

Hungária Takarék Takarékszövetkezet

*Egyedi pénzügyi kimutatások
és
független könyvvizsgálói jelentés*

2019. október 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Hungária Takarékszövetkezet tulajdonosainak

Jelentés a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük a Hungária Takarékszövetkezet (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 73.788.378 E Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi átfogó eredménykimutatásból, egyedi egyéb átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi veszteség 342.740 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 Könyvvizsgálati 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 könyvvizsgálati 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 könyvvizsgálatának 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 42.141.356 E Ft értékű amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelést mutatott ki (bruttó érték 44.086.613 E Ft), amellyel szemben 1.945.257 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 könyvvizsgálataival kapcsolatban a mi felelőségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges 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 közvéleménye 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 könyvvizgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok szerinti könyvvizgálat 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 eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizgálat 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 hívnunk a figyelmet a pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítünk 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 könyvvizgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizgálatunk 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. május 22-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 aláírói minősülnek.

Budapest, 2020. január 9.



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



.....
Mádi-Szabó Zoltán
Kamarai tag könyvvizsgáló
Tagszám: 003247

Hungária Takarékszövetkezet

**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	11-91

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:

Kiss Lóránt - az *FB elnök tisztségviselői feladatkörének gyakorlását az SZHISZ a 2019.10.30-án kelt és aznap kézbesített 19/2019. számú intézkedésével felfüggesztette.*

Igazgatóság elnöke:

Brauer János - az *IG elnök tisztségviselői feladatkörének gyakorlását az SZHISZ a 2019.10.30-án kelt és aznap kézbesített 19/2019. számú intézkedésével felfüggesztette*

Első számú vezető:

Gáspár Csaba - az *első számú vezető ügyvezetői tisztségből eredő feladatkörének gyakorlását – Győrfiné Hahner Tímea és Jákli János ügyvezetővel együtt – az SZHISZ a 2019.10.30-án kelt és aznap kézbesített 19/2019. számú intézkedésével felfüggesztette, a felfüggesztett tisztségviselők feladatainak ellátására az SZHISZ Horváthné Szöllösy Zsuzsannát és Tóth Lászlót jelölte ki.*

Igazgatóság tagja:

Brauer János, igazgatóság elnöke
Gáspár Csaba, igazgatósági tag - belső
Jákli János, igazgatósági tag - belső
Schumann Norbert, igazgatósági tag
Schmidt Győző, igazgatósági tag
Guth István, igazgatósági tag

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

Gurics Annamária, PM-regisztrációs száma: 161662

Könyvvizsgálatot végző vállalkozás:

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

Személyében felelős könyvvizsgáló:

Mádi-Szabó Zoltán, kamarai tagsági száma: 003247

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:

Székhely: 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	1 378 436	1 595 667
Kamatráfordítás	4	-41 750	-55 364
Nettó kamatjövedelem		1 336 686	1 540 303
Díj- és jutalékbevétel	5	1 936 058	2 290 890
Díj- és jutalék ráfordítás	5	-434 130	-509 043
Díjak és jutalékok eredménye		1 501 928	1 781 847
Osztalék bevétel		96 311	58 704
Deviza műveletek eredménye	6	73 692	77 322
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		1 094	-56 287
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		31 656	-25 578
Nettó üzleti eredmény		202 773	54 161
Nettó egyéb működési bevétel	7	95 150	106 115
Nettó egyéb működési ráfordítás	7	-6 180	-3 439
Nettó működési nyereség		3 130 357	3 478 987
Céltartalék képzés vagy (-) céltartalékok feloldása		-58 291	-72 508
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása		-55 300	-143 653
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása		-1 969	-2 903
Működési költségek	8,9	-3 356 204	-3 512 386
Adózás előtti veszteség		-341 407	-252 463
Jövedelemadó	10	-1 333	24 211
Tárgyévi veszteség		-342 740	-228 252

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		-342 740	-228 252
<i>Egyéb átfogó eredmény</i>	11	-85 522	210 520
Eredménybe nem átsorolható tételek		-85 522	366 504
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós érté- ken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai		-85 522	409 588
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyere- ségadó	10	0	-43 084
Eredménybe átsorolható tételek		0	-155 984
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós érté- ken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumen- tumok		0	-146 854
Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	10	0	-9 130
Teljes tárgyévi átfogó veszteség		-428 262	-17 732

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 be-
számoló elválaszthatatlan részét képezik.*

Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2019. október 31.

	Meg- jegyzés	2019. október 31.	2018. de- cember 31.	2018. január 1.
Eszközök				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	12	29 466 701	24 618 854	3 343 949
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	13	316 844	421 780	554 030
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	14	990	3 122 880	26 879 701
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	15	42 141 356	44 318 566	45 862 761
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	16	0	0	0
Tárgyi eszközök	17	1 418 394	1 417 194	1 464 759
Immateriális javak	17	268 041	255 919	235 579
Adókövetelések	10	8 538	8 538	5 105
Egyéb eszközök	19	167 514	146 383	176 144
Eszközök összesen		73 788 378	74 310 114	78 522 028

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. de- cember 31.	2018. január 1.
Kötelezettségek				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	20	65 266 921	64 652 548	68 848 155
Céltartalékok	21	176 080	117 777	42 808
Adókötelezettségek	10	19 132	17 799	12 454
Kérésre visszafizetett tőke		640	1 050	0
Egyéb kötelezettségek	22	993 119	1 011 057	1 033 781
Kötelezettségek összesen		66 455 892	65 800 231	69 937 198
Saját tőke				
Jegyzett tőke	23	1 148 173	1 129 103	1 129 793
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	23	-14 044	-49 897	-260 417
Eredménytartalék		6 223 414	6 998 506	7 076 053
Egyéb tartalék	23	317 683	660 423	639 401
Az üzleti év vesztesége		-342 740	-228 252	0
Saját tőke összesen		7 332 486	8 509 883	8 584 830
Kötelezettségek és Saját tőke összesen		73 788 378	74 310 114	78 522 028

Budapest, 2020. január 9.


Martzy Antal
 vezérigazgató-helyettes


Darázsacsz 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		-342 740	-228 252
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:			
Értékcsökkenés és amortizáció		115 728	117 503
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék – visszaírása / képzés		147 758	483 660
Egyéb céltartalék –visszaírása / képzés		14 766	144 007
Tárgyi eszközök/immateriális javak kivételén realizált nyereség/veszteség		5 601	21 905
Lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások		-2 319	-2 478
Kötelezően az eredménnyel szemben valóban értékelt eszköz valós érték változása		-31 656	25 578
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség			
Működési eszközök csökkenése / növekedése			
Kötelezően az eredménnyel szemben valóban értékelt eszköz		136 593	106 672
Amortizált bekerülési értéken és valós értéken értékelt hitelek		2 072 988	991 497
Egyéb eszközök		-2 061	25 638
Működési kötelezettségek növekedése / - csökkenése			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		439 810	-3 006 999
Egyéb kötelezettségek		-784 807	-209 433
Működési tevékenység nettó pénzforgalma		1 769 661	-1 530 702

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 javak eladás bevétele		123 298	52 793
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlása		-257 948	-164 977
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma		-134 650	-112 184
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma			
Lízing kötelezettség törlesztése		-24 118	-18 293
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés		200 999	-1 167 837
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékesítése		0	24 102 871
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír értékesítése		3 036 365	0
Kilépő és belépő tagok változásai		-410	1 050
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma		3 212 836	22 917 790
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes nettó csökkenése, növekedése		4 847 847	21 274 905
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év eleji állománya		24 618 854	3 343 949
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya		29 466 701	24 618 854
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek összetétele:			
Készpénz		1 690 476	852 647
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések		27 776 225	23 766 207
Pénz és pénzhelyettesítők év végi állománya		29 466 701	24 618 854
Kiegészítő információk:			
<i>Kapott kamatok</i>		1 378 436	1 595 667
<i>Fizetett kamatok</i>		-41 750	-55 364

