

Nyugat TAKARÉK Szövetkezet

*Egyedi pénzügyi kimutatások
és
független könyvvizsgálói jelentés*

2019. október 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Nyugat TAKARÉK Szövetkezet tulajdonosainak

Jelentés a pénzügyi kimutatók könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük a Nyugat TAKARÉK Szövetkezet (a „Társaság”) 2019. évi pénzügyi kimutatóinak könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatók a 2019. október 31-i fordulónapra készített egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatóból – melyben az eszközök összesen 131.186 M Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi átfogó eredménykimutatóból, egyedi egyéb átfogó eredménykimutatóból – melyben a tárgyévi veszteség 289 M Ft –, egyedi saját tőke-változás kimutatóból és egyedi cash flow kimutatóból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

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

A vélemény alapja

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

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

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

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatókhoz 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 Kimutatókat 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
Portfólió alapon értékvesztett hitelkövetelések várható hitelezési veszteségének számítása	
<p>(Részletek a pénzügyi kimutatások 15. megjegyzésében)</p> <p>A Társaság 2019. október 31-én összesen nettó 64.211 M Ft értékű amortizált bekerülési értéken értékelt követelést mutatott ki (bruttó érték 65.849 M Ft), amellyel szemben 1.637 M 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 könyvvizsgálatával 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 lényegesen hibás állítást tartalmaz.

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

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

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

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

A pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvégtete 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 szereznünk 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 Könyvvizsgálói 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 Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati 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 könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati 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 könyvvizsgálati 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, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

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

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

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati 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 28-i küldöttgyűlésen kerültünk megválasztásra a Társaság könyvvizsgálójának és megbízásunk 3 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

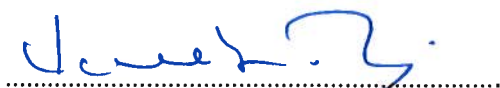
Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Társaság auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2020. január 9-én adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11.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

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

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

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

Budapest, 2020. január 9.



.....
Horváth Tamás

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

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

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 003449

Nyugat TAKARÉK Szövetkezet

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

2019. október 31.

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

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

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

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

ÁLTALÁNOS ADATOK**Felügyelő bizottság elnöke:**

dr. Iváncsics János

Igazgatóság elnöke:

Unger György

Első számú vezető:

Unger György

Igazgatóság tagja:

Unger György

dr. Mattusich Ágnes

Szabados Tibor

Lábik István

Szakonyiné Hécz Katalin

dr. Novák László

Sipos-Tompa János

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

Maász Jánosné, PM-regisztrációs száma: 130239 ,

Könyvvizsgálatot végző vállalkozás:

Deloitte Kft.

Személyében felelős könyvvizsgáló:

Horváth Tamás, kamarai tagsági száma: 003449

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

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

A Takarékszövetkezet székhelye:

1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Minden táblázatban szereplő szám millió 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	2 055	759
Kamatráfordítás	4	-185	-259
Nettó kamatjövedelem		1 870	500
Díj- és jutalékbevétel	5	3 326	3 878
Díj- és jutalék ráfordítás	5	-3 676	-2 152
Díjak és jutalékok eredménye		-350	1 726
Osztalék bevétel		262	159
Deviza műveletek eredménye	6	2 757	1 221
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség (-), nettó		398	-221
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy) veszteség (-), nettó		18	-135
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége		0	0
Nettó üzleti (trading) eredmény		3 435	1 024
Nettó egyéb működési bevétel	7	235	236
Nettó egyéb működési ráfordítás	7	-9	-45
Nettó működési nyereség		5 181	3 441
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása		9	-8
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy értékvesztésének visszaírása (-)		223	2 483
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy értékvesztésének visszaírása (-)		-26	5
Működési költségek	8,9	-5 697	-6 393
Módosítás miatti nyereség/veszteség (-), nettó		-1	0
Adózás előtti veszteség		-311	-472
Jövedelemadó	10	22	4
Tárgyévi veszteség		-289	-468

Minden táblázatban szereplő szám millió 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-vel végződő pénzügyi évre

	Meg- jegyzés	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Tárgyévi veszteség		-289	-468
<i>Egyéb átfogó eredmény</i>	11		
Eredménybe nem átsorolható tételek		-68	-20
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós érté- ken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai		-68	-20
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyere- ségadó	10	0	0
Eredménybe átsorolható tételek		0	-113
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós érté- ken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumen- tumok		0	-125
Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	10	0	12
Időszak egyéb átfogó eredménye		-68	-133
Teljes tárgyévi átfogó veszteség		-357	-601

Minden táblázatban szereplő szám millió 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	62 069	35 660	8 793
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	13	636	739	671
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	14	3	2 235	50 597
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	15	64 211	89 280	72 164
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	16	176	206	208
Tárgyi eszközök	17	2 839	3 190	3 356
Goodwill és más immateriális javak	18	502	482	446
Adókövetelések	10	216	194	171
Egyéb eszközök	20	534	561	595596
Eszközök összesen		131 186	132 547	137 001

Minden táblázatban szereplő szám millió 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. decem- ber 31.	2018. január 1.
Kötelezettségek				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	21	125 034	126 184	129 885
Céltartalékok	22	145	153	146
Adókötelezettségek	10	8	8	0
Kérésre visszafizetendő tőke		0	13	0
Egyéb kötelezettségek	23	1 887	1 758	1 925
Kötelezettségek összesen		127 074	128 116	131 956
Saját tőke				
Jegyzett tőke	24	676	637	651
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	24	0	-23	110
Eredménytartalék		3 559	4 119	4 118
Egyéb tartalék	24	166	166	166
Az üzleti év vesztesége		-289	-468	0
Saját tőke összesen		4 112	4 431	5 045
Kötelezettségek és Saját tőke össze- sen		131 186	132 547	137 001

Budapest, 2020. január 9.



Martzy Antal
vezérigazgató-helyettes



Darazsacz Péter
igazgató

Takarékbank Zártkörűen Működő
Részvénytársaság
1.

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

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

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

	Meg- jegyzés	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Üzleti tevékenység pénzforgalma			
Tárgyévi veszteség / nyereség		-289	-468
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:			
Értékcsökkenés és amortizáció		204	258
Hitelezési veszteségre képzett érték- vesztés és céltartalék (-)visszaírása / képzése		1 578	4 062
Egyéb céltartalék –visszaírása / kép- zés		-24	25
Tárgyi eszközök/immateriális javak ki- vezetésén realizált nyere- ség/veszteség		103	27
Leányvállalati részesedés értékvesz- tés képzés / visszaírás		30	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valóan értékelt eszköz valós érték változása		-18	135
Lízingkötelezettségből eredő kamat- ráfordítások		-12	-13+25
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség		1 572	4 025
Működési eszközök csökkenése / - növekedése			
Kötelezően az eredménnyel szem- ben valóan értékelt eszköz		121	-203
Amortizált bekerülési értéken és va- lós értéken értékelt hitelek		23 506	-21 196
Egyéb eszközök		43	13
Működési kötelezettségek növekedése / - csökkenése			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		-141	-1 721
Egyéb kötelezettségek		2 293	-225
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		27 394	-19 308

Minden táblázatban szereplő szám millió 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 (folytatás) 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		-150	-275
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlása		175	120
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma		25	-155
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma			
Lízing kötelezettség törlesztése		-71	-71
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés		-926	-1 895
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékesítése		0	48 296
Kilépő és belépő tagok		-13	0
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma		-1 010	46 330-
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes nettó csökkenése, növekedése		26 409	26 867
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év eleji állománya		35 660	8 793
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya		62 069	35 660
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek összetétele:			
Készpénz		1 825	2 053
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések		60 244	33 607
Pénz és pénzhelyettesítők év végi állománya		62 069	35 660
Kiegészítő információk			
Kapott kamatok		2 055	759
Fizetett kamatok		-185	-259

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

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

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

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Egyéb tartalék	Saját tőke
2018. január 1.		651	110	4 118	166	5 045
Tárgyévi veszteség		0	0	-468	0	-468
Tárgyévi egyéb átfogó eredmény	10	0	-133	0	0	-133
Kilépő tagokkal szembeni rendezés		-14	0	1	0	-13
2018. december 31.		637	-23	3 651	166	4 431
2019. január 1. – nyitó		637	-23	3 651	166	4 431
Tárgyévi veszteség		0	0	-289	0	-289
Tárgyévi egyéb átfogó eredmény	10	0	-68	0	0	-68
Részesedések kivezetéséhez kapcsolódó egyéb átfogó jövedelem		0	91	-91	0	0
Be-és kilépő tagokkal szembeni rendezés		39	0	-1	0	38
2019. október 31.		676	0	3 270	166	4 112

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**1. TAKARÉKSZÖVETKEZET BEMUTATÁSA**

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

Név: Nyugat Takarékszövetkezet
Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
Honlapcíme: www.nyugattakarek.hu
Levelezési cím: 9023 Győr, Bartók Béla út 2-4.
Telefonszám: 96/567-014
Cégjegyzékszám: 01-02-054588
Adószám: 10044276-4-43
KSH statisztikai számjel: 10044276-6419-122-01
Alakulás éve: 1958.

Felügyelőbizottság elnöke: dr. Iváncsics János
Igazgatóság elnöke: Unger György
Első számú vezető: Unger György

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

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel- és pénzkölcsön nyújtása, ide értve a követelések megvásárlása (faktoring) tevékenység is,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, ,
- kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása, ,
- valutával, devizával – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet-, váltóval illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység),
- letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás,
- pénzváltási tevékenység, ,
- biztosítás ügynöki tevékenység, ,
- a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében tulajdonába került fedezet, illetőleg biztosíték hasznosítására irányuló tevékenység, ,
- Pénzügyi lízing, ,
- Követelés behajtás, ,
- a Bszt. 4§ 47. pontja szerinti függő ügynöki tevékenység. ,

A Takarékszövetkezet központja 9023 Győr, Bartók Béla út 2-4. sz. alatt van. ,
Alközpont működik 9200 Mosonmagyaróvár, Bástya u. 15. sz. és 9700 Szombathely, Petőfi u. 18. sz. valamint 9700 Szombathely, Gyöngyösparti sétány 3. sz. alatt. ,

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Takarékszövetkezet telephelyei: ,

1. 9028 Győr, József A. u. 43.
2. 9025 Győr, Bercsényi liget 26/b
3. 9024 Győr, Reisz Frigyes u. 11/a

2019-ban a telephelyek száma ötről háromra csökkent. Bezárásra kerültek az alábbi telephelyek.

- 9024 Győr, Kálvári utca 30
- 9025 Győr, Radnóti M. u. 44.

A Takarékszövetkezet fióktelepei:

1. 9200 Mosonmagyaróvár, Bástya utca 15.
2. 9200 Mosonmagyaróvár, Palánk u.8.
3. 9200 Mosonmagyaróvár, Kőkény u.9.
4. 9224 Rajka, Kossuth L. 37/a.
5. 9222 Hegyeshalom, Fő út 137.
6. 9225 Dunakiliti, Kossuth L. u. 88.
7. 9300 Csorna, Soproni u. 93.
8. 9330 Kapuvár, Gesztenyesor 5.
9. 9484 Pereszteg Fő u. 14.
10. 9485 Nagycenk, Iskola út 2.
11. 9443 Petőháza, Petőfi S. u. 1.
12. 9400 Sopron, Várkerület 18.
13. 9090 Pannonhalma, Petőfi u. 20.
14. 9084 Győrság, Országút utca 72.
15. 9099 Pér, Szent Imre utca 16.
16. 9095 Táp, Győri utca 36.
17. 9086 Töltéstava, József A. u. 19.
18. 8438 Veszprémvarsány, Rákóczi u. 13.
19. 9431 Bakonyszentlászló, Vak B. út 2.
20. 8000 Székesfehérvár, Megyeház utca 3.
21. 9100 Tét, Fő u. 86.
22. 9121 Győrszemere, Iskola u. 4.
23. 9123 Kajárpec, Kis u. 20.
24. 9326 Szil, Hunyadi tér 14.
25. 9700 Szombathely, Petőfi S. u. 18.
26. 9700 Szombathely, Savaria tér. 1/A
27. 9700 Szombathely, Szűrcsapó. u. 23.
28. 9737 Bük, Széchenyi u. 2/A
29. 9500 Celldömölk, Kossuth L. u. 18.
30. 9735 Csepreg, Széchenyi tér 4.
31. 9798 Ják, Szabadság tér 10.
32. 9545 Jánosháza, Berzsényi D u. 3.
33. 9900 Körmend, Thököly u. 1.
34. 9730 Kőszeg, Rákóczi u. 12.
35. 9941 Óriszentpéter, Városszer 106.
36. 9766 Rum, Béke u. 24.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

37. 9653 Répcelak, Petőfi S. u. 50.
38. 9600 Sárvár, Batthyány L. u. 42/B
39. 9970 Szentgotthárd, Hunyadi u. 5.
40. 9800 Vasvár, Főszolgabíró tér 1.
41. 9751 Vép, Szent Imre herceg u. 3.
42. 9756 Ikervár, Rákóczi u. 5.
43. 9915 Nádasd, Kossuth L. u. 100.
44. 9343 Beled, Rákóczi u. 131.
45. 9342 Mihályi, Hunyadi u. 9.
46. 9352 Veszvény, Fő u. 65.
47. 9461 Lövő, Fő utca 203.
48. 9431 Fertőd, Fő u. 62.
49. 9167 Bősárkány, Petőfi u. 40.
50. 9317 Szany, Dózsa u. 4.
51. 9241 Jánossomorja, Óvári u. 6.
52. 9083 Écs, Kossuth Lajos u. 2/a.

2019-ban a fiók racionalizálások miatt bezárásra kerültek az alábbi fióktelepek.

- 9223 Bezenye, Szabadság u. 54.
- 9221 Levél, Fő út 7.
- 9482 Nagylózs, Kossuth L.u. 47.
- 9423 Ágfalva, Fő u.74.
- 9495 Kópháza, Fő u.15.
- 9353 Szárföld, Fő u. 16.
- 9097 Mezőörs, Fő u. 97. b. ép
- 9430 Bakonyszentkirály, Ómalom u. 4.
- 9124 Gyömöre, Széchenyi u. 1.
- 9126 Gyarmat, Kossuth u. 2.
- 9094 Tápszentmiklós, Fő u. 128.
- 9625 Bő, Széchenyi I. u. 27/A
- 9919 Csákánydoroszló, Fő u. 82.
- 9962 Csörötnek, Fő u. 48.
- 9783 Egyházaskér, Kossuth u. 100.
- 9724 Lukácsháza, Szombathelyi u. 6.
- 9512 Ostffyasszonyfa, Kossuth L. u. 60.
- 9651 Uraiújfalu, Petőfi S. u. 23.
- 9937 Pankasz, Fő u. 67.
- 9641 Rábapaty, Alsóparti u. 59.
- 9742 Salköveskút, Március 15. tér 2.
- 9633 Simaság, Szabadság u. 18.
- 9762 Tanakajd, Fő u. 38
- 9812 Telekes, Fő u. 2.
- 9791 Torony, Rohonczi u. 2.
- 9374 Iván, Hunyadi u. 2/a
- 9476 Zsira, Rákóczi F. u. 27.
- 9437 Hegykő, Petőfi u. 10.
- 9421 Fertőrákos, Fő u. 110.
- 9473 Egyházaskér, Fő u. 43. (betétgyűjtő pénztár)

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

9322 Rábatamási, Szent István u. 1.
9146 Rábapordány, Gévay W. L. u. 17.
9145 Bágyogszovát, Árpád u. 22.
9312 Szilsárkány, Fő u. 106.
9314 Egyed, Árpási u. 10/a.
9321 Farád, Fő u. 17.
9245 Mosonszolnok, Fő u. 44.

A Takarékszövetkezetnél 7 fős igazgatóság és 5 fős felügyelő bizottság működik.

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

Az, MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (a továbbiakban MTB) a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának versenyképes és prudens működését biztosító központi bankja, amelynek legfontosabb ügyfelei a bankot alapító szövetkezeti hitelintézetek. Az MTB az Integráció központi bankjaként egyfelől szabályozza és biztosítja az integrációban részt vevő hitelintézetek egységes banki működését és koordinálja üzleti fejlődésüket, másfelől korszerű termékeket és szolgáltatásokat nyújt a szövetkezeti hitelintézetek számára.

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

2. BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJA

2019. október 31-én a Nyugat Takarékszövetkezet beolvadt a Takarékbank Zrt.-be. A Takarékszövetkezet jogutóddal megszűnt, tevékenységét a Takarékbank Zrt.-ben folytatja tovább az egyesülés után. Ennek megfelelően 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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

vezette könyveit. Az IFRS 1 standard szerinti áttérés napja 2018. január 1., mely napra a Takarékszövetkezet elkészítette az IFRS-ek szerinti összehasonlító adatait.

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

2.3. Funkcionális és bemutatási pénznem

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

2.4. Az értékelés alapja

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

2.5. A számviteli alapelvek változásai

2.5.1. Az IFRS standardok 2019. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

tenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2019. március 14-én (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

- IFRIC 23 “Nyereségadó kezelésével kapcsolatos bizonytalanság” – az EU által elfogadva 2018. október 23-án (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

2.5.2. Az IFRS 16 standard hatása

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Takarékszövetkezet 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, mint lízingbeadóra, a megnövekedett közzétételi követelményeken kívül nincs jelentős hatással az új lízingstandard.

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

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

- A lízingkötelezettséget a hátralévő lízingdíjak jelenértékén értékeli, az IFRS áttérés időpontjában, 2018.01.01-én, érvényes járulékos lízingbevevői kamatlábbal diszkontálva.
- Az első alkalmazás időpontjában megjelenített használati jog-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 futamidőjű 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 használati jog-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.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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 Számvetési Standard Testület (IASB) által elfogadott rendeletektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be a pénzügyi kimutatások közzétételének napjával:

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

3. A SZÁMVITELI POLITIKA LÉNYEGES ELEMEI

3.1. Pénzügyi instrumentumok kategóriái

A Takarékszövetkezet a következő pénzügyi eszközökkel rendelkezik:

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

A Takarékszövetkezet a következő pénzügyi kötelezettségekkel rendelkezik:

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

3.2. Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek

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

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

3.3. Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

egyéb átfogó jövedelemben kerül elszámolásra, míg az ezeken az eszközökön keletkező kamat és árfolyam eredmény a egyedi eredménykimutatásban jelenik meg.

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

3.4. Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, bankközi kihelyezések

A Takarékszövetkezet amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és követeléseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k 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 azonn 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 mó-

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

3.6. Hitelekre képzett értékvesztés

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

A Takarékszövetkezet a POCI eszközöket az IFRS 9 értékvesztésre vonatkozó részének értelmében, olyan pénzügyi eszközökként határozza meg, amelyek már keletkezéskor értékvesztettek (vagyis megfelelnek a nem-teljesítés definíciójának). A POCI eszközöket kezdeti megjelenítéskor csökkentett értéken kell megjeleníteni és a továbbiakban amortizált bekerülési értéken kell szerepeltetni a mérlegben a korrigált effektív kamatláb. A követő értékelés során az élettartam alatti várható hitelezési veszteség változásai az eredménykimutatásban kerülnek kimutatásra.

3.7. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

- szakértői díjak,
- alkatrészek és karbantartási berendezések költségei.
- c) várható leszerelési költségek.

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

- egy új létesítmény megnyitásának költségei,
- egy új szolgáltatás bevezetésének költségei,
- a tevékenység új földrajzi piacokra vagy vevőkörré 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 használata feletre, ha:

- A szerződés azonosított eszközt tartalmaz. A szerződés az eszközt explicit vagy implicit módon is meghatározhatja. Az eszköznek fizikailag elkülöníthetőnek kell lennie, vagy lényegében az azonosított eszköz összes kapacitását kitevőnek kell lennie. A vevő nem az azonosított eszköz használati jogával, ha a szállítónak a használati időszak alatt az eszköz tekintetében lényegi helyettesítési joga van.
- Az azonosított eszköz használatából eredő gazdasági hasznok lényegében teljes mértékű megszerzésének joga az eszköz használatának időtartama alatt.
- Az azonosított eszköz hasznosítása meghatározásának joga. A lízingbevevő megszerzi ezt a jogot, amennyiben olyan döntési jogkörrel rendelkezik, amellyel joga van meghatározni

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

az eszköz használati időszak alatti használatának módját és célját. Abban esetben, mikor az eszköz használatának módjára és céljára vonatkozó releváns döntések előre meghozottak, akkor a lízingbe vevőnek joga van irányítani az eszköz használatának a módját az alábbi módok egyike szerint:

- o a lízingbe vevőnek joga van az eszköz használati időszak alatti üzemeltetésére; vagy
- o a lízingbe vevő az eszközt oly módon alakította ki, amely előre meghatározza az eszköz használati időszak alatti használatának módját és célját.

Minden lízingelt eszköz esetében a Takarékszövetkezet él a standard által megengedett könnyítési lehetőséggel, vagyis a nem lízing összetevőt nem különít 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 értékelésük alapja a kezdőnap index vagy ráta);
- a Takarékszövetkezet által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek;
- a vételi opció lehívási ára, ha a Takarékszövetkezet ésszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót;

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

- a lízing megszüntetése miatti kötbérek, ha a lízing futamideje egy lízingmegszüntetési opció a Takarékszövetkezet általi lehívását is tükrözi;
- csökkenve az esedékes lízingosztónzókkel.

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 nulla-ra 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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

lízingnek, ha nem adja át lényegében a mögöttes eszköz tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot.

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

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

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik visszlízing és allízing ügyletekkel.

A Takarékszövetkezet, mint lízingbeadó jellemzően ingatlan lízingszerződésekkel rendelkezik.

3.9. Értékesítésre tartott befektetett eszközök

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

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

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

3.10. Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

várhatóan fizetendő, illetve az adóhatóságtól várhatóan visszaérkező összegben kerül kimutatásra. A tényleges adófizetési kötelezettség megállapításához a mérleg fordulónapján hatályban lévő adókulcsok és adójogszabályok alkalmazandók.

3.12. Halasztott adó

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

3.13. Besorolás a pénzügyi kötelezettségek közé vagy a saját tőkébe

Pénzügyi kötelezettség bármely olyan kötelezettség, amely:

a) szerződéses kötelezettséget keletkeztet:

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

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

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

i. olyan nem származékos termék, amelynek alapján a gazdálkodó egység köteles, vagy kötelezhető saját tőkeinstrumentumai változó darabszámának átadására; vagy

ii. olyan származékos termék, amely nem valamely fix összegű pénzeszköznek, vagy egyéb pénzügyi eszköznek a gazdálkodó egység fix számú saját tőkeinstrumentumára való cseréje által kerül vagy kerülhet teljesítésre.

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

3.14. 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.

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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 eszközökből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jog lejár, vagy
- a pénzügyi eszközökből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jogokat átadja; vagy szerződéses kötelmet vállal a pénzügyi eszközökből 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 lényegileg az összes átadott eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot, de megtartja ellenőrzését az átadott eszköz felett, az átadott eszközben folytatódó részvételének az arányában folytatja az átadott eszköz kimutatását. Az átadott eszközre vonatkozó folytatódó részvételének mértéke az a mérték, ameddig a Takarékszövetkezet az átadott eszköz értékében bekövetkező változások kockázatainak ki van téve. Amikor a Takarékszövetkezet továbbra is kimutat egy eszközt a folytatódó részvétele mértékéig, egy kapcsolódó kötelezettséget is megjelenít.

Egy pénzügyi eszköz kivezetésekor a könyv szerinti érték és a tranzakciós ár közötti különbség az eredményben számolandó el. Az FVOCI kategóriába tartozó hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök esetén a kivezetéskor az egyéb átfogó jövedelemben felhalmozott nyereség vagy veszteség átvezetésre kerül az eredménybe. Az FVOCI kategóriába tartozó tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén a kivezetéskor az egyéb átfogó jövedelemben felhalmozott nyereség vagy veszteség nem kerül átvezetésre az eredménybe, ha-

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

nem 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 megszűnéseként és egy új pénzügyi kötelezettség megjelenítéseként kerül elszámolásra, az IFRS 9 releváns részeinek megfelelően. A megszűnt vagy harmadik félnek átadott pénzügyi kötelezettség (vagy annak része) könyv szerinti értéke, valamint a fizetett ellenérték közötti 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 vonatkozási időszakban kell kiadnia, kivéve azokat a szabadságokat, melyek szülési szabadság alatt keletkeznek. A várható szabadságok értékének elhatárolása vonatkozik a Takarékszövetkezetre, de megjelenítésre csak akkor kerül, ha jelentős.

3.18.1.2. Hosszú távú alkalmazotti juttatások

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**3.19. 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 forrás 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.

3.23. Független kötelezettségek és független követelések

A Takarékszövetkezet független kötelezettségeit mérlegén 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 hitel-

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

keret, harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló, mérlegben nem szereplő vagyontárgyak biztosítékként elfogadott értéke.

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

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

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

3.24. Fordulónap utáni események

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

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

3.25. Beszámítások

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

3.26. Deviza átszámítás

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

Halasztott adó követelés

A halasztott adókövetéseknél csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra az adókövetések, amíg valószínű, hogy adóztatható nyereséggel szemben felhasználásra fog kerülni. A Takarékszövetkezet megítélése szükséges az elszámolható halasztott adó követelések

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

meghatározásakor, a jövőbeni adóztatható profit szintje, valószínűsíthető időpontja vonatkozásában, a jövőbeni adó tervezési stratégiákkal együtt. (3.19. Megjegyzés)

Hitelekre végzett értékvesztés teszt és eredménye

Az ügyfelekkel szembeni hitelek és előlegek esetén a Takarékszövetkezet minden pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapon felméri, hogy szükség van-e értékvesztés-képzésre. A vezetőség megítélése szükséges az összegek és a jövőbeni pénzáramok becslése kapcsán. A jövőbeni pénzáramok becslése kapcsán a Takarékszövetkezet az adós pénzügyi helyzetére és a biztosíték nettó eladási árára vonatkozó ítéletet hoz. Az egyedileg nem értékvesztett hitelek és előlegek portfólió alapon kerülnek értékelésre értékvesztési szempontból. A portfólió alapú értékelés kapcsán a hitelek az ügyleti kockázatot jól megfogó, homogén csoportokba kerülnek besorolásra, majd meghatározásra kerül az értékvesztés, figyelembe véve a historikus nem teljesítésekre és a 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 előírt, a Takarékszövetkezet az eszköz megtérülő értékét megbecsüli. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb. A használati érték meghatározásakor a várt pénzmozgások diszkontálásra kerülnek a pénz időértéke és az eszköz specifikus kockázatok figyelembe 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 millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

4. KAMATBEVÉTEL ÉS KAMATRÁFORDÍTÁS

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Kamatbevétel		
Kereskedési célra tartott pénzügyi eszközök*	0	97
Kötelezően az eredménnyel szemben valós ér- téken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	15	26
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós ér- téken értékelt pénzügyi eszközök	0	500
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 040	136
Összesen	2 055	759

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

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Kamatráfordítás		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kö- telezettségek	173	259
Egyéb kötelezettségek	12	0
Összesen	185	259

Minden táblázatban szereplő szám millió 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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

5. DÍJ- ÉS JUTALÉKBEVÉTEL, DÍJ- ÉS JUTALÉKRÁFORDÍTÁS

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Díj- és jutalékbevételek		
Betét üzletági díj- és jutalékbevételek	1 978	2 419
Kártya üzletág díjbevételei	522	534
Lebonyolítási jutalék*	506	599
Ügynöki díjak	317	322
Egyéb	3	4
Összesen	3 326	3 878

A lebonyolítási díjak legnagyobb részét az értékpapír forgalmazáshoz kapcsolódó ügynöki tevékenység bevételei teszik ki.

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Díj- és jutalékráfordítások		
Valutaváltáshoz kapcsolódó jutalékok	2 993	1 042
Kártya üzletág	312	346
Treasury szolgáltatás	13	422
Hitelintézeteknek és elszámolóháznak fizetett díjak	181	278
PEK pénzforgalmi díjak	2	1
Egyéb	175	63
Összesen	3 676	2 152

6. DEVIZA MŰVELETEK EREDMÉNYE

	2019. január 1. - 2019. ok- tóber 31.	2018. január 1. - 2018. de- cember 31.
Devizaműveletek realizált eredménye	2 748	293
Devizaműveletek nem realizált eredménye	9	928
Devizaműveletek eredménye	2 757	1 221

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

7. NETTÓ EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Nettó egyéb működési bevétel		
Kapott kötbérek, késedelmi kamatok	4	11
Véglegesen kapott pénzeszköz	79	80
Tárgyi eszköz bérbeadás bevétele	21	19
Megtérülés végrehajtótól, felszámolótól	0	5
Előző éveket érintő adóbevétel	0	43
Tárgyi eszköz értékesítés nyeresége	103	27
Követelés fejében átvett eszköz értékesítési nyeresége	0	5
Közvetített szolgáltatás nyeresége	12	5
Előző évben költségként elszámolt tételek megtérülése	3	16
Egyéb bevétel	13	25
Összesen	235	236

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Nettó egyéb működési ráfordítás		
Véglegesen átadott pénzeszköz	2	2
Kártérítés	3	24
Zálog fiók átvétele miatt felár	0	18
Egyéb	4	1
Összesen	9	45

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

8. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Bérijellegű költségek	2 529	2 651
Reklám, propaganda, hirdetés	58	79
Általános és adminisztratív költségek	211	246
Bérleti díjak	29	49
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	163	210
Immateriális javak értékcsökkenése	103	113
Tanácsadói díjak	73	56
Fenntartási költségek	101	145
Pénzügyi szervezetek különadója	149	86
Egyéb fizetendő adók és járulékok	1 315	1 530
Biztosítási díjak	10	15
Információs költségek	555	648
Egyebek	401	567
Összesen	5 697	6 393

9. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Bérköltség	1 830	1 979
Bérijárulékok	432	462
Egyéb személyi kifizetések	267	210
Összesen	2 529	2 651

Bérijárulékokat – melyből a legjelentősebb a szociális hozzájárulási adó - a munkavállalóknak fizetett bruttó bérek és bérijellegű juttatások után kell fizetnie a Takarékszövetkezetnek. A munkavállalók teljes munkaidőre átszámított létszáma 461 fő volt a tárgyév végén (2018-ban 492 fő).

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

10. JÖVEDELEMADÓ

	2019. október 31.	2018. december 31.
Éves adófizetési kötelezettség	0	0
Hitelintézeti járadék	0	0
Halasztott adóbevételek	22	4
Összesen	22	4

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:	-311	-472
Nyereségadó	28	43
Adóalap módosító tételek	-6	-39
Összesen	22	4

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Halasztott adó pozíció

	2019. október 31.				
	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredménykimutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Társasági adóalap módosító tételekből	93	0	93	22	0
Elhatárolt veszteségre képzett		0		0	0
IFRS áttérési adó társasági adó hatás	79	0	79	0	0
IFRS áttérési adó iparüzési adóhatás	0	8	-8	0	0
Nettó halasztott adó pozíció	172	8	164	22	0

	2018. december 31.				
	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredménykimutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Társasági adóalap módosító tételekből	71		71	-67	0
Elhatárolt veszteségre képzett					0
IFRS áttérési adó társasági adó hatás	79	0	79	79	0
IFRS áttérési adó iparüzési adóhatás	0	8	-8	-8	0
Nettó halasztott adó pozíció	150	8	142	4	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 millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

11. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM

Az egyéb átfogó jövedelem elemei

	2019. október 31.	2018. december 31.
Egyéb átfogó jövedelem		
Eredménybe nem átsorolható tételek	-68	-20
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok valós érték változása	-68	-20
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	0
Eredménybe átsorolható tételek	0	-113
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	-125
ebből: saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	0	-125
ebből: eredménybe átvezetett	0	0
Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	12
Összesen	-68	-133

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

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Készpénz	1 825	2 053	2 015
Egyéb látra szóló betétek	60 244	33 607	6 778
Összesen	62 069	35 660	8 793

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Hitelek	636	739	671
Összesen	636	739	671

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	3	2 235	2 301
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	48 296
Összesen	3	2 235	50 597

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok közé azon nem kereskedési céllal vásárolt tőkeinstrumentait 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.	3
Összesen	3

A beszámolási időszak során a Takarékszövetkezet 262 millió 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 millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Részesedés megnevezése	Részesedés valós értéke a kivételkor
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	1 750
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	412
Összesen	2 162

A részesedések elidegenítése a stratégiai terveknek megfelelően valós értéken történt.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok túlnyomó része 2018. január 1-én államkötvényekből állt. A teljes meglévő értékpapír állomány a Takaréék Csoport egységes stratégiáját követve 2018 decembere folyamán értékesítésre került az MTB Zrt. részére. A tranzakcióban keletkezett árfolyam különbözete az érintett időszak eredményben elszámolásra kerültek.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

15. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Lakossági hitelek	32 308	24 991	27 139
Vállalati hitelek	17 288	24 209	28 181
Önkormányzati hitelek	295	265	158
Bankközi betétek, hitelek	11 884	39 801	20 962
Előlegek bruttó	4 074	3 215	3 005
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó	65 849	92 481	79 445
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékvesztése	1 637	3 200	7 280
Összesen	64 211	89 280	72 164

16. LEÁNYVÁLLALATOK, TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK

A Takarékszövetkezet tulajdoni részesedései a leányvállalatokban és társult vállalatokban.

	2019. október 31.		2018. december 31.		2018. január 1.	
	Könyv szerinti érték	Részese- dés %	Könyv szerinti érték	Részese- dés %	Könyv szerinti érték	Részese- dés %
Pantak Kft.	138	100%	155	100%	157	100%
EURO-ECO Zrt.	38	22,5%	51	22,5%	51	22,5%
Összesen	176		206		208	

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

17. TÁRGYI ESZKÖZÖK

2019. október 31.	Ingtatlanok, ingatlanon végzett beruházások	Műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések, járművek	Beruházások	Összesen
Bruttó érték				
Nyitó egyenleg	3 218	752	8	3 978
Növekedés	19	33	0	52
Csökkenés	-440	-189	-8	-637
Záró egyenleg	2 197	596	0	3 393
Értékcsökkenés				
Nyitó egyenleg	238	630	0	868
Éves értékcsökkenés	54	47	0	101
Csökkenés	-30	-181	0	-211
Záró egyenleg	262	496	0	758
Értékvesztés				
Nyitó egyenleg	417	0	0	417
Növekedés	0	0	0	0
Csökkenés	-100	0	0	-100
Záró egyenleg	317	0	0	317
Nettó érték	2 218	100	0	2 318

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 521 millió forint 2019. október 31-én.

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

A Takarékszövetkezet elvégezte a tárgyi eszközök megtérülő értékének becslését. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb. Amikor az eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét, az eszközre értékvesztés kerül elszámolásra. A Takarékszövetkezetnél 2019-ben értékvesztett ingatlanok értékesítésére került sor, melynek eredménye a nettó egyéb működési bevételek között került megjelenítésre.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. december 31.	Ingatlanok	Műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések, járművek	Beruházások	Összesen
Bruttó érték				
Nyitó egyenleg	3 246	780	11	4 037
Növekedés	26	25	8	59
Csökkenés	-54	-53	-11	-118
Záró egyenleg	3 218	752	8	3 978
Értékcsökkenés				
Nyitó egyenleg	593	607	0	1 200
Éves értékcsökkenés	86	59	0	145
Csökkenés	-441	-36	0	-477
Záró egyenleg	238	630	0	868
Értékvesztés				
Nyitó egyenleg	0	0	0	0
Növekedés	417	0	0	417
Csökkenés	0	0	0	0
Záró egyenleg	417	0	0	417
Nettó érték	2 563	122	8	2 693

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

Az egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás tárgyi eszközök sora nem tartalmazza az IFRS 16 szerinti használati jog eszközöket, melyek nettó könyv szerinti értéke 498 millió forint 2018. december 31-én.

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

A Takarékszövetkezet elvégezte a tárgyi eszközök megtérülő értékének becslését. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb. Amikor az eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét, az eszközre értékvesztés kerül elszámolásra. A Takarékszövetkezetnél 2018 évben a tárgyi eszközök után 417 millió forint értékvesztés szükséglet került elszámolásra.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

18. IMMATERIÁLIS JAVAK

2019. október 31.	Szoftverek	Egyéb immateriális javak	Összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	50	601	651
Növekedés	0	123	123
Csökkenés	-9	-7	-16
Záró egyenleg	41	717	758
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	40	129	169
Éves értékcsökkenés	2	101	103
Csökkenés	-9	-7	-16
Záró egyenleg	33	223	256
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	0	0	0
Növekedés	0	0	0
Felhasználás	0	0	0
Záró egyenleg	0	0	0
Nettó érték	8	494	502

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. december 31.	Szoftverek	Egyéb immateriális javak	Összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	53	486	539
Növekedés	0	179	179
Csökkenés	-3	-64	-67
Záró egyenleg	50	601	651
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	41	52	93
Éves értékcsökkenés	2	111	113
Csökkenés	-3	-34	-37
Záró egyenleg	40	129	169
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	0	0	0
Növekedés	0	0	0
Felhasználás	0	0	0
Záró egyenleg	0	0	0
Nettó érték	10	472	482

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

19. IFRS 16 LÍZING

Használatijog-eszközök

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Saját tulajdonban lévő ingatlanok, gépek, és berendezések	2 318	2 693	2 837
Használatijog-eszközök, kivéve a befektetési célú ingatlanokat	521	497	519
Összes ingatlan, gép, és berendezés	2 839	3 190	3 356

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő lízingkötelezettségek

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Rövid lejáratú	72	63	58
Hosszú lejáratú	459	442	461
Lízingkötelezettségek összesen	531	505	519

Lejárat szerinti elemzés - diszkontálatlan szerződéses pénzáramok

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
1 éven belül	85	76	71
1-5 év között	300	264	237
5 éven túl	210	232	289
Összes diszkontálatlan lízingkötelezettség	595	572	597

Használatijog-eszközök mozgástábla

	Ingatlanok	Járművek	Összesen
Egyenleg 2018. január 1.	473	46	519
Növekedések	62	1	63
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-56	-9	-65
Csökkenések	-20	0	-20
Egyenleg 2018. december 31.	459	38	497
Növekedések	88	19	107
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-52	-10	-62
Csökkenések	-21	0	-21
Egyenleg 2019. október 31.	474	47	521

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás

	2019. január 1. - 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás	-85	-74

A lízingbe vett eszközökkel kapcsolatosan eredményben megjelenített tételek

	2019. január 1. - 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	12	13
Rövid futamidejű lízingek költségei	4	3
Kisértékű eszközök lízingjéhez kötődő ráfordítások, kivéve a kisértékű eszközök rövid futamidejű lízingjeit	10	12
Összesen	26	28

Cash-flow kimutatásban megjelenített tételek

	2019. január 1. - 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
Rövid futamidejű lízingek díjai, a kisértékű eszközök lízingjeinek díjai	-14	-15
Lízingkötelezettség tőkerészéhez kapcsolódó kifizetések	-71	-71

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

20. EGYÉB ESZKÖZÖK

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Aktív időbeli elhatárolások	98	43	20
Visszaigényelhető adók	0	77	36
Követelés fejében átvett ingatlan	250	223	238
NHP hitelek kezdeti valós érték különbözet időbeli elhatárolása	121	190	285
Egyebek	65	28	17
Összesen	534	561	596

21. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Betétek	118 655	118 798	120 572
Felvett hitelek	5 630	6 555	8 450
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	749	831	863
Összesen	125 034	126 184	129 885

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

22. CÉLTARTALÉKOK

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

2019	Adott kö- telezettség- vállalások és garanciák	Ki nem vett szabadságok- ra képzett céltartalék	Egyéb kö- telezettségekre képzett céltar- talék	Összesen
Nyitó céltartalék 2019.01.01.	70	83	0	153
Időszaki képzés	104	51	24	179
Időszaki alatti kivezetés és felhasználás	-119	-68	0	-187
Záró céltartalék 2019.10.31.	55	66	24	145

2018	Adott kö- telezettségvál- lalások és garanciák	Ki nem vett szabadságok- ra képzett céltartalék	Egyéb kö- telezettségekre képzett céltar- talék	Összesen
Nyitó céltartalék 2018.01.01.	52	86	8	146
Időszaki képzés	61	0	0	61
Időszak alatti kivezetés és felhasználás	-43	-3	-8	-54
Záró céltartalék 2018.12.31.	70	83	0	153

Minden táblázatban szereplő szám millió 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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

24. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Fizetendő adók, járulékok	315	259	256
Passzív elhatárolások	1 088	980	862
Növekedési hitelprogram keretében folyósított hitelek elhatárolt része	368	499	740
Munkavállalókkal szembeni törzsgárda kötelezettség	13	15	65
Egyebek	103	6	2
Összesen	1 887	1 758	1 925

25. SAJÁT TŐKE

25.1. 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	Tulajdoni hányad %	Tulajdonosok száma	Részjegyek névértéke	Tulajdoni hányad %
Jogi személyek	21	15	2%	20	6	1%
Természetes személyek	2 503	340	50%	2 639	323	50%
Fel nem osztható vagyon	0	321	48%	0	308	49%
Összesen	2 524	676	100%	2 659	637	100%

A 2524 tag közül egy tagnak sem haladja meg a tulajdoni hányada az 5%-ot.

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

25.2. Egyéb tartalék

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Egyéb tőketartalék	166	166	166
Egyéb tartalék összesen	166	166	166

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Általános tartalék

A Takarékszövetkezetnek a magyar törvényi előírásoknak megfelelően fel nem osztható általános tartalékot kell képeznie az adózott eredmény 10%-ban. Az általános tartalékban bekövetkezett növekedést a magyar törvényi előírások alapján az eredménytartalékból kell elkülöníteni. A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 13.§. (8) bekezdés szerint negatív adózott eredmény esetén az általános tartalékot fel kell használni. Az általános tartalék összege 2019. október 31-én és 2018. december 31-én 0 forint volt, a Takarékszövetkezet 2017. évben a teljes meglévő általános tartalékát felhasználta a negatív adózott eredményére tekintettel.

26. 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 hitelekből és más szerződött jövőbeni függő kifizetésekből áll:

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Garanciavállalás	649	476	1 041
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	8 374	6 746	6 566
Adott óvadék	1 985	0	3 887
Összesen	11 008	7 222	11 494

27. 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 árfo-

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

lyam 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.

27.1. 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 flowkat
- egyszerűsített módszerrel számított amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek esetén valós érték korrekciót nem alkalmaz

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

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

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

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 átlagárát alkalmaz.

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök valós értéke az alábbiak szerint alakult:

	2019. október 31.		2018. december 31.		2018. január 1.	
	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték
	64 211	61 740	89 280	85 845	72 164	72 164

27.2. Egyéb mérlegben szereplő tételek valós értéke

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

Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása

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

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

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

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

	2019. október 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	636
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	0	0	3
Összes valósan értékelt eszköz	0	0	639
	2018. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	739
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	0	0	2 235
Összes valósan értékelt eszköz	0	0	2 974

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Szint 3-as instrumentumok mozgástáblája 2019	Kötelezően az eredménnyel szemben valóban értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt értékpapírok valós értéke
Nyitó egyenleg 2019. január 1.	739	2 235
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>		
Nyereség/ veszteség	-117	0
Egyéb átfogó eredmény	0	1
<i>Tranzakciók</i>		
Vétel	14	0
Eladás/elszámolás/kivezetés	0	-2 233
<i>Transzfer</i>		
Transzfer level 3-ba	0	0
Transzfer level 3-ból	0	0
Záró egyenleg 2019. december 31.	636	3

Szint 3-as instrumentumok mozgástáblája 2018	Kötelezően az eredménnyel szemben valóban értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt értékpapírok valós értéke
Nyitó egyenleg - 2018. január 1.	671	2 325
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>		
Nyereség/ veszteség	0	0
Egyéb átfogó eredmény	0	-20
<i>Tranzakciók</i>		
Vétel/ állományi növekedés	68	0
Eladás/elszámolás/kivezetés	0	-70
<i>Transzfer</i>		
Transzfer level 3-ba	0	0
Transzfer level 3-ból	0	0
Záró egyenleg 2018. december 31.	739	2 235

28. KOCKÁZATKEZELÉS

28.1. Áttekintés

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

Az MTB Igazgatósága által jóváhagyott és az MTB 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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

A szövetkezeti hitelintézet alapvető értéknek tekinti a prudens kockázatvállalást. 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 kifizető céloknak megfelelően az ügyfél hitelállományt sikerült fenntartani, illetve növelni, a nemteljesítő állomány követelés értékesítéssel és aktív behajtási tevékenységgel történt jelentős leépítése mellett.

28.2. Kockázatkezelési struktúra

Igazgatóság

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

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

Felügyelő Bizottság

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

Ügyvezető Testület (ÜT)

Az Ügyvezető Testület a Nyugat TakaréK rendszeres tanácskozási és döntéshozatali fóruma. A testület munkáját, feladatkörét és jogosultságát belső szabályzat határozza meg.

Hitelezési Bizottság (HB1, HB2, HB3)

A Hitelezési Bizottság a Nyugat TakaréK hiteldöntéseinek szervezete. Döntéseit a Kompetencia rend illetve a rá vonatkozó szabályzat alapján hozza meg.

Eszköz Forrás Bizottság (EFB)

A Nyugat TakaréK Szövetkezet Eszköz Forrás Bizottság munkáját, feladatkörét és jogosultságát belső szabályzat határozza meg.

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

Belső ellenőrzés

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

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

Kockázatmérési és jelentési rendszer

A Nyugat TakaréK Szövetkezet 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 Szövetkezet gyűjti és elemzi a működési kockázati események, a veszteségek adatait. A kockázatok mérésének eredményeként a Szövetkezet meghatározza a kockázatvállalás által indokolt gazdasági tőke mennyiségét.

Az Ügyvezető Testület hetente ülésezik, az Eszköz Forrás Bizottság pedig igény szerint, de legalább negyedévente értékeli a kockázati jelentéseket és dönt a kompetenciájukba tartozó kérdésekben. Az Igazgatóság a kockázati riportokat negyedévente tárgyalja és a vezetés beszámoltatásán keresztül szakmai kontrollt gyakorol a rendszer valamennyi részeleme felett.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

28.3. Kockázatcsökkentés

Kamat- és árfolyamkockázat

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

Hitelkockázat

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

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

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

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

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

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

28.4. Hitel kockázat

28.4.1. Hitel minőség

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

Értékvesztés

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

Staging /szakaszos megközelítés a várható hitelezési veszteség meghatározására

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

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

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

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

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

A hitelkockázat jelentős növekedése

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Értékvesztett pénzügyi eszközök a Stage 3 kategóriában

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

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

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

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

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

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

Default

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

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

Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

Egy pénzügyi eszközt akkor nevezünk vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköznek, amennyiben objektív bizonyíték van az értékvesztésre már a kezdeti megjelenítéskor (vagyis a Kockázat Kezelés által nem-teljesítőként lett minősítve). Ezeket a nem-teljesítő eszközöket röviden POCI pénzügyi eszközöknek hívjuk. A beszerzési ár vagy a valós érték jellemzően magában foglalja a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséget, így

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

Writte off /Leírások

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

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

Folyamathoz kapcsolódó mutatók: A meglévő kockázatkezelési mutatókból kerülnek származtatásra, amelyek lehetővé teszik a Takarékszövetkezet számára, hogy meghatározza, hogy a pénzügyi eszközök hitelkockázata jelentősen nőtt-e. Ilyen mutatók: Az adós kötelezően külön figyelendő kategóriába/adóslistára került-e, kötelezően workout státuszba került-e, a késett napok száma 30 vagy annál több nap, vagy az ügylet 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 visszasorlandó Stage 1 kategóriába. Nem teljesítés esetén a pénzügyi eszköz a Stage 3 kategóriába kerül.

Várható élettartam-modell

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

A lakossági folyószámlahitelek, hitelkártyák és a vállalati rulírozó 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 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 észszerű 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.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A 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 modelltől származik. A Takarékszövetkezet PD-t rendel minden saját kitétségre vonatkozó releváns ügyfél hitelkockázathoz.

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

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

Az LGD definiálható úgy, mint a veszteség intenzitása az ügyfelek nem teljesítése esetén. Egy becslést ad nem teljesítés esetén a vissza nem állítható 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 szenaritás) az egyes LGD tényezőkben tükröződnek. LGD-modelljeinkben biztosítéktípus-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 fizetéseképtelenség bekövetkezésének pillanatában az ügyféllel szemben fennálló hitelkockázati kitétség várható összege. Azokban az esetekben, amikor egy ügylet ki nem használt kereteket tartalmaz, a ki nem használt keret egy része hozzáadódik a kitétség értékéhez, annak érdekében, hogy megfelelően tükrözze a várható kitétség értéket nem teljesítés esetén.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

Hitelkockázati kitettség

2019. október 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Készpénz	1 825	0	0	0	1 825
<i>Befektetési besorolás</i>	1 825	0	0	0	1 825
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	0	0	0	0	0
<i>Befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Egyéb látra szóló betétek	60 244	0	0	0	60 244
<i>Befektetési besorolás</i>	60 244	0	0	0	60 244
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	0	0	0	0	0
<i>Befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Bankközi kitettség	11 884	0	0	0	11 884
<i>Befektetési besorolás</i>	11 884	0	0	0	11 884
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Lakossági	30 132	1 409	766	0	32 308
<i>Befektetési besorolás</i>	29 360	1 131	0	0	30 491
<i>Default besorolás</i>	83	11	766	0	860
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	689	267	0	0	956

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2019. október 31. (folytatás)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Vállalati	15 627	666	996	0	17 288
<i>Befektetési besorolás</i>	14 795	78	0	0	14 874
<i>Default besorolás</i>	315	273	996	0	1 583
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	517	315	0	0	831
Önkormányzati	295	0	0	0	295
<i>Befektetési besorolás</i>	295	0	0	0	295
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Előlegek	4 074	0	0	0	4 074
<i>Befektetési besorolás</i>	4 074	0	0	0	4 074
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Bruttó könyv szerinti érték összesen	124 081	2 075	1 762	0	127 917
Értékvesztés	442	188	1 007	0	1 637
Könyv szerinti érték összesen	123 638	1 887	755	0	126 280

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Hitelkockázati kitettség

2018. december 31	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy kezeltetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Készpénz	2 053	0	0	0	2 053
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	0	0	0	0	0
Egyéb látra szóló betétek	33 606	0	0	0	33 606
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	0	0	0	0	0
Bankközi kitettség	39 801	0	0	0	39 801
Lakossági	21 245	1 918	1 828	0	24 991
Vállalati	21 705	86	2 418	0	24 209
Önkormányzati	234	31	0	0	265
Előlegek	3 215	0	0	0	3 215
Bruttó könyv szerinti érték összesen	121 722	2 035	4 246	0	128 002
Értékvesztés	509	114	2 577	0	3 200
Könyv szerinti érték összesen	121 351	1 920	1 669	0	124 940

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Hitelkockázati kitettség

2018. január 1.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy kezeltetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Készpénz	2 015	0	0	0	2 015
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	0	0	0	0	0
Egyéb látra szóló betétek	6 777	0	0	0	6 777
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	48 296	0	0	0	48 296
Bankközi kitettség	20 962	0	0	0	20 962
Lakossági	21 064	1 626	4 031	417	27 139
Vállalati	23 656	119	4 406	0	28 181
Önkormányzati	154	0	4	0	158
Előlegek	3 005	0	0	0	3 005
Bruttó könyv szerinti érték összesen	125 929	1 745	8 441	417	136 533
Értékvesztés	654	205	6 073	349	7 280
Könyv szerinti érték összesen	125 276	1 540	2 368	68	129 253

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Értékvesztés mozgástábla

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Értékvesztés 2018. január 1.	653	205	6 073	349	7 280
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-4	21	0	0	17
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-51	0	356	0	305
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-25	52	0	27
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	11	-138	0	-127
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	7	-101	0	0	-94
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	2	0	-98	0	-96
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-109	-4	-171	0	-284
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	121	80	64	0	265
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	213	-317	-104
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-110	-73	-3 774	-32	-3 989
Értékvesztés 2018. december 31.	509	114	2 577	0	3 200

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Értékvesztés mozgástábla

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Értékvesztés 2019. január 1.	509	114	2 577	0	3 200
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-12	96	0	0	84
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-2	0	59	0	57
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-4	10	0	6
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	13	-176	0	-163
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	4	-32	0	0	-28
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	7	0	-214	0	-207
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-102	1	-37	0	-138
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	143	0	0	0	143
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-105	0	-1 212	0	-1 317
Értékvesztés 2019. október 31.	442	188	1 007	0	1 637

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Értékvesztett eszközök – Stage 3

2019.10.31	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
Értékvesztett eszközök (stage 3)			
Lakossági jelzáloghitelek	488	337	151
Lakossági egyéb hitelek	278	259	19
Vállalati jelzáloghitelek	8	5	3
Vállalati egyéb hitelek	988	406	582
Értékvesztett eszközök összesen	1 762	1 007	755

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Céltartalék mozgástábla

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Össze- sen
	12-havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Élethosszig tartó ECL	
Kockázati céltartalék 2018. január 1-én	51	1	0	52
Eredményhatással járó mozgások:				
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	58	0	0	58
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-7	0	0	-7
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások:				
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-32	-1	0	-34
Kockázati céltartalék 2018. december 31-én	70	0	0	70
Kockázati céltartalék 2019. január 1-én	70	0	0	70
Eredményhatással járó mozgások::				
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	34	0	0	34
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-5	0	0	-5
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások:				
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-44	0	0	-44
Kockázati céltartalék 2019. október 31-én	55	0	0	55

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Hitelkockázati kitettség hitelkereten és a bankgarancián

2019.10.31.	Stage 1 12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 2 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 3 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Összesen
Lakossági hitelkockázati kitettség	1 088	3	1	1 092
Vállalati hitelkockázati kitettség	1 192	2	0	1 194
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	100	0	0	100
Állami intézmény	3	0	0	3
Hitelkockázati kitettség összesen	2 383	4	1	2 388

2018.12.31	Stage 1 12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 2 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 3 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Összesen
Lakossági hitelkockázati kitettség	978	16	0	994
Vállalati hitelkockázati kitettség	6 043	2	1	6 046
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	196	0	0	196
Bankközi hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
Hitelkockázati kitettség összesen	7 217	18	1	7 236

2018.01.01	Stage 1 12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 2 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 3 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Összesen
Lakossági hitelkockázati kitettség	774	9	0	783
Vállalati hitelkockázati kitettség	5 207	0	301	5 508
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	142	0	0	142
Bankközi hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
Hitelkockázati kitettség összesen	6 123	9	301	6 433

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

28.4.3. 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	349	93	256
Vállalati kitettség	939	141	798
Önkormányzati kitettség	2	0	2
Összesen:	1 290	234	1 056

2018. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Retail kitettség	376	72	304
Vállalati kitettség	838	129	709
Önkormányzati kitettség	2	0	2
Összesen:	1 216	201	1 015

2018. január 01.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
------------------	------------------	--------------	---------------------

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Retail kitettség	388	247	141
Vállalati kitettség	498	312	186
Önkormányzati kitettség	4	2	2
Összesen:	890	561	329

28.4.4. Biztosítékok és más hitelminőség javítási lehetőségek

Ingtalan fedezetek

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

Az ingatlanok értékelését a hiteldöntéstől független külső ingatlanvagyon-értékelők végzik, akik a hitelbiztosítéki értéket a hatályos szabályzatok alapján állapítják meg. Az elkészült értékbecsléseket a takarékszövetkezet erre specializált kockázatkezelői ellenőrzik, és jóváhagyják a piaci és hitelbiztosítéki értékek. Amennyiben nem értenek egyet az értékbecslésben foglaltakkal, akkor – az ok megjelölésével – visszaküldik módosításra. Amennyiben a hitelbiztosítéki érték megállapításával nem értenek egyet, akkor javaslatot tesznek egy korrigált (szigorúan lefelé!) hitelbiztosítéki értékre.

Állami, illetve GHG Zrt vagy AVGHA készfizető kezesség

A fedezetként elfogadott állami és garantőr 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 Nyugat TakaréK Szövetkezet a hitelkockázatát egyéb ingó és ingatlan zálogjoggal, engedményezéssel, illetve a kölcsönök fedezetét képező vagyontárgyak fedezetbe vételével csökkenti.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Az alábbi táblázat tartalmazza a Takarékszövetkezet fedezeteit:

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Jelzálogjog	107 707	101 804	99 607
Óvadék	3 857	3 170	3 592
Kapott kezességek	8 937	7 254	6 154
Egyéb fedezetek, biztosítékok	2 331	2 434	3 643
Összesen	122 832	114 662	112 996

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.

A Takarékszövetkezet maximális hitelkockázati kitettsége az alábbiak szerint alakult:

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Egyéb látra szóló betétek	60 244	33 606	6 777
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	3	2 235	50 597
Lakossági hitelek	32 308	24 991	27 139
Vállalati hitelek	17 288	24 209	28 181
Önkormányzati hitelek	295	265	158
Bankközi betétek, hitelek	11 884	39 801	20 962
Előlegek bruttó	4 074	3 215	3 005
Mérlegen kívüli kötelezettségek	11 008	7 222	11 494
Összesen	137 103	135 544	148 313

28.5. Piaci kockázat

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

28.6. 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 lejáráó vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegén kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A Nyugat TAKARÉK Szövetkezet a kamatláb kockázatot Gap-elemzéssel, érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri. A piaci kockázatok kezelését lehetőség szerint természetes fedezéssel próbálják végezni.

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

	Kamat bevétel érzékenység 2019	Kamat bevétel érzékenység 2018	Kamat bevétel érzékenység 2019.10.31 +10 bp	Kamat bevétel érzékenység 2019.10.31 +25 bp
HUF	3,9	5,1	39,3	98,3
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.

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 3,9 millió forinttal növekedhet, míg EUR és CHF esetén a változás elhanyagolható.

28.7. Devizakockázat kezelése

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

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

A devizakockázat korlátozására a Takarékszövetkezet az alábbi limiteket illetve korlátokat használja:

- engedélyezett devizanemek köre,
- a teljes napvégi (overnight) deviza nyitott pozíció: a belső szavatoló tőke maximum 5%-a.

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Deviza	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	-3 620	-3 620	390	390
USD	-440	-440	0	0
CHF	-560	-560	171	171
Egyéb deviza	-970	-970	203	203

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

A Bank deviza pozícióiból fakadóan az árfolyam 1 %-os mértékű növekedése mellett az EUR tételek esetén a becsült adózás előtti eredmény és saját tőke mintegy az EUR tételek esetén mintegy 3 620 ezer forinttal csökkenhet, míg CHF esetén 560 ezer forinttal és USD esetén 440 ezer forinttal csökkenhet.

A Takarékszövetkezet egyedi pénzügyi helyzetére vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:

2019. október 31.	CHF	EUR	HUF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	314	7 024	123 573	275	131 186
Kötelezettségek összesen	-165	-7 017	-119 579	-313	-127 074
Saját tőke	0	0	-4 112	0	-4 112
Mérlegen kívüli tételek	410	158	-6 141	0	-5 573
Pozíció	559	165	-6 259	-38	-5 573

2018. december 31.	CHF	EUR	HUF	Egyéb	Összesen
Eszközök és összesen	211	7 580	124 436	319	132 547
Kötelezettségek összesen	-165	-7 017	-120 621	-314	-128 116
Saját tőke	0	0	-4 431	0	-4 431
Mérlegen kívüli tételek	390	276	-2 793	0	-2 127
Pozíció	437	839	-3 396	5	-2 116

2018. január 1.	CHF	EUR	HUF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	600	7 133	128 939	329	137 001
Kötelezettségek összesen	-655	-7 410	-123 577	-314	-131 956
Saját tőke	0	0	-5 045	0	-5 045
Mérlegen kívüli tételek	367	244	-6 680	0	-6 069
Pozíció	312	-33	-6 363	15	-6 069

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

28.8. Likviditási és lejáratok kockázatok

A likviditási kockázat annak kockázata,

- hogy a Hitelintézet nem képes a vele szemben fennálló, esedékes és jogos kötelezettségnek - pénzeszközök hiánya miatt - eleget tenni, illetőleg annak kielégítése érdekében csak kedvezőtlen feltételek mellett tud eszközöket értékesíteni és/vagy pótlólagos forrást bevonni,
- hogy a Hitelintézet nem képes időben valamely (befektetési) eszközét eladni vagy átadni, és ezért vesztesége keletkezik.

A likviditási kockázat kezelésének nagyon fontos szerepe van a szervezet pénzügyi stabilitásában.

A likviditáskezelés célja a likviditás folyamatos fenntartása oly módon, hogy közben a jövedelemtermelő képesség maximális szinten alakuljon. Ennek során a Takarékszövetkezet a nem kamatozó eszközök (készpénz) mértékét csak a szükséges, minimális szinten tartja, továbbá él a lejáratok transzformáció adta lehetőséggel. A piaci kamatviszonyok figyelembevételével a Takarékszövetkezet a lejárat nélküli, vagy rövid lejáratú forrásokat lejáratokkal rendelkező, illetve a forrásoknál hosszabb lejáratú eszközökben hasznosítja.

Ahhoz, hogy a likviditási kockázat mértékéről megfelelő ismerettel rendelkezzen a Takarékszövetkezet, több megközelítésből kell megvizsgálni, több mutatószám segítségével kell azt elemezni.

A mérleg likviditási szempontú elemzésén alapulnak a likviditási kockázat mérésének módszerei, ahol az eszközöket likvid és illikvid megközelítés szerint vizsgáljuk. Az elemzés során figyelemmel kísérjük a likviditás idődimenzióját, az ügyfelek magatartásának meghatározására pedig különböző feltételezéseket használunk.

Likviditási stressz

Likviditási stressz helyzetnek az ügyfélbetétek hirtelen és nagyarányú kivonását, és az ezt a helyzetet kezelendő likvid eszköz könyv szerinti érték alatti értékesítéséből fakadó veszteséget tekintjük.

A likviditási stressz számszerűsítéséhez a Takarékszövetkezet forgatókönyveket készít, amelyek feltételezései:

Enyhe stressz feltételek:

- az ügyfélbetét-állomány 10%-át egy hét leforgása alatt kivonják,
- forrásbevonásra fedezetlen hitel formájában nincs lehetőség,
- a likvid eszközök értékesítése a könyv szerinti ár alatt történik
 - 1 év hátralévő lejárat esetén 0,5%-kal,
 - 1 és 5 év közötti hátralévő lejárat esetén 2%-kal,
 - 5 év feletti hátralévő lejárat esetén 5%-kal,
- betétfelmondás esetén kamatvesztés jelentkezik a felmondás miatt:
 - változó kamatozású betéteknél az ügyleti kamat 25%-a,
 - fix kamatozású betéteknél az ügyleti kamat 40%-a.

Erős stressz feltételek:

- az ügyfélbetét-állomány 20%-át egy hét leforgása alatt kivonják,

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

- forrásbevonásra fedezetlen hitel formájában nincs lehetőség,
- a likvid eszközök értékesítése a könyv szerinti ár alatt történik
1 év hátralévő lejárat esetén 1%-kal,
1 és 5 év közötti hátralévő lejárat esetén 4%-kal,
5 év feletti hátralévő lejárat esetén 8%-kal,
- betétfelmondás esetén kamatveszteség jelentkezik a felmondás miatt:
változó kamatozású betéteknél az ügyleti kamat 25%-a,
fix kamatozású betéteknél az ügyleti kamat 40%-a.

Forrásellátottság mérése

- **Nettó likviditási pozíció**

A nettó likviditási pozíció a kiegyensúlyozó kapacitások és egy meghatározott időhorizonton mért kumulált nettó finanszírozási igény különbsége.

A Takarékszövetkezet a nettó likviditási pozíciót 30 napos időtávra számítja.

A kiegyensúlyozó kapacitások pozíciója megmutatja, hogy a Takarékszövetkezet mekkora likvid pénzeszközzel és forrásbevonási lehetőséggel rendelkezik, ideértve a stressz helyzetre szolgáló likviditási többlettartalékokat. A likvid értékpapírok, a szabad bankközi betétek, a rendelkezésre álló készpénz és a takarékbanki számla kötelező tartalékkal csökkentett egyenlege adja a rendelkezésre álló likviditást, míg az elérhető likviditás a Takarékbanktól (a nála elhelyezett I és T betétek terhére) likviditás-kezelés céljából felvehető összeg.

A kiegyensúlyozó kapacitások mértékét csökkenti a készpénz-kiszolgáláshoz tartandó készpénz.

A nettó finanszírozási igény a mérlegen kívüli tételekből eredő aktuális és várható pénzáramlásokat tartalmazza.

Ha a nettó likviditási pozíció negatívba fordul át, limit túllépésnek kell tekinteni. Az eredmény a vizsgált hónapokban pozitív értéket vett fel. Az MTB-től tavaly év végén az értékpapírjainkért cserébe kapott összeget 2018.12.31-én elkülönített számlán helyeztük el, majd 2019-ben ez az összeg lekötésre került éven túli lejáratúval. Ez a nettó likviditási pozíció csökkenését okozta.

A likviditási pozíciós mutató a rendelkezésre álló és elérhető likviditás készpénzkiszolgáláshoz szükséges állománnyal csökkentett értékének és a finanszírozási igénynek a hányadosa. A mutatónak 100%-nál nagyobbak kell lennie. Ezt a limitet minden vizsgált időpontban meghaladta a mutató értéke. A csökkenést itt is a betét lekötése okozta.

A Takarékszövetkezet a nettó likviditási pozíciót és a likviditási pozíciós mutatót havonta számolja.

- **Hitel/betét mutató**

A Szövetkezeti Hitelintézet vizsgálja a hitelek állományának alakulását a betét és felvett hitelállományhoz viszonyítva.

A mutató számítása:

Hitelek nettó állománya / (Ügyfélbetétek állománya + Felvett hitelek + Kibocsátott jelzáloglevelekből származó forrás)

A mutatóra vonatkozó limit maximum 90% (a Takarékbank 604/2018. sz. körlevele alapján). Ezt egyik vizsgált hónapban sem haladták meg a Takarékszövetkezetenél számított ráták.

A Szövetkezeti Hitelintézet a hitel/betét mutatóját havonta köteles kimutatni.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Lejáratí összhang

A 90 napos lejáratí összhangra vonatkozó elemzésnél a felügyeleti C_66 táblából kell kiindulni. Az itt szereplő 90 napon belüli beáramlások-kiáramlások egyenlegeként előáll a 90 napos halmozott nettó finanszírozási eltérés. A C_66 táblában szereplő, ún. kiegyensúlyozó kapacitással összehasonlítva meghatározható a 90 napos finanszírozási rés. Korrekciókat alkalmazunk a várhatóan ki nem áramló betétek miatt:

- Feltételezzük, hogy a lejáratí betétek bizonyos hányada a lejáratkor megújításra kerül. A stabil lakossági betétek esetében az a feltételezés, hogy stresszhelyzetben várhatóan a teljes állomány 2,5%-a jár le megújítás nélkül 30 napon belül, egyéb lakossági betéteknél a teljes állomány 5%-a. Mivel a 31-90 napos lejáratí kategória 2 hónapot ölel át, itt (a teljes betétállományhoz viszonyítva) 5 és 10%-ot alkalmazunk feltételezett kiáramlási arányként.
- Az egyéb ügyfelek betéteinél azt feltételezzük, hogy a C_66 táblában az 1-30 napos lejáratí kategóriában jelentett állomány 20%-a tekinthető valóban 30 napon belüli lejáratúnak, míg a 31-90 napos lejáratí sáv esetében a C_66 táblában szereplő állomány 40%-a minősül valóban 31-90 nap közötti lejáratúnak.

Végül megkapjuk a 90 napos korrigált finanszírozási részt.

A mutatóra vonatkozó limit a Takarékbank Eszköz-Forrás Bizottságának döntése alapján: min. 0.

Likviditásfedezeti ráta

Az Európai Bizottság rendeletben írja elő, hogy a hitelintézeteknek rendelkezniük kell likvid eszközökkel, amelyek összege stressz helyzetben fedezi a likviditási kiáramlások és likviditásbeáramlások különbségét. Ennek mérésére az alábbi mutatót kell alkalmazni:

$LCR = \text{Korrigált likvid eszközök} / (\text{Kiáramlások} - \text{LCR szempontjából figyelembe vehető beáramlások})$ A limit: min. 100%

Nagybetétesektől való függőség

A likviditási kockázat korlátozása, csökkentése érdekében el kell kerülni a nagybetétesektől való függést. Nagybetétesnek tekinthető, ha a betétestől származó betétek összessége meghaladja a szavatoló tőke 10%-át. A nagybetétesektől való függőség mutatója azt jelzi, hogy a nagybetétesek betéteinek kivonása esetén hány százalékuk kiesését lehetne a likvid értékpapírok és a 30 napon belül lejáratí bankközi betétek visszafizetése által generált készpénzzel ellensúlyozni. A nagybetétesektől való függőség mutatóját a Hitelintézet tulajdonosai és leányvállalatai által elhelyezett nagybetétek levonásával is ki kell számolni. A tulajdonosi csoportba tartozó betétek stabil betétnek tekinthetők.

A nagybetétesektől származó forrásoknak a mérlegfőösszeghez viszonyított arányát a Hitelintézet a nagybetétet nyújtó személyenként külön-külön figyelemmel kíséri.

A likviditási kockázat mérséklése érdekében a kockázatkezelés vizsgálja a nagy egyedi forrást nyújtó személyektől való függőséget. A legnagyobb forrást nyújtótól származó betétek (zárolásokkal csökkentett) összegét az elsőfokú likvid eszközökhöz viszonyítja.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Hitelek futamideje

A Kockázati Stratégia előírja, hogy a hitelek futamidejére vonatkozóan korlátozással kell élni. A korlátozás az egyedi hitelek futamidejére és a hitelportfólióra irányul.

- **Hitelek átlagos hátralévő futamidejének mérése**

A hitelportfólió átlagos hátralévő futamideje nem haladhatja meg a 10 évet. Limitet kell meghatározni külön-külön minden olyan deviza esetében, amelynél a kitettség bruttó értéke meghaladja a mérlegfőösszeg 5%-át. Ezt nem lépték túl a deviza hitelállományok, limit megállapításra nem volt szükség.

Az átlagos hátralévő futamidőket havonta figyelni kell.

- **Egyedi hiteltermék típusok futamideje**

Jelzálog alapú lakossági lakáscélú hitel futamideje nem lehet több 25 évnél.

Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel futamideje nem lehet több 20 évnél.

Egyéb lakossági hitel futamideje nem lehet több 8 évnél.

Vállalkozói hitelek (kivéve a projekt hiteleket) futamideje nem lehet több 10 évnél.

(Ettől az adott termékszabályzatok eltérhetnek és magasabb futamidőt is engedélyezhetnek.)

A vizsgált időszakban egyik hiteltermék típus futamidejénél sem történt limit túllépés.

Tartalékolási kötelezettségnek való megfelelés

A pénzforgalmi számla havi záró egyenlegeinek átlaga nem lehet kevesebb a tárgyhónapra megállapított kötelező tartalék mértékénél. A kötelező tartalékráta mértéke a tartalékköteles források 1%-a.

Likviditási riport

A kockázatkezelés hetente riportot küld az Eszköz-Forrás Bizottság részére, melynek tartalma:

- forint és deviza ki- és beszállítások különbözete
- Szövetkezeti Hitelintézetnél elhelyezett látra szóló és lekötött betétek állományának alakulása
- lakossági betétállomány alakulása
- vállalkozói betétállomány alakulása
- tartalékkötelezettségnek való megfelelés
- megterhelt eszközök értékének alakulása, illetve a teljes eszközállományhoz mért arányuk

Az állományokra és a változásokra az Eszköz-Forrás Bizottság határoz meg limiteket.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

2019. október 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 –5 év	5 – 10 év	Összesen
Betétek	79 723	36 070	2 726	136	0	118 655
Felvett hitelek	0	53	745	3 418	1 414	5 630
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	218	72	300	160	749
Banki kötelezettségek összesen	79 723	36 341	3 543	3 854	1 574	125 034

2018. december 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 –5 év	5 – 10 év	Összesen
Betétek	71 085	45 049	2 521	143	0	118 798
Felvett hitelek	0	270	1 029	3 582	1 674	6 555
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	326	63	264	178	831
Banki kötelezettségek összesen	71 085	45 645	3 613	3 989	1 852	126 184

2018. január 1.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 –5 év	5 – 10 év	Összesen
Betétek	68 353	39 113	12 761	345	0	120 572
Felvett hitelek	0	268	1 299	3 915	2 968	8 450
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	343	58	237	225	863
Banki kötelezettségek összesen	68 353	39 724	14 118	4 497	3 193	129 885

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Eszközök			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	62 069	0	62 069
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	636	636
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	3	3
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	27 929	36 282	64 211
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	0	176	176
Tárgyi eszközök	0	2 839	2 839
Immateriális javak	0	502	502
Adókövetelések	44	172	216
Egyéb eszközök	285	249	534
Eszközök összesen	90 327	40 859	131 186
Kötelezettségek			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	119 607	5 427	125 034
Céltartalékok	87	58	145
Adókötelezettség	0	8	8
Egyéb kötelezettségek	1 487	400	1 887
Kötelezettségek összesen	121 181	5 893	127 074

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Eszközök			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	35 660	0	35 660
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	739	739
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	2 235	2 235
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	41 565	47 715	89 280
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	0	206	206
Tárgyi eszközök	0	3 190	3 190
Immateriális javak	0	482	482
Adókövetelések	44	150	194
Egyéb eszközök	338	223	561
Eszközök összesen	77 607	54 940	132 547
Kötelezettségek			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	120 343	5 841	126 184
Céltartalékok	92	61	153
Adókötelezettség	0	8	8
Kérésre visszafizetendő tőke	13	0	13
Egyéb kötelezettségek	1 254	504	1 758
Kötelezettségek összesen	121 702	6 414	128 116

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 Nyugat 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.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

28.9. Működési és reputációs kockázat

A működési kockázat a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, a jogi kockázatot is magába foglaló a Takarékszövetkezetet ért veszteség, vagy veszteséget nem okozó működési, folyamatbeli problémát jelentő esemény. A kockázatkezelés feladata, elsődleges célja a veszteségek, vagy veszteséggel fenyegető események, rendszerfolyamatok felismerése, megelőzése és a veszteségek megakadályozása. Ahhoz, hogy e veszteség források előfordulását valószínűsíthessük, szükség van a működési kockázati események „belső működési kockázati esemény adatbázisba” illetve „monitoring adatbázisba” való gyűjtésére, és az okozott veszteségek számszerűsítésére.

28.10. Kockázati koncentráció kezelése

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

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

29.A SZAVATOLÓ TŐKE, A TÖKEMEGFELELÉS 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.

30. TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

A pénzügyi beszámoló szempontjából az MTB Zrt. meghatározta a kapcsoló feleket az IAS 24 alapján, így kapcsoló félnek minősül minden olyan vállalkozás, melyet a beszámoló egység (ami az anyavállalatokat és leányvállalatokat jelenti) ellenőrzése alatt tart, közvetlenül vagy 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.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

Név	Besorolás	Részesedés%	Fő tevékenysége
MTB Zrt.	anya vállalat		Egyéb monetáris közvetítés
EURO-ECO Zrt.	társult vállalat	22,47 %	Egyéb hitelnyújtás
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	egyéb részesedés	0,03 %	Egyéb pénzügyi tevékenység
Pantak Kft.	leányvállalat	100 %	Ingatlan bérbeadás

A Takarékszövetkezet vezető testületeinek tagjai részére folyósított hitelek állománya 2019. október 31-én 16 millió (2018. 12.31-én 21 millió)forint volt.

2019. október 31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven túli lejáratú hitelek	2	3,54 %	Kieg. kamattámogatású hitel
Éven túli lejáratú hitelek	12	2,46 %	Lakáscélú jelzáloghitel
Éven túli lejáratú hitelek	2	1,938 %	Személyi hitell
Összesen	16		

2018. december 31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven túli lejáratú hitelek	1	1.4 %	Személyi hitel
Éven túli lejáratú hitelek	2	3.54 %	Kieg.kamattámogatású hitel
Éven túli lejáratú hitelek	13	2.38 %	Lakáscélú jelzáloghitel
Éven túli lejáratú hitelek	3	1.98 %	Személyi hitel
Éven túli lejáratú hitelek	2	4.69 %	Kamattámogatott hitel korszerűsítése
Összesen	21		

	2019. október 31.		2018. december 31.	
	Lét-szám (fő)	Juttatások összege	Lét-szám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	7	15	7	17
Felügyelő Bizottság tagjai	5	8	5	10
Kifizetések összesen	12	23	12	27

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

2019. október 31.	Anyavállalat	Társult és közös vállalkozások	Kulcspozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	18 415	0	0
Hitelek	0	0	16
Egyéb eszközök	0	0	0
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	18 415	0	16
Bankközi felvételek	0	0	0
Ügyfelek betétei	0	57	0
Egyéb kötelezettségek	4 994	0	0
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	4 994	57	0
Kamatbevétel	167	0	0
Kamatráfordítás	-405	0	0
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	-238	0	0
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	0	0	0
Egyéb működési bevételek	0	0	0
Egyéb működési ráfordítás	0	0	0
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	0	0	0
Működési költségek	-61	0	-23
ÉVES EREDMÉNY KAPCSOLT FELEK-KEL SZEMBEN	-299	0	-23

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. december 31.	Anyavállalat	Társult és közös vállalkozások	Kulcspozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	71 728	0	0
Hitelek	0	0	21
Egyéb eszközök	45	0	0
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	71 773	0	21
Bankközi felvételek	0	0	0
Ügyfelek betétei	0	12	0
Egyéb kötelezettségek	6 118	0	0
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	6 118	12	0
Kamatbevétel	-77	0	0
Kamatráfordítás	5	0	0
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	-72	0	0
Díj- és jutalékbevétel	-194	0	0
Díj- és jutalékráfordítás	623	0	0
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	429	0	0
Egyéb működési bevételek	0	0	0
Egyéb működési ráfordítás	0	0	0
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	0	0	0
Működési költségek	-82	0	-27
ÉVES EREDMÉNY KAPCSOLT FELEK-KEL SZEMBEN	439	0	-27

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
31. 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	Számzatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	0	15	0	2 040	0	0	0	2 055
Kamatráfordítás	0	0	0	-173	0	-12	0	-185
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	0	15	0	1 868	0	-12	0	1 870
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	3 326	0	3 326
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-3 676	0	-3 676
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	0	0	0	0	0	-350	0	-350
OSZTALÉKBEVÉTEL	0	0	262	0	0	0	0	262
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye	0	0	40	358	0	0	0	398
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	0	18	0	0	0	0	0	18
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény	0	0	0	0	0	0	114	114
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	121	121
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-9	-9
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	0	33	302	2 226	0	-362	226	2 424

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. január 1. – 2018. december 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Amortizált bekerülési értékben értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	97	26	500	136	0	0	0	759
Kamatráfordítás	0	0	0	-259	0	0	0	-259
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	97	26	500	-123	0	0	0	500
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	3 878	0	3 878
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-2 152	0	-2 152
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	0	0	0	0	0	1 726	0	1 726
OSZTALÉKBEVÉTEL			159	0	0	0	0	159
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye	0	0	-482	261	0	0	0	-221
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	0	-135	0	0	0	0	0	-135
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény	0	0	0	0	0	0	37	37
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	199	199
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-45	-45
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	97	-109	177	138	0	1 726	191	2 220

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
32. IFRS-RE TÖRTÉNŐ ÁTÁLLÁS

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

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

32.1. 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		8 793	0	8 793
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	a)	0	671	671
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	b)	50 496	101	50 597
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	a) c)	73 341	-1 177	72 164
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések		208	0	208
Tárgyi eszközök	e)	3 521	-165	3 356
Immateriális javak	d)	511	-65	446
Adókövetelések		44	127	171
Egyéb eszközök	i)	310	286	595
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok				
Eszközök összesen		137 224	-223	137 001

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. január 1.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
Kötelezettségek				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	e)	130 105	-220	129 885
Céltartalékok	f) g)	45	101	146
Adókötelezettségek		0	0	0
Egyéb kötelezettségek		1 122	803	1 925
Kötelezettségek összesen		131 272	684	131 956
Részvényesi vagyon				
Jegyzett tőke		651	0	651
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	b)	0	110	110
Eredménytartalék		4 452	-334	4 118
Egyéb tartalék		849	-683	166
Részvényesi vagyon összesen		5 952	-907	5 045
Kötelezettségek és részvényesi vagyon összesen		137 224	-223	137 001

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. december 31.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
Eszközök				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek		35 660	0	35 660
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	a)	0	739	739
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökértékpapírok	b)	2 257	-22	2 235
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	a) c)	90 740	-1 460	89 280
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések		206	0	206
Tárgyi eszközök	e) i)	3 335	-145	3 190
Immateriális javak	d)	529	-47	482
Adókövetelések	h)	44	150	194
Egyéb eszközök		370	191	561
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	i)	0	0	0
Eszközök összesen		133 141	-594	132 547

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. december 31.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
Kötelezettségek				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	e)	126 169	15	126 184
Céltartalékok	f) g)	2	151	153
Adókötelezettségek	h)	0	8	8
Kérésre visszafizetendő tőke		0	13	13
Egyéb kötelezettségek		1 246	512	1 758
Kötelezettségek összesen		127 417	699	128 116
Részvényesi vagyon				
Jegyzett tőke	j)	650	-13	637
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)		0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	b)	0	-23	-23
Eredménytartalék		4 452	-333	4 119
Egyéb tartalék		808	-642	166
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		-186	-282	-468
Részvényesi vagyon összesen		5 724	-1 293	4 431
Kötelezettségek és részvényesi vagyon összesen		133 141	-594	132 547

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. január 1. – 2018. december 31.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
Kamatbevétel	c)	3 171	-2 412	759
Kamatráfordítás	e)	-245	-14	-259
Nettó kamatjövedelem		2 926	-2 426	500
Díj- és jutalékbevétel		3 878	0	3 878
Díj- és jutalék ráfordítás		-2 152	0	-2 152
Díjak és jutalékok eredménye		1 726	0	1 726
Osztalék bevétel		159	0	159
Deviza műveletek eredménye		1 221	0	1 221
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		-221	0	-221
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	a)	0	-135	-135
Nettó üzleti (trading) eredmény		1 159	-135	1 024
Nettó egyéb működési bevétel		235	1	236
Nettó egyéb működési ráfordítás		-45	0	-45
MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ		6 001	-2 560	3 441
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	f) g)	43	-51	-8
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	c)	235	2 248	2 483
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása		5	0	5
Működési költségek	d) e)	-6 471	78	-6 393
Adózás előtti nyereség		-187	-285	-472
Jövedelemadó	h)	0	4	4
Tárgyévi nyereség		-187	-281	-468
Egyéb átfogó eredmény		0	-133	-133
Tárgyévi átfogó jövedelem		-187	-414	-601

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Megjegyzések a Számviteli törvény szerinti és az IFRS szerinti pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatások jelentősebb eltéréseihez:

a) megjegyzés:

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

b) megjegyzés:

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök között a 2018. január 1-én tulajdoni jogokat megtestesítő értékpapírok esetében az IFRS átállás hatásaként - 24 millió forint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében 125 millió forint valós érték különbség került kimutatásra. 2018. év végén a Takarékszövetkezet csak tulajdonosi jogokat megtestesítő részesedésekkel rendelkezett, melyek értékelése alapján 23 millió forint negatív valós érték különbség került elszámolásra az IFRS értékelési elvek alapján, míg a magyar számviteli elvek alapján 2018. december 31-én meglévő értékvesztés állománya 1 millió forint volt.

c) megjegyzés:

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek esetében a kezdeti díj és jutalékok összege a standardnak megfelelően számszakilag is megjelenítésre került.

2018. január 1-jén az IFRS 9 standard szerinti értékvesztés 7 509 millió forint, míg az eddig elszámolt magyar számviteli törvény szerinti értékvesztés („HAS”) 3 674 millió forint volt. 2018. december 31-én az IFRS 9 standard szerinti értékvesztés 3 234 millió forint, míg a HAS szerinti értékvesztés 1 508 millió forint volt.

d) megjegyzés:

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

e) megjegyzés:

Az IFRS 16 standard szerint a használati jog eszközök és kapcsolódó lízingkötelezettségek felvételre kerültek. Ennek hatása a mérlegfőösszegre 519 millió forint 2018. január 1-jén, és 497 millió forint 2018. december 31-én. Eredményhatása nem jelentős (-7 millió forint).

f) megjegyzés:

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

g) megjegyzés:

A ki nem vett szabadságokra képzett céltartalékok megjelenítésre kerülnek.

h) megjegyzés:

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

i) megjegyzés:

A tárgyi eszközök között a HAS értékelési szabályok alapján kimutatott értékhelyesbítés értéke - 2018. január 1-én 684 millió forint, míg 2018. december 31-én 642 millió forint - kivezetésre került.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
32.2. 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 eredmény-tartalékot, 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	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgyidőszaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint	651	0	0	0	4 394	0	0	0	5 045
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0	166	0	-166	0	0	0	0
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	-110	110	0	0	0
Szövetkezeti fel nem osztható vagyon, lekötött tartalék	0	0	0	0	-92	0	92	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kapott pótbefizetés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott pótbefizetés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	651	0	166	0	4 026	110	92	0	5 045

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

2018. december 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgyidőszaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint	637	0	0	0	4 262	0	0	-468	4 431
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0	166	0	-166	0	0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	23	-23	0	0	0
Szövetk.fel nem osztható vagyon,lekötött tartalék	0	0	0	0	-73	0	73	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kilépett tagokkal szembeni rