint	1 206 282	0	0	0	4 186 761	0	0	0	5 393 043
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0	371 097	0	-371 097	0	0	0	0
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	-653 551	653 551	0	0	0
Szövetkezeti fel nem osztható vagyon, lekötött tartalék	0	0	0	0	-104 158	0	104 158	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	18 708	-18 708	0	0	0	0
Kapott pótbefizetés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott pótbefizetés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	1 206 282	0	371 097	18 708	3 039 247	653 551	104 158	0	5 393 043

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Számviteli törvény 114/B § alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2018. december 31-re vonatkozóan a következő:

2018. december 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgyidős zaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint	1 206 282	0	0	0	3 504 221	0	0	41 176	4 751 679
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0	371 097	0	-371 097	0	0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	28 100	-28 100	0	0	0
Szövetk.fel nem osztható vagyon,lekötött tartalék	0	0	0	0	-76 835	0	76 835	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kapott pótbefizetés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott pótbefizetés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	1 206 282	0	371 097	0	3 084 389	-28 100	76 835	41 176	4 751 679

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Számviteli törvény 114/B § alapján a Takarékszövetkezet saját tőke megfeleltetési táblája 2019. október 31-re vonatkozóan a következő:

2019. október 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgyidős zaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint	1 206 282	0	0	0	3 512 224	0	0	-1 666 135	3 052 371
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0	371 097	0	-371 097	0	0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	11 317	-11 317	0	0	0
Szövetk.fel nem osztható vagyon,lekötött tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kapott pótbefizetés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott pótbefizetés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	1 206 282	0	371 097	0	3 152 444	-11 317	0	-1 666 135	3 052 371

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A cégbíróságon bejegyzett tőke összegének egyeztetése az IFRS-ek szerinti jegyzett tőke összegével:

	2018. január 1.	2018. december 31.	2019. október 31.
EU által befogadott IFRS szerinti jegyzett tőke	1 206 282	1 206 282	1 206 282
Cégbíróságon bejegyzett tőke	1 206 282	1 206 282	1 206 282
Eltérés	0	0	0

Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:

	2018. január 1.	2018. december 31.	2019. október 31.
Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	4 186 761	3 504 221	3 512 224
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	-371 097	-371 097	-371 097
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	- 653 551	28 100	11 317
Szövetkezeti fel nem osztható vagyon, lekötött tartalék	-104 158	-76 835	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0
Általános tartalék	-18 708	0	0
Tárgyidőszaki nettó eredmény	0	41 176	-1 666 135
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	3 039 247	3 125 565	1 486 309

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

32. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

2019. október 31-én az ország ötödik legnagyobb hitelintézete lépett piacra a takarékok és a TakaréK Kereskedelmi Bank országos egyesülése nyomán. A fúziók révén az országos TakaréKbank ügyfeleinek száma több mint 1,1 millióra nőtt, 750 fiókjával és 15 TakaréK mobil bankfiókjával a legnagyobb, országos fiókhálózatot üzemelteti.

A 11 takarékszövetkezet és 2 bank cégjogi egyesülésével befejeződött az a majdnem ötéves folyamat, amelynek során a korábbi közel 120 takarékszövetkezetből mára egyetlen, országos lefedettségű, univerzális kereskedelmi bank jött létre. Az utolsó fúzióban a 3A Takarékszövetkezet, a Békés TakaréK Szövetkezet, a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, a Dél TAKARÉK Szövetkezet, a Fókusz Takarékszövetkezet, a Hungária TakaréK Takarékszövetkezet, a KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, az M7 TAKARÉK Szövetkezet, a Nyugat TakaréK Szövetkezet, a Pátria Takarékszövetkezet és a TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet, valamint a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. és az eddig regionálisan működő TakaréKbank Zrt. vett részt. Valamennyi hitelintézet ügyfeleit, dolgozóit, teljes fiókhálózatát, betét- hitel- és szerződésállományait a TakaréKbank Zrt. vette át.

Ügyfeleinknek számos előnnyel jár a takarékok egyesülése: egységesített, versenyképes termékeket vehetnek igénybe, a közös, modern informatikai rendszer egyszerűsíti és gyorsítja a kiszolgálást. A TakaréKbank termékei minden csatornán elérhetőkké válnak: hagyományos ügyintézésessel, telefonon és interneten, illetve ezek személyre szabott kombinációjával.

Az egyesült TakaréKbank a családok és generációk bankja lesz, amely tipikus élethelyzetekre kínál komplex, innovatív megoldásokat családok, fiatalabb és idősebb nemzedékek, fővárosi és városi lakosok számára egyaránt. Tovább erősíti pozícióit a kkv-k körében és az agráriumban, emellett nyit a fiatalabb és a városi, fővárosi lakosok, vállalkozók felé is. A közösségek bankjaként a helyi közösségek és vállalkozások fejlődését, egymás közti szerveződését, együttműködését, a helyi start-upok piacra lépését segíti elő. Az országban messze a legnagyobb fiókhálózata révén továbbra is biztosítja a fővárosi és vidéki lakosok, vállalkozások és intézmények korszerű pénzügyi termékekkel való ellátását, hozzájárul az esélyegyenlőség megteremtéséhez és a vidék felzárkóztatásához.

A Takarékszövetkezet a mérlegfordulónapot, illetve az egyesülést követően a jogutód közgyűlésének határozata alapján a jogutód két leányvállalatában apportálás útján történő tőkeemelését hajtja végre. Az apportálás során a Takarékszövetkezet könyveiből származó 110 darab ingatlan és a hozzá szorosan kapcsolódó eszközök 2 220 769 ezer forint értékben kerülnek apportálásra.

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.