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	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalék	Saját tőke
2018. január 1.		1 129 793	-260 417	7 076 053	639 401	8 584 830
Tárgyévi veszteség		0	0	-228 252	0	-228 252
Tárgyévi egyéb átfogó eredmény		0	210 520	0	0	210 520
Osztalékfizetés		0	0	-45 599	0	-45 599
Általános tartalék képzés/feloldás		0	0	-21 022	21 022	0
Részjegyek visszaváltás alatt		-1 050	0	0	0	-1 050
Átalakított befektetői részjegyek		320	0	0	0	320
Tárgyévben belépő tagok		40	0	0	0	40
Migrációs eltérés javítás		0	0	-1 159	0	-1 159
Egyéb tőkemozgás	10	0	0	-9 767	0	-9 767
2018. december 31.		1 129 103	-49 897	6 770 254	660 423	8 509 883
2019. január 1. – nyitó		1 129 103	-49 897	6 770 254	660 423	8 509 883
Tárgyévi veszteség		0	0	-342 740	0	-342 740
Tárgyévi egyéb átfogó eredmény	10	0	-85 552	0	0	-85 552
Általános tartalék képzés/feloldás		0	0	342 740	-342 740	0
Részesedés eladás		0	121 405	-121 405	0	0
Osztalékfizetés		0	0	-45 485	0	-45 485
Átalakított befektetői részjegy kivezetése		19 070	0	-722 690	0	-703 620
2019. október 31.		1 148 173	-14 044	5 880 674	317 683	7 332 486

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

1. TAKARÉKSZÖVETKEZET BEMUTATÁSA

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

Név: Hungária Takarékszövetkezet
Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
Honlap címe: www.hungariatakarek.hu
Levelezési cím: 7150 Bonyhád, Szabadság tér 9.
Telefonszám: 06-74/550-940
Cégjegyzékszám: 01-02-054597
Adószám: 10046113-4-43
KSH statisztikai számjel: 10046113-6419-122-17
Alakulás éve: 1960

Felügyelőbizottság elnöke: Kiss Lóránt
Igazgatóság elnöke: Brauer János
Ügyvezető igazgató: Gáspár Csaba – IG belső tag
Kockázati ügyvezető: Jákli János – IG belső tag

Igazgatóság további tagjai:

Schumann Norbert
Schmidt Győző
Guth István

Felügyelő Bizottság tagjai:

Jándi István
Énekes Béláné
Auth Szabolcs Gábor
Szabóné Fülöp Dóra

A Hungária 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)

A Takarékszövetkezet tevékenységét az ügyfélkör korlátozása nélkül bármely jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, illetőleg természetes személy körében jogosult folytatni. A tevékenység központja Bonyhád Szabadság tér 9. sz. alatt működik.

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018-ban Takarékszövetkezetünk tevékenységének racionalizálása érdekében néhány kisebb veszteségesen működő fiókját ponttá alakította.

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

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának versenyképes és prudens működését biztosító központi bankja, amelynek legfontosabb ügyfelei a bankot alapító szövetkezeti hitelintézetek. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (továbbiakban: MTB) 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 Hungária Takarékszövetkezet a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben foglaltak szerint a Takarékbankkal és az Integrációhoz tartozó többi szövetkezeti hitelintézettel összevont felügyelet alá tartozik. A Hungária Takarékszövetkezet az MTB által készített összevont, konszolidált éves beszámolóban teljes körűen bevont leányvállalóként szerepel.

2. BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJA

2019. október 31-ével a Hungária Takarékszövetkezet beolvadt a Takarékbank Zrt.-be. A Hungária Takarékszövetkezet jogutóddal megszűnő, tevékenységét a Takarékbank Zrt.-ben folytatja tovább az egyesülés után. Ennek megfelelően egy üzleti évet záró egyedi beszámolót készít a Takarékszövetkezet 2019. október 31-re, melyben az összehasonlító adatok a teljes 2018-as 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 kimuta-

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

tásaiban 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 forintba kerekítve kerülnek bemutatásra.

2.4. Az értékelés alapja

Az 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 (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).

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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 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 lízingbeadónak továbbra is pénzügyi vagy operatív lízingként kell besorolnia a lízingeket.

A Takarékszövetkezet az áttéréskor nem rendelkezik allízing, visszlízing ügyletekkel, és nem rendelkezik beruházási célú ingatlanok 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,

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

mint lízingbeadó, 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 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:

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

- 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 vezetésű 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 "Számvetési politikák, a számvetési becslések változásai és hibák" standardok módosításai – Lényegesség definíciója (hatályba lép a 2020. január 1-jével, 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.

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

3.2. Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek

Az 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 befekte-

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

tést 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 beszédése 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.

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 kamatlábjának 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

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítéskor elvárthoz képest, úgy az értékvesztés a teljes élet-tartami várható hitelezési veszteséggel egyező összegben kerül megállapításra. Az átstruk-turált hitelek értékvesztése általában a 12 havi várható hitelezési veszteségen alapul, amennyiben objektív bizonyíték van rá, hogy a módosítást követően a hitelfelvevő visszafi-zetési 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 három-szintű 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 ér-tékvesztettek (vagyis megfelelnek a nem-teljesítés definíciójának). A POCI eszközöket kez-deti megjelenítéskor csökkentett értéken kell megjeleníteni és a továbbiakban amortizált bekerülési értéken kell szerepeltetni a mérlegben a korrigált effektív kamatláb. A követő ér-tékelés 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 közvet-len 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 eszkö-zök bekerülési értékében:

- egy új létesítmény megnyitásának költségei,

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

- 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%
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 használatára felette, 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 az esetben, mikor az eszköz használatának módjára és céljára vonatkozó releváns döntések előre meghozottak, akkor a lízingbevevőnek joga van irányítani az eszköz használatának a módját az alábbi módok egyike szerint:
 - o a lízingbevevőnek joga van az eszköz használati időszak alatti üzemeltetésére; 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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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 helyszín helyreállításával vagy a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban
- csökkentve a kapott lízingösztönzőkkel.

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 lízingszerződéseinek esetében 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 értékük 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.

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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 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 lízing szerződésekkel kapcsolatosan fizetett lízingdíjakat a Takarékszövetkezet a futamidő alatt lineárisan az eredményben számolja el.

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

A cash-flow kimutatásban a lízingkötelezettség tőkerészához 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 kamatrészához 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.

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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 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 iparűzési adó és az innovációs járulék összegét. A tényleges adó az adóhatóságnak fizetett, várhatóan fizetendő, illetve az adóhatóságtól vár-

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

hatóan 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:
 - készpénz vagy egyéb pénzügyi eszköz másik gazdálkodó egység részére történő átadására; vagy
 - pénzügyi eszközök vagy pénzügyi kötelezettségek másik gazdálkodó egységgel potenciálisan kedvezőtlen feltételek mellett végzett cseréjére; vagy
- b) olyan szerződés, amely a gazdálkodó egység saját tőkeinstrumentumaiban teljesül vagy teljesíthető, és amely
 - olyan nem származékos termék, amelynek alapján a gazdálkodó egység köteles, vagy kötelezhető saját tőkeinstrumentumai változó darabszámának átadására; vagy
 - olyan származékos termék, amely nem valamely fix összegű pénzeszköznek, vagy egyéb pénzügyi eszköznek a gazdálkodó egység fix számú saját tőkeinstrumentumára való cseréje által 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. Amortizáltan 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.

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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 megtes-

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

tesítő 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 kötelemnek 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 megszűnéséként és egy új pénzügyi kötelezettség megjelenéseként 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 különbözet 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 kötelem teljesítéséhez gazdasági hasznok kiáramlására lesz szükség, és a kötelem 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.

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 munkavállalóik 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 nyugdí-

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

jazás 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.

3.21. Díj- és jutalékbevétel, 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 mindenkor 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.

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.23. Független kötelezettségek és független követelések

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

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

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

A Takarékszövetkezet többek között az alábbi tételeket jeleníti meg a független 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 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

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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.

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 értékelt 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.

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Ahol azonban ez nem lehetséges, ott saját megítélés szükséges a valós érték meghatározásához. (26. Megjegyzés)

Halasztott adó követelés

A halasztott adóköveteléseknél csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra az adókövetelések, amíg valószínű, hogy adóztatható nyereséggel szemben felhasználásra fog kerülni. A Takarékszövetkezet megítélése szükséges az elszámolható halasztott adó követelések 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 értékvesztésképzésre. 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 károokra (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 előtt, 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 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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

4. KAMATBEVÉTEL ÉS KAMATRÁFORDÍTÁS

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Kamatbevétel		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök*	0	157 337
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	3 128	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	254 206
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 375 308	1 184 124
Összesen	1 378 436	1 595 667

*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		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek*	0	2 685
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	39 432	52 679
Egyéb kötelezettségek	2 318	0
Összesen	41 750	55 364

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

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 az 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	1 250 003	1 505 156
Kártya üzletág	369 286	368 603
Ügynöki díj	206 116	197 074
Lebonyolítási jutalék	70 939	117 925
Hitelfolyósítási jutalék	11 563	51 263
Értékbecslés	0	18 595
Postai elszámoló Központ Pénzforgalmi díjak	9 170	10 104
Egyéb	18 981	22 170
Összesen	1 936 058	2 290 890

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Díj- és jutalékráfordítások		
Kártya üzletág	210 063	240 642
Postai elszámoló Központ Pénzforgalmi díjak	100 543	143 795
Ügynöki díj	8 197	81 531
Treasury szolgáltatás	4 484	24 661
Hitelezéssel kapcsolatos fizetett díjak, költségek	110 843	18 414
Összesen	434 130	509 043

6. DEVIZA MŰVELETEK EREDMÉNYE

	2019. január 1. - 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
Devizaműveletek realizált eredménye	71 419	78 595
Devizaműveletek nem realizált eredménye	2 273	-1 273
Devizaműveletek eredménye	73 692	77 322

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 az 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		
Kiszámlázott költségtérítések, szolgáltatások	58 589	51 623
Tárgyi eszközök bérbeadásának és értékesítésének bevétele	3 942	27 967
Előző éveket érintő adóbevétel	21 980	23 679
Készletértékesítés bevétele	0	1 707
Egyéb bevétel	10 639	1 139
Összesen	95 150	106 115

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Nettó egyéb működési ráfordítás		
Kártérítés	3 046	1 809
Véglegesen átadott pénzeszköz	3 040	943
Egyéb ráfordítás	94	687
Összesen	6 180	3 439

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

8. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Bérijellegű költségek	1 428 100	1 425 532
Egyéb fizetendő adók és járulékok	867 757	971 917
Információs költségek	400 665	446 161
Általános és adminisztratív költségek	181 921	248 194
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	82 766	81 645
Immateriális javak értékcsökkenése	55 548	52 953
Fenntartási költségek	101 150	74 784
Tanácsadói díjak	67 481	48 905
Reklám, propaganda, hirdetés	36 047	46 913
Bérleti díjak	14 419	11 598
Pénzügyi szervezetek különadója	60 106	0
Biztosítási díjak	5 487	8 453
Egyebek	54 757	95 331
Összesen	3 356 204	3 512 386

9. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Bérköltség	1 104 186	1 046 520
Társadalombiztosítási járulék	209 305	262 446
Egyéb személyi kifizetések	114 609	116 566
Összesen	1 428 100	1 425 532

Társadalombiztosítási járulékot a munkavállalóknak fizetett bruttó bérek és bérijellegű juttatások után kell fizetnie a Banknak. A munkavállalók teljes munkaidőre átszámított létszáma 228 fő volt a tárgyév végén (2018-ben 228 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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

10. JÖVEDELEMADÓ

	2019. október 31.	2018. december 31.
Éves adófizetési kötelezettség	0	-22 658
Halasztott (adóráfordítás)/adóbevétel	-1 333	46 869
Összesen	-1 333	24 211

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:	-341 407	-252 463
Nyereségadó	30 727	22 722
Adóalap módosító tételek	-32 060	1 489
Összesen	-1 333	24 211

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Halasztott adó pozíció

	2019. október 31.				
	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredménykimutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Társasági adóalap módosító tételekből	0	0	0	-1 333	0
IFRS áttérési adó társasági adó hatás	0	14 634	-14 634	0	0
IFRS áttérési adó iparüzési adóhatás	0	4 497	-4 497	0	0
Nettó halasztott adó pozíció	0	19 132	-19 132	-1 333	0

	2018. december 31.				
	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredménykimutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Társasági adóalap módosító tételekből	1 333	0	1 333	66 001	0
IFRS áttérési adó társasági adó hatás	0	14 634	-14 634	-14 634	0
IFRS áttérési adó iparüzési adóhatás	0	4 497	-4 497	-4 497	0
Nettó halasztott adó pozíció	0	19 132	-17 799	46 869	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 az 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	-85 552	366 504
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok valós érték változása	-85 552	409 588
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	-43 084
Eredménybe átsorolható tételek	0	-155 983
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	-146 854
ebből: saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	0	-104
ebből: eredménybe átvezetett	0	-9 130
Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	
Összesen	-85 552	210 520

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

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Készpénz	1 690 476	852 647	1 089 644
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	0		499
Egyéb látra szóló betétek	27 776 225	23 766 207	2 253 806
Összesen	29 466 701	24 618 854	3 343 949

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 az 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	316 844	421 780	554 030
Összesen	316 844	421 780	554 030

A kötelezően az eredménnyel szemben valósan 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 JÖVEDELEMSEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	990	3 122 880	2 776 8310
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	24 102 871
Összesen	990	3 122 880	26 879 702

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

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

Részesedés megnevezése	Részesedés valós értéke
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	950
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	40
Soltvadkert és Vidéke Tksz."fa"	0
Összesen	990

A beszámolási időszak során a Takarékszövetkezet 96 331 ezer forint összegben jelenített meg osztalékot az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumokba történt befektetésekhez kapcsolódóan.

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

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Részesedés megnevezése	Részesedés valós értéke a kivételkor
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	2 884 497
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	151 867
Összesen	3 036 364

A részesedések elidegenítése a stratégiai terveknek megfelelően történt. A részesedések elidegenítése valós értéken történt, így eredményhatással nem járt.

A Hitelevizonyt megtestesítő értékpapír soron 2018. január során államkötvények szerepeltek, mely állomány a Takarékszövetkezet Csoport egységes stratégiáját követve 2018. decembere folyamán értékesítésre került az MTB Zrt. részére. A tranzakcióban keletkezett árfolyam különbözete az érintett időszaki eredményben elszámolásra kerültek.

15. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Lakossági hitelek	22 795 150	8 910 454	8 528 842
Vállalati hitelek	14 160 680	23 732 901	18 508 647
Önkormányzati hitelek	519 930	49 655	44 924
Bankközi betétek, hitelek	6 033 214	13 085 614	20 974 711
Előlegek bruttó	577 639	589 755	408 558
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó	44 086 613	46 368 379	48 465 682
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékvesztése	1 945 257	2 049 813	2 602 921
Összesen	42 141 356	44 318 566	45 862 761

16. LEÁNYVÁLLALATOK

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik leányvállalati tulajdoni részesedéssel.

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

17. TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK

2019. október 31.	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezés	Összesen
Bruttó érték				
Nyitó egyenleg	348 209	1 353 023	561 895	2 263 127
Növekedés	67 760	75 592	114 596	257 948
Csökkenés	-6 831	-90 487	-226 660	-323 978
Záró egyenleg	409 138	1 338 128	449 831	2 197 097
Értékcsökkenés				
Nyitó egyenleg	92 290	171 350	446 549	710 189
Éves értékcsökkenés	55 548	24 012	36 168	115 728
Csökkenés	-6 741	-5 177	-195 795	-207 713
Záró egyenleg	141 097	190 185	286 922	618 204
Értékvesztés				
Nyitó egyenleg	0	0	0	0
Növekedés	0	0	0	0
Csökkenés	0	0	0	0
Záró egyenleg	0	0	0	0
Nettó érték	268 041	1 147 943	162 909	1 578 893

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 107 541 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.

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 értékénél, 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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. december 31.	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések	Összesen
Bruttó érték				
Nyitó egyenleg	290 606	1 400 200	633 987	2 324 793
Növekedés	73 078	41 051	50 848	164 977
Csökkenés	-15 475	-88 228	-122 940	-226 643
Záró egyenleg	348 209	1 353 023	561 895	2 263 127
Értékcsökkenés				
Nyitó egyenleg	54 671	147 163	532 686	734 520
Éves értékcsökkenés	52 953	30 975	33 575	117 503
Csökkenés	-15 334	-6 788	-119 712	-141 834
Záró egyenleg	92 290	171 350	446 549	710 189
Értékvesztés				
Nyitó egyenleg	0	0	0	0
Növekedés	0	0	0	0
Csökkenés	0	0	0	0
Záró egyenleg	0	0	0	0
Nettó érték	255 919	1 181 673	115 346	1 552 939

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 120 175 ezer forint 2018. december 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 2018-ban nem került elszámolásra értékvesztés a tárgyi eszközökre.

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 értékénél, 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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

18. IFRS 16 LÍZING

Használatijog-eszközök

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Saját tulajdonban lévő ingatlanok, gépek, és berendezések	1 310 852	1 297 019	1 354 338
Használatijog-eszközök, kivéve a befektetési célú ingatlanokat	107 541	120 175	110 421
Összes ingatlan, gép, és berendezés	1 418 393	1 417 194	1 464 759

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő lízingkötelezettségek

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Rövid lejáratú	22 370	18 310	16 047
Hosszú lejáratú	87 238	103 145	78 694
Lízingkötelezettségek összesen	109 609	121 455	94 741

Lejárat szerinti elemzés - diszkontálatlan szerződéses pénzáramok

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
1 éven belül	23 283	21 070	18 550
1-5 év között	56 809	67 017	37 210
5 éven túl	43 121	49 305	56 306
Összes diszkontálatlan lízingkötelezettség	123 213	137 392	112 066

Használatijog-eszközök mozgástábla

	Ingatlanok	Járművek	Összesen
Egyenleg 2018. január 1.	86 327	24 094	110 421
Növekedések	0	26 848	26 848
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-15 414	-1 681	-17 095
Csökkenések	0	0	0
Egyenleg 2018. december 31.	70 912	49 262	120 175
Növekedések	9 952	0	9 952
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-12 899	-9 687	-22 586
Csökkenések	0	0	0
Egyenleg 2019. október 31.	67 966	39 575	107 541

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 az 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	-24 118	-18 293

A lízingbe vett eszközökkel kapcsolatosan eredményben megjelenített tételek

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	-2 319	-2 478
Rövid futamidejű lízingek költségei	-1 043	-375
Kisértékű eszközök lízingjéhez kötődő ráfordítások, kivéve a kisértékű eszközök rövid futamidejű lízingjeit	-4 818	-2 916
Összesen	-8 180	-5 769

Cash-flow kimutatásban megjelenített tételek

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	-2 319	-2 478
Rövid futamidejű lízingek díjai, a kisértékű eszközök lízingjeinek díjai	-5 861	3 291
Lízingkötelezettség tőkerészához kapcsolódó kifizetések	-24 118	-18 293

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

19. EGYÉB ESZKÖZÖK

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
NHP hitelek kezdeti valós érték különbözeteinek időbeli elhatárolása*	51 900	78 980	113 299
Követelés fejében átvett ingatlanok, egyéb eszközök	48 434	37 074	47 441
Aktív időbeli elhatárolások	63 776	15 934	6 286
Visszaigényelhető adók	0	5 945	1 968
Magyar Állammal kapcsolatos elszámolások	3 394	2 827	6 332
Adott előlegek	0	4 286	0
Egyebek	10	1 337	818
Összesen	167 514	146 383	176 144

*A Növekedési Hitelprogram keretében folyósított hitelek elhatárolt része az egyéb eszközök között kerül bemutatásra

20. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Betétek	60 161 705	60 332 922	63 407 712
Felvett hitelek	4 159 803	3 958 804	5 126 641
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	945 413	360 822	313 802
Összesen	65 266 921	64 652 548	68 848 155

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

21. CÉLTARTALÉKOK

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

2019	Kockázati céltartalék	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék 2019.01.01.	111 846	5 931	0	117 777
Időszaki képzés	36 124	4 418	97 421	137 963
Időszaki alatti kivétel és felhasználás	-79 660	0	0	-79 660
Záró céltartalék 2019.10.31.	68 310	10 349	97 421	176 080

2018	Kockázati céltartalék	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék 2018.01.01.	42 808	0	0	42 808
Időszaki képzés	69 038	5 931	0	74 969
Időszak alatti kivétel és felhasználás	0	0	0	0
Záró céltartalék 2018.12.31.	111 846	5 931	0	117 777

22. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Növekedési hitelprogram keretében folyósított hitelek elhatárolt része*	193 283	266 649	377 861
Halasztott bevételek	265 449	266 178	304 134
Fizetendő adók	331 960	214 689	161 663
Passzív elhatárolások	194 757	203 746	117 277
Vevőktől kapott előlegek	0	0	5 000
Egyebek	7 670	59 795	67 847
Összesen	993 119	1 011 057	1 033 781

*A Növekedési hitelprogram keretében folyósított hitelek elhatárolt része átsorolásra került a bankközi felvétekből és az egyéb kötelezettségek 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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

23. SAJÁT TŐKE

23.1. 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	7	41 510	3,62%	5	1 500	0,13%
Természetes személyek	1069	716 930	62,44%	1 348	760 790	67,38%
Fel nem osztható vagyon	0	389 733	33,94%	0	366 813	32,49%
Összesen	1 076	1 148 173	100,00%	1 353	1 129 103	100%

Az 5%, és 10% feletti részarányal rendelkező tulajdonosok száma, tulajdoni hányaduk alakulása (közvetlen+közvetett):

Tulajdoni hányad	Fő	részjegy értéke	tulajdoni hányad	szavazati hányad
5-10% közötti tulajdonosok	2	88 710	11,70%	0,19%
10% feletti tulajdonosok	2	228 120	30,08%	0,46%
ebből:				
Brauer János (IG elnök)	1	108 990	14,37%	0,37%
Gáspár Csaba	1	119 130	15,71%	0,09%
Összesen	4	316 830	41,78%	0,66%

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

23.2. Egyéb tartalék

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Egyéb tőketartalék	111 012	111 012	111 012
Általános tartalék	206 671	549 411	528 389
Egyéb tartalék összesen	317 683	660 423	639 401

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 304 093 (2018. december 31-én 549 412) ezer forint volt.

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

24. 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 hitelekől és más szerződött jövőbeni függő kifizetésekből áll:

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Garanciavállalás	1 141 127	1 239 618	287 263
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	7 967 864	7 807 582	5 185 058
Összesen	9 108 991	9 047 200	5 472 321

25. 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.

25.1. 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:

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

- Releváns piaci hozamgörbe
- Éves kockázati költségből implikált felár
- Hitelekreallokált 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.

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 átlagárat alkalmaz.

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

	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
Hitelek	42 141 356	41 059 755	44 318 566	43 181 085	45 862 761	45 862 761

25.2. 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.

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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-sorozatokat a Takarékszövetkezet által használt értékelő hozamgörbével kerülnek diszkontálásra, amely az alábbi összetevőket tartalmazza:

- Releváns piaci hozamgörbe
- Éves kockázati költségből implikált felár
- Hitelekre allokkált 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.

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	316 844
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	0	0	990
Összes valósan értékelt eszköz	0	0	317 834

	2018. december 31.	
	Szint 1	Szint 2
Eszközök		
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	0	0
Összes valósan értékelt esz-	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 az 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.	421 780	3 122 880
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>		
Nyereség/ veszteség	6 078	
Egyéb átfogó eredmény		-44
<i>Tranzakciók</i>		
Vétel		
Eladás/elszámolás/kivezetés	-111 014	-3 121 846
<i>Transzfer</i>		
Transzfer level 3-ba		
Transzfer level 3-ból		
Záró egyenleg 2019. december 31.	316 844	990

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.	554 030	2 776 831
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>		
Nyereség/ veszteség		
Egyéb átfogó eredmény		409 588
<i>Tranzakciók</i>		
Vétel/ állományi növekedés		
Eladás/elszámolás/kivezetés	-132 250	-63 539
<i>Transzfer</i>		
Transzfer level 3-ba		
Transzfer level 3-ból		
Záró egyenleg 2018. december 31.	421 780	3 122 880

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

26. KOCKÁZATKEZELÉS

26.1. Áttekintés

A Hungária Takarékszövetkezet a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének tagja. Az Integrációs tagságból következően a hitelintézetre kiterjednek az Integráció kockázatkezelési szabályai, így a kockázati stratégia is.

A Takarékbank Igazgatósága által jóváhagyott és a Takarékbank által vezetett összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek és társaságok által kötelezően alkalmazandó Kockázati Stratégia a következő témakörökre terjed ki: kockázati kultúra, kockázatvállalási alapelvek, célok, kockázati típusok, lényeges kockázatok, kockázati étvágy és kockázatvállalási hajlandóság, kockázati szerkezet, kockázatok kezelése, kockázatkezelés felépítése, szervezete.

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 Hungária Takarékszövetkezet 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. Ennek érdekében a kockázatkezelési szervezet méri és elemzi a kockázati kitétségeket, az így nyert információkat feldolgozza, kockázatvállalási szabályokat alkot, kockázatkezelési rendszereket működtet.

A kockázatkezelési politika az alábbi fő pilléreken nyugszik:

- a kockázatkezelés során a piaci gyakorlatban elfogadott legjobb megközelítések, módszerek alkalmazása
- üzletágak, termékek, kockázati pozíciók kockázat- és hozam profiljának feltárása és folyamatos monitoringja
- a kockázatok figyelembevétele az üzleti döntéseknél
- a kockázatkezelési szervezet elkülönülése az üzleti területtől
- a kockázatkezelési folyamat minden fázisának fontossága
- a kockázatkezelési folyamat az átfogó irányítási rendszer része, szempontjai beépülnek a stratégiai- és éves tervezésbe.

A kitétség 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 Hungária Takarékszövetkezet jelentős mennyiségű likvid eszközállományt tartott fenn folyamatosan az év során, főleg Takarékbanki betét formájában.

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

26.2. Kockázatkezelési struktúra

Igazgatóság

A Hungária Takarékszövetkezet 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 Hungária Takarékszövetkezet 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.

Hitelezési Bizottságok (Központi HB, Területi HB)

A Hitelezési Bizottságok tagjai rendszeresen tanácskoznak és döntenek, azokról a kockázati döntésekről, amelyek nem tartoznak a Közgyűlés (Részközgyűlés), Küldöttgyűlés vagy Igazgatóság hatáskörébe.

A Hitelezési Bizottságok alkalmasak a Hungária Takarékszövetkezet hitelezési tevékenységével összefüggő általános és konkrét kérdések megtárgyalására, eldöntésére, javaslat-tételre az Igazgatóság felé, továbbá a Hitelkockázat-kezelési Szabályzat mellékletét képező Kompetencia rend alapján hatáskörükbe tartozó hitel-előterjesztések megvitatására és eldöntésére.

A szövetkezeti hitelintézet a döntések gyors, prudens lebonyolítása érdekében az alacsonyabb kitettségek esetére fióki személyi kompetencián alapuló bizottságokat is működtet.

Eszköz-Forrás Bizottság (EFB)

Az Eszköz-Forrás Bizottság felelős a rövid és hosszú távú eszköz- és forrásszerkezetre vonatkozó döntésekért, figyelembe véve a likviditást, a kamatláb-kockázatot, a jövedelmezőséget, illetve a tőkemegfelelést.

Az Eszköz-Forrás Bizottság támogatja az Igazgatóságot az eszköz- és forrásgazdálkodási struktúra kidolgozásában, valamint a piaci-, a banki könyvi kamat-, illetve a likviditási kockázatok kezelésével kapcsolatos döntéshozatalban.

Az EFB hagyja jóvá a kitettségekhez megképzésre kerülő értékvesztés és céltartalék összegét.

Az EFB hatáskörébe tartoznak a behajtási, veszteség minimalizálási tevékenységgel, követelésértékesítéssel kapcsolatos feladatok, döntések.

Az Eszköz-Forrás Bizottság kompetenciája továbbá a működési kockázatkezelési beszámolók jóváhagyása, a beszámolóban javasolt intézkedések előírása.

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A **kockázatkezelési szakterület** fő feladata a prudens működést biztosító követelmények meghatározása, a kockázatvállalás és kockázatkezelés szabályainak kialakítása, a hitel-, 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 Hungária Takarékszövetkezet 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 Hungária Takarékszövetkezet Felügyelő Bizottságnak, valamint a vezetésnek.

Kockáztmérési és jelentési rendszer

A Hungária Takarékszövetkezet a hitelkockázati kitettséget 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 Hungária Takarékszövetkezet gyűjti és elemzi a működési kockázati események, a veszteségek adatait. A kockázatok mérésének eredményeként a Hungária Takarékszövetkezet meghatározza a kockázatvállalás által indokolt gazdasági tőke mennyiségét.

A Központi Hitelezési Bizottság hetente ülészik, negyedévente értékeli a kockázati jelentéseket és dönt a kompetenciájukba tartozó kérdésekben. Az Eszköz-Forrás Bizottság hetente ülészik. Az Igazgatóság a kockázati riportokat negyedévente tárgyalja és a vezetés beszámoltatásán keresztül szakmai kontrollt gyakorol a rendszer valamennyi részlemezé felett.

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

26.3. Kockázatcsökkentés

Kamat- és árfolyamkockázat

A kamat- és árfolyamkockázat csökkentésére a Hungária Takarékszövetkezet az eszköz-forrás struktúra megfelelő kialakításával törekszik.

Hitelkockázat

A hitelkockázat annak a kockázata, hogy a Hungária Takarékszövetkezet veszteség éri amiatt, hogy adósa, ügyfele, partnere nem teljesíti a Hungária Takarékszövetkezettel 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.

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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 Hungária Takarékszövetkezet. Az ingatlanok hitelbiztosítéki értékének megállapítását túlnyomó többségében az integrációhoz tartozó Takarékszövetkezet Ingatlan Zrt végzi.

A partnerbankokkal szembeni kockázatot a Hungária Takarékszövetkezet és a partnerek közti szerződéses kikötések, valamint a törvényben rögzített refinanszírozott hitelportfólió engedményezése tartja alacsony szinten.

26.4. Hitel kockázat

26.4.1. 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.

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 ese-

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

tében 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.

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 átstrukturálási 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.

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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 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

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

keletkező megtérülések értékvesztés visszaírást eredményeznek, amely az egyedi eredménykimutatás hitelezési veszteségek során kerül bemutatásra.

26.4.2. 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 fennállt várakozásaival. A historikusan megfigyelt viselkedési ismérvekben történő migráció és az elérhető előretekintő 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 átstrukturálásra 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 visszasorolandó Stage 1 kategóriába. Nem teljesítés esetén a pénzügyi eszköz a Stage 3 kategóriába kerül.

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 hosszabbítási opcióját is) számolja, amely ki van téve a hitelkockázatnak.

A lakossági folyószámlahitelek, hitelkártyák és a vállalati rullírozó hitelek egyaránt tartalmaznak 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

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

alapján történik. A Kockázatkezelés egyedileg értékeli ezeket a kereteket a várható hitelezési veszteség meghatározásához.

Előretekintő információk

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

A hitelezési veszteségre megképzendő értékvesztés megállapításához az előretekintő 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 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 kitettségre 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 krité-

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

riumok köre az adott ügyfélszegmensre jellemző információk halmazából generálódnak, 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” kitettségi 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 kitétségnek 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 biztosíték-típus-specifikus LGD-paramétereket rendelünk a fedezett kitétséghez.

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 fizetésektelenség 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 az 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	1 690 476	0	0	0	1 690 476
<i>Befektetési besorolás</i>	1 690 476	0	0	0	1 690 476
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	0	0	0	0	0
<i>Befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Egyéb látra szóló betétek	27 776 969	0	0	0	27 776 969
<i>Befektetési besorolás</i>	27 776 969	0	0	0	27 776 969
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben való értéken értékelt értékpapírok	0	0	0	0	0
<i>Befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Bankközi kitettség	6 033 214	0	0	0	6 033 214
<i>Befektetési besorolás</i>	6 033 214	0	0	0	6 033 214
<i>Default besorolás</i>		0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>		0	0	0	0
Lakossági	20 980 204	237 580	1 577 365	0	22 795 150
<i>Befektetési besorolás</i>	20 680 023	16 753		0	20 696 776
<i>Default besorolás</i>	50 079	51 693	1 577 365	0	1 679 137
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	250 102	169 135	0	0	419 237

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 az 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	13 353 504	450 309	356 867	0	14 160 680
<i>Befektetési besorolás</i>	13 046 668	142 497	0	0	13 189 165
<i>Default besorolás</i>	47 890	301	356 867	0	405 058
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	258 947	307 510	0	0	566 457
Önkormányzati	519 930	0	0	0	519 930
<i>Befektetési besorolás</i>	519 930	0	0	0	519 930
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Előlegek	577 639	0	0	0	577 639
<i>Befektetési besorolás</i>	577 639	0	0	0	577 639
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Bruttó könyv szerinti érték összesen	70 931 937	687 889	1 934 232	0	73 554 058
Értékvesztés	459 760	70 321	1 415 921	0	1 946 001
Könyv szerinti érték összesen	70 472 177	617 569	518 311	0	71 608 057

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 az 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 kezeltetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Készpénz	852 647	0	0	0	852 647
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	0	0	0	0	0
Egyéb látra szóló betétek	23 766 617	0	0	0	23 766 617
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	0	0	0	0	0
Bankközi kitettség	13 085 614	0	0	0	13 085 614
Lakossági	7 410 729	50 450	1 449 275	0	8 910 454
Vállalati	22 632 880	232 347	867 674	0	23 732 901
Önkormányzati	49 655	0	0	0	49 655
Előlegek	589 755	0	0	0	589 755
Bruttó könyv szerinti érték összesen	68 387 897	282 797	2 316 949	0	70 987 643
Értékvesztés	445 546	12 958	1 591 719	0	2 050 223
Könyv szerinti érték összesen	67 942 351	269 839	725 230	0	68 937 420

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 az 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 kezeltetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Készpénz	1 089 644	0	0	0	1 089 644
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	499	0	0	0	499
Egyéb látra szóló betétek	2 253 806	0	0	0	2 253 806
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	24 102 871	0	0	0	24 102 871
Bankközi kitettség	20 724 313	243 327	7 071	0	20 974 711
Lakossági	6 508 9234	291 571	1 603 027	125 320	8 528 842
Vállalati	16 341 992	437 938	1 728 717	0	18 508 647
Önkormányzati	44 924	0	0	0	44 924
Előlegek	408 557	0	0	0	408 558
Bruttó könyv szerinti érték összesen	71 457 530	972 836	3 338 815	125 320	75 912 502
Értékvesztés	352 534	116 763	2 082 302	51 322	2 602 921
Könyv szerinti érték összesen	71 122 996	856 073	1 256 513	73 998	73 309 581

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 az 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 2018. január 1.	352 534	116 763	2 082 302	51 322	2 602 921
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-651	3 500	0	0	2 849
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-7 804	0	83 652	0	75 848
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-25 037	60 985	0	35 947
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	5 873	-73 174	0	-67 301
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	5 817	-64 286	0	0	-58 469
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	869	0	-34 277	0	-33 407
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-30 550	-1 089	62 422	0	30 783
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	197 607	2 155	23 192	0	222 954
Árfolyam és egyéb mozgások	814	0	39 574	-51 322	-10 934
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-73 089	-24 921	-652 957	0	-750 967
Értékvesztés 2018. december 31.	445 546	12 958	1 591 719	0	2 050 223

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 az 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.	445 546	12 958	1 591 719	0	2 050 223
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-9 356	56 652	0	0	47 296
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-1 101	0	30 127	0	29 026
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-7 115	60 444	0	53 329
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	3 483	-43 963	0	-40 480
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	1 098	-5 500	0	0	-4 402
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	1 659	0	-42 327	0	-40 667
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-8 723	9 843	94 381	0	95 501
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	121 507	0	0	0	121 507
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-90 870	0	-274 460	0	-365 331
Értékvesztés 2019. október 31.	459 760	70 321	1 415 921	0	1 946 001

Értékvesztett eszközök – Stage 3

2019. október 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
Értékvesztett eszközök (stage 3)			
Lakossági jelzáloghitelek	598 356	355 766	242 590
Egyéb lakossági hitelek	979 009	825 637	153 372
Egyéb vállalati hitelek	356 867	234 518	122 348
Értékvesztett eszközök összesen	1 934 232	1 415 921	518 311

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Céltartalék mozgástábla

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Élethosszig tartó ECL	
Kockázati céltartalék 2018. január 1-én	41 873	935	0	42 808
Eredményhatással járó mozgások				
Átsorolások:				
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-265	0	5 110	4 845
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	21	-176	0	-155
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	72 219	41	18 029	90 289
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-1 012	6	0	-1 006
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások				
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-24 191	-744	0	-24 935
Kockázati céltartalék 2018. december 31-én	88 645	61	23 139	111 845
Kockázati céltartalék 2019. január 1-én	88 645	61	23 139	111 845
Eredményhatással járó mozgások				
Átsorolások:				
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-197	397	0	201
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	-9	0	-9
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	44	0	-374	-330
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	31 119	0	0	31 119
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	7 467	0	22	7 489
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások				
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-59 241	0	-22 765	-82 005
Kockázati céltartalék 2019. október 31-én	67 837	450	22	68 309

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.

Megjegyzések az 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	3 905 118	0	0	3 905 118
Vállalati hitelkockázati kitettség	4 710 695	17 945	4 322	4 732 962
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	470 911	0	0	470 911
Bankközi hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
Hitelkockázati kitettség összesen	9 086 723	17 945	4 322	9 108 991

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	364 820	0	13 198	378 018
Vállalati hitelkockázati kitettség	8 427 376	3 102	60 180	8 490 658
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	196 740	0	0	196 740
Bankközi hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
Hitelkockázati kitettség összesen	8 988 936	3 102	73 378	9 065 416

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	396 862	501	0	397 363
Vállalati hitelkockázati kitettség	4 719 112	12 155	822	4 732 089
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
Bankközi hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
Hitelkockázati kitettség összesen	5 115 975	12 656	822	5 129 452

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

26.4.3. 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	198 559	83 913	114 646
Vállalati kitettség	15 138	8 506	6 631
Összesen:	213 696	92 419	121 277

2018. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Retail kitettség	214 224	74 123	140 101
Vállalati kitettség	68 081	55 330	12 750
Összesen:	282 305	129 454	152 851

2018. január 01.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Retail kitettség	198 149	67 737	130 412
Vállalati kitettség	891 108	468 298	422 810
Összesen:	1 089 257	536 035	553 222

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

26.4.4. Biztosítékok és más hitelminőség javítási lehetőségek

A Hungária Takarékszövetkezet főbb hitelkockázati fedezetei:

Ingtalan fedezetek

A Hungária Takarékszövetkezet Magyarország területén lévő – hosszútávon értékálló – ingatlanon alapított jelzálogjogot (járulékos vagy önálló jelzálogjog ill. különvált zálogjog) fogad 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 garantőri 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 Hungária Takarékszövetkezet 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	48 226 560	41 510 913	65 206 602
Óvadék	1 374 590	913 957	845 754
Kapott kezességek	8 321 805	5 860 114	7 064 788
Egyéb fedezetek, biztosítékok	921 022	946 262	1 501 526
Összesen	58 843 977	49 231 246	74 618 670

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Takarékszövetkezet maximális hitelkockázati kitettsége:

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Egyéb látra szóló betétek	27 776 225	23 766 207	2 253 806
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valószínűsített pénzügyi eszközök	990	3 122 880	26 879 702
Lakossági hitelek	22 795 150	8 910 454	8 528 842
Vállalati hitelek	14 160 680	23 732 901	18 508 647
Önkormányzati hitelek	519 930	49 655	44 924
Bankközi betétek, hitelek	6 033 214	13 085 614	20 974 711
Előlegek bruttó	577 639	589 755	408 557
Mérlegen kívüli kötelezettségek	9 108 991	9 047 200	5 472 321
Összesen	80 972 820	82 304 665	83 071 509

26.5. Piaci kockázat

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

26.6. 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 lejáratú vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A Hungária Takarékszövetkezet 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	1,0	0,6	9,7	24,3
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.

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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 1 millió forinttal növekedhet, míg EUR és CHF esetén a változás elhanyagolható.

26.7. Devizakockázat kezelése

A Hungária Takarékszövetkezet 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.

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	-1 270	-1 270	16	16
USD	-120	-120	-25	-25
CHF	-760	-760	369	369
Egyéb	210	210	5	5

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 Takarékszövetkezet deviza pozícióiból fakadóan az árfolyam 1 %-os mértékű növekedése mellett a becsült adózás előtti eredmény és saját tőke az EUR tételek esetén mintegy 1 270 ezer forinttal, CHF esetén 760 ezer forinttal és USD esetén 120 ezer forinttal csökkenhet.

A Takarékszövetkezet egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:

2019. október 31.	CHF	EUR	HUF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	45 075	3 008 768	68 729 903	2 004 632	73 788 378
Kötelezettségek összesen	-52 890	-3 014 254	-63 256 212	-132 536	-66 455 892
Saját tőke	0	0	-7 332 485	0	-7 332 485
Mérlegen kívüli tételek	0	0	0	0	0
Pozíció	-7 815	-5 486	-1 858 794	1 872 096	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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. december 31.	CHF	EUR	HUF	Egyéb	Összesen
Eszközök és összesen	80 304	2 855 726	70 859 055	515 029	74 310 114
Kötelezettségek összesen	-42 271	-2 853 172	-62 636 230	-268 558	-65 800 231
Saját tőke	0	0	-8 509 883	0	-8 509 883
Mérlegen kívüli tételek	0	-13 974	-7 964 790	0	-7 978 764
Pozíció	38 033	-11 420	-8 251 848	246 471	-7 978 764

2018. január 1.	CHF	EUR	HUF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	104 716	2 577 176	75 694 667	145 469	78 522 028
Kötelezettségek összesen	-93 633	-2 571 594	-67 129 528	-142 443	-69 937 198
Saját tőke	0	0	-8 584 830	0	-8 584 830
Mérlegen kívüli tételek	0	-9 137	-4 307 686	0	-4 316 823
Pozíció	11 083	-3 555	-4 327 377	3 026	-4 316 823

26.8. Likviditási és lejáratok kockázatok

A likviditási kockázat annak a kockázata, hogy a Hungária 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 Hungária Takarékszövetkezet. Az ügyfelek szerződés szerinti hitellejáratot megelőzően kezdeményezett előtörlesztését folyamatosan elemzik, és hatását figyelembe veszik a piaci és likviditási kockázatok kezelésénél.

A Hungária Takarékszövetkezet 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, főleg 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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Takarékszövetkezet forrásainak tőke- és kamatlejárat bontása

2019. október 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10-15 év	Összesen
Betétek	48 482 070	10 239 410	1 058 122	70 121	284 151	27 831	60 161 705
Felvett hitelek		3 140	14 933	445 404	1 792 805	1 903 521	4 159 803
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	835 803	0	109 609	0	0	945 413
Banki kötelezettségek összesen	48 482 070	11 078 353	1 073 055	625 134	2 076 956	1 931 352	65 266 921

2018. december 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10-15 év	Összesen
Betétek	44 643 195	13 102 494	2 437 854	0	0	0	60 183 543
Felvett hitelek	0	121 011	591 181	2 013,709	1 022 903	0	3 748 804
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	0	0	0	210 000	210 000
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	135 629	13 750	0	0	149 379
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	239 367	0	121 455	0	0	360 822
Banki kötelezettségek összesen	44 643 195	13 462 872	3 164 664	2 148 914	1 022 903	210 000	64 652 548

2018. január 1.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10-15 év	Összesen
Betétek	42 357 068	18 419 794	1 963 831	17 592	470 246	0	63 228 531
Felvett hitelek	0	50 345	741 375	2 214 922	1 842 843	0	4 849 485
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	0	0	0	210 000	210 000
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	8 595	237 742	0	0	246 337
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	194 890	0	118 912	0	0	313 802
Banki kötelezettségek összesen	42 357 068	18 665 029	2 713 801	2 589 168	2 313 089	210 000	68 848 155

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Eszközök			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	29 466 701	0	29 466 701
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	17 438	299 406	316 844
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	990	990
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7 615 113	34 526 243	42 141 356
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	0	0	0
Tárgyi eszközök	0	1 418 394	1 418 394
Immateriális javak	0	268 041	268 041
Adókövetelések	8 538	0	8 538
Egyéb eszközök	167 514	0	167 514
Eszközök összesen	37 279 607	36 508 771	73 788 378
Kötelezettségek			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	60 633 479	4 633 442	65 266 921
Céltartalékok	0	176 080	176 080
Adókötelezettség	19 132	0	19 132
Kérésre visszafizetendő tőke	640	0	640
Egyéb kötelezettségek	534 387	458 732	993 119
Kötelezettség összesen	61 187 638	5 268 254	66 455 892

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Eszközök			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	24 618 854	0	24 618 854
Kötelezően az eredménnyel szemben való értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	175 217	246 563	421 780
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben való értéken értékelt pénzügyi eszközök		3 122 880	3 122 880
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	18 410 910	25 907 656	44 318 566
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	0	0	0
Tárgyi eszközök	0	1 417 194	1 417 194
Immateriális javak	0	255 919	255 919
Adókövetelések	8 538	0	8 538
Egyéb eszközök	146 383	0	146 383
Eszközök összesen	43 359 902	30 950 212	74 310 114
Kötelezettségek			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	61 270 731	3 381 817	64 652 548
Céltartalékok	0	117 777	117 777
Adókötelezettség	0	17 799	17 799
Kérésre visszafizetendő tőke	1 050	0	1 050
Egyéb kötelezettségek	544 039	467 018	1 011 057
Kötelezettségek összesen	61 815 820	3 984 411	65 800 231

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 Hungária 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.

26.9. Működési kockázat kezelése

Működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanizmusok továbbfejlesztésével végzi a Hungária Takarékszövetkezet. A kockázatok feltárását, mérését a működési kockázati események, veszteségek adatainak gyűj-

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

tésével, Kulcs Kockázati Indikátorok megfigyelésével és kockázati önértékelés elvégzésével hajtja végre. A működési kockázatkezelés tekintetében rendkívül fontos szerepet szán a vezetés a visszacsatolásnak, azaz a kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedés hatékonyságának ellenőrzésére.

26.10. Kockázati koncentráció kezelése

A Hungária Takarékszövetkezet – tekintettel a biztosítékok között az ingatlanok jelentős hányadára – a fedezetek oldaláról természetesen kitétt az ingatlanpiac alakulásának. Ezt a koncentrációs kockázatot a konzervatív hitelbiztosítéki érték megállapítással és fedezettségi aránnyal mérsékeli, 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.

27. 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.

28. 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 jelent) ellenőrzése alatt tart, közvetlenül vagy közvetlenül, 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.

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

Név	Besorolás	Részesedés%	Fő tevékenysége
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	anyavállalat	0%	Hitelintézeti tevékenység
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	egyéb részesedés	-	Egyéb pénzügyi tevékenység
Soltvadkert és Vidéke Tksz. f.a.	egyéb részesedés	-	Nem pénzügyi vállalat

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Takarékszövetkezet vezető testületeinek tagjai részére folyósított hitelek állománya 2019. október 31-én 283 414 ezer (2018. 12.31-én 244 373 ezer) forint volt.

2019. október 31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	22 409	-	Folyószámla, és hitelkártya
Éven túli lejáratú hitelek	261 005	-	Lakáscélú és beruházási hitel
Összesen	283 414		

2018. december 31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	234 523	Folyószámla hitel: JB+5% Hitelkártya: hirdetmény szerint	Folyószámla hitel Hitelkártya
Éven túli lejáratú hitelek	9 850	-	Lakáscélú és beruházási hitel
Összesen	244 373		

	2019. október 31.		2018. december 31.	
	Létszám (fő)	Juttatások összege	Létszám (fő)	Juttatások összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	6	7 000	6	8 060
Felügyelő Bizottság tagjai	5	4 300	5	6 000
Kifizetések összesen	11	11 300	11	14 060

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

2019. október 31.	Anyavállalat	Kulcspozíció-ban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	6 033 214	0
Hitelek	0	283 414
Egyéb eszközök	0	0
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	6 033 214	283 414
Bankközi felvételek	3 860 668	0
Ügyfelek betétei	0	0
Egyéb kötelezettségek	0	0
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	3 860 668	0
Kamatbevétel	141 775	0
Kamatráfordítás	-31 131	0
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	110 644	0
Díj- és jutalékbevétel	126 360	0
Díj- és jutalékráfordítás	-98 094	0
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	28 266	0
Egyéb működési bevételek	9 323	0
Egyéb működési ráfordítás	0	0
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	9 323	0
Működési költségek	-34 011	-11
ÉVES EREDMÉNY KAPCSOLT FELEKKEL SZEMBEN	114 222	-11

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. december 31.	Anyavállalat	Kulcspozíció-ban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	13 033 540	0
Hitelek	0	244 533
Egyéb eszközök	15 273	0
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	13 048 813	244 533
Bankközi felvételek	3 564 164	0
Ügyfelek betétei	0	0
Egyéb kötelezettségek	9 063	0
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	3 573 227	0
Kamatbevétel	232 528	0
Kamatráfordítás	0	0
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	232 528	0
Díj- és jutalékbevétel	162 117	0
Díj- és jutalékráfordítás	-438 349	0
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	-276 232	0
Egyéb működési bevételek	2 967	0
Egyéb működési ráfordítás	0	0
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	2 967	0
Működési költségek	-45 191	-14
ÉVES EREDMÉNY KAPCSOLT FELEKKEL SZEMBEN	-85 928	-14

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

29. 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, kamatláb-kockázat	Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	0	3 128	0	1 375 308	0	0	0	1 378 436
Kamatráfordítás	0	0	0	-39 432	0	-2 318	0	-41 750
Nettó kamatjövedelem		3 128	0	1 335 876	0	-2 318	0	1 336 686
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	1 936 058	0	1 936 058
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-434 130	0	-434 130
Nettó díj- és jutalékeredmény	0	0	0	0	0	1 501 928	0	1 501 928
Osztalékbevétel	0	0	96 331	0	0	0	0	96 331
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye	0	0	20 054	-18 960	0	0	0	1 094
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	0	31 656	0	0	0	0	0	31 656
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény	0	0	0	0	0	0	7 132	7 132
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	88 018	88 018
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-6 180	-6 180
Működési nyereség	0	34 784	116 385	1 316 917	0	1 499 609	88 969	3 056 665

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 az 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	157 337	0	264 591	1 173 740	0	0	0	1 595 667
Kamatráfordítás	-2 685	0	0	-52,679	0	0	0	-55 364
Nettó kamatjövedelem	154 652	0	264 591	1 121 061	0	0	0	1 540 303
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	2 290 890	0	2,290 890
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-509 043	0	-509 043
Nettó díj- és jutalékeredmény	0	0	0	0	0	1 781 847	0	1 781 847
Osztalékbevétel	0	0	58 704	0	0	0	0	58 704
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye	0	0	-177 495	121 208	0	0	0	-56 287
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	0	-25 578	0	0	0	0	0	-25 578
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény	0	0	0	0	0	0	27 030	27 030
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	79 085	79 085
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-3 439	-3 439
Működési nyereség	154 652	-25 578	145 799	1 242 269	0	1 781 847	102 676	3 401 665

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

30. 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-ra 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.

30.1. 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 táblázatokat 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		3 343 949	0	3 343 949
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	a)	0	554 030	554 030
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, értékpapírok	b)	27 212 494	-332 793	26 879 701
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	a) c) i)	45 719 794	142 967	45 862 761
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések		0	0	0
Tárgyi eszközök	d)	1 354 338	110 421	1 464 759
Immateriális javak	g)	273 368	-37 789	235 579
Adókövetelések		5 105	0	5 105
Egyéb eszközök	h)	62 844	113 300	176 144
Eszközök összesen		77 971 892	550 136	78 522 028

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. január 1.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
Kötelezettségek				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	d) h)	69 107 104	-258 949	68 848 155
Céltartalékok	e)	30 302	12 506	42 808
Adókötelezettségek	g)	0	12 454	12 454
Egyéb kötelezettségek	h)	635 944	397 838	1 033 781
Kötelezettségek összesen		69 773 349	163 849	69 937 198
Részvényesi vagyon				
Jegyzett tőke		1 129 793	0	1 129 793
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	b) g)	0	-260 417	-260 417
Eredménytartalék		6 429 349	646 704	7 076 053
Egyéb tartalék		639 401	0	639 401
Saját tőke összesen		8 198 544	386 287	8 584 830
Kötelezettségek és Saját tőke összesen		77 971 893	550 136	78 522 028

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. december 31.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
Eszközök				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek		24 619 264	-410	24 618 854
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	a)	0	421 780	421 780
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, értékpapírok	b)	3 158 759	-35 880	3 122 880
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	a) c)	44 505 520	-186 954	44 318 566
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések		0	0	0
Tárgyi eszközök	d)	1 297 019	120 175	1 417 194
Immateriális javak	f)	283 298	-27 379	255 919
Adókövetelések		8 538	0	8 538
Egyéb eszközök	h)	67 403	78 980	146 383
Eszközök összesen		73 939 803	370 311	74 310 114

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. december 31.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
Kötelezettségek				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	d) h)	64 790 344	-137 796	64 652 548
Céltartalékok	e) i)	47 070	70 708	117 777
Adókötelezettségek	g)	0	17 799	17 799
Kérésre visszafizetendő tőke		0	1,050	1,050
Egyéb kötelezettségek	h)	740 030	271 027	1 011 057
Kötelezettségek összesen		65 577 444	221 738	65 800 231
Részvényesi vagyon				
Jegyzett tőke		1 130 153	-1 050	1 129 103
Névértéken felüli befizetés (ázsó)		0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	b)	0	-49 897	-49 897
Eredménytartalék		6 361 562	636 944	6 998 506
Egyéb tartalék		660 423	0	660 423
Az üzleti év nyeresége vagy vesztesége		210 221	-438 473	-228 252
Saját tőke összesen		8 362 360	147 524	8 509 883
Kötelezettségek és Saját tőke összesen		73 939 803	369 261	74 310 114

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. január 1. – 2018. december 31.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
Kamatbevétel	b) c)	1 736 834	-141 168	1 595 667
Kamatráfordítás	d)	-52 885	-2 478	-55 364
Nettó kamatjövedelem		1 683 949	-143 646	1 540 303
Díj- és jutalékbevétel		2 290 891	-1	2 290 890
Díj- és jutalék ráfordítás		-509 044	1	-509 043
Díjak és jutalékok eredménye		1 781 847	0	1 781 847
Osztalék bevétel		58 704	0	58 704
Deviza műveletek eredménye		77 322	0	77 322
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		-56 287	0	-56 287
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	a)	0	-25 578	-25 578
Nettó üzleti eredmény		79 739	-25 578	54 161
Nettó egyéb működési bevétel		83 625	22 491	106 115
Nettó egyéb működési ráfordítás		-3 439	0	-3 439
Nettó működési nyereség		3 625 721	-146 733	3 478 987
Céltartalék képzés vagy (-) céltartalékok feloldása	e) i)	-16 768	-55 741	-72 508
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása	c)	163 960	-307 613	-143 653
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása		-2 903	0	-2 903
Működési költségek	d) f)	-3 537 131	24 745	-3 512 386
Adózás előtti veszteség		232 879	-485 342	-252 463
Jövedelemadó	g)	-22 658	46 869	24 211
Tárgyévi veszteség		210 221	-438 473	-228 252
Egyéb átfogó eredmény	b) e) g)	0	210 520	210 520
Tárgyévi átfogó jövedelem		210 221	-227 953	-17 732

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 az 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 találhatóak tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok is. Az IFRS átállás hatásában az értékpapírok valós érték korrekciója jelenik meg.

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 2 612 millió forint, míg az eddig elszámolt magyar számviteli törvény szerinti értékvesztés („HAS”) 2 282 millió forint volt. 2018. december 31-én az IFRS 9 standard szerinti értékvesztés 2 010 millió forint, míg a HAS szerinti értékvesztés 1 349 millió forint volt.

d) *megjegyzés:*

A tárgyi eszközök soron az IFRS 16 standard szerint a használati jog eszközök és kapcsolódó lízingkötelezettségek felvételre kerültek. Ennek hatása a mérlegfőösszegre 95 millió forint 2018. január 1-jén, és 120 millió forint 2018. december 31-én.

e) *megjegyzés:*

A céltartalék soron az IFRS 9 standard szerinti értékvesztés hatása jelenik meg.

f) *megjegyzés:*

Az immateriális javak között az alapítás-átszervezés értéke az IFRS standard előírásai alapján kivezetésre került

g) *megjegyzés:*

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

h) *megjegyzés:*

A kezdeti valós érték különözet a Növekedési Hitelprogram keretében felvett hitelek esetében jelenik meg IFRS módosító tételként.

i) *megjegyzés:*

Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalékok megjelenítése

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

30.2. 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 net-tó eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek EU által befo-gadott IFRS szerint	1 129 793	0	0	0	7 455 037	0	0	0	8 584 830
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0	111 012	0	-111 012	0	0	0	0
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	260 417	-260 417	0	0	0
Szövetkezeti 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	528 389	-528 389	0	0	0	0
Átalakított befektetői részjegy miatti korrekció	19 460	0	0	0	0	0	0	0	19 460
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	1 149 253	0	111 012	528 389	7 076 053	-260 417	0	0	8 604 290

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 az 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	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	1 129 103	0	0	0	7 609 032	0	0	-228 252	8 509 883
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0	111 012	0	-111 013	0	0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	49 897	-49 897	0	0	0
Szövetk.fel nem osztható vagyon, lekötött tartalék	0	0	0	0	-27 379	0	27 379	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	549 411	-549 411	0	0	0	0
Átalakított befektetői részjegy miatti korrekció	19 100	0	0	0	0	0	0	0	0
Kilépő tagok kilépési nyilatkozat alapján	1 050	0	0	0	0	0	0	0	1 050
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	1 149 253	0	111 012	549 411	6 971 127	-49 897	27 379	-228 252	8 530 034

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 az 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	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	1 148 173	0	0	0	6 527 053	0	0	-342 740	7 332 485
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0	111 012	0	-111 012	0	0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	14 044	-14 044	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	206 671	-206 671	0	0	0	0
Kilépő tagok miatti korrekció	810	0	0	0	0	0	0	0	810
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	1 149 983	0	111 012	206 671	6 223 414	-14 044	0	-342 740	7 333 295

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 az 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	1 129 793	1 129 103	1 148 173
Cégbíróságon bejegyzett tőke	1 149 253	1 149 253	1 148 983
Eltérés	-19 460	-20 150	-810

Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:

	2018. január 1.	2018. december 31.	2019. október 31.
Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	7 455 037	7 609 032	6 527 053
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	-111 012	-111 012	-111 012
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	260 417	49 897	14 044
Szövetkezeti fel nem osztható vagyon, lekötött tartalék	0	-27 379	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0
Általános tartalék	-528 389	-549 411	-206 671
Tárgyidőszaki nettó eredmény	0	-228 252	-342 740
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	7 076 053	6 742 875	5 880 674

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.

31. 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 elérhetővé válnak: hagyományos ügyintézésel, 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 pozícióját 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 tőkeemelést hajt végre. Az apportálás során a TakaréKszövetkezet könyveiből származó 55 darab ingatlan és a hozzá szorosan kapcsolódó eszközök 1 209 596 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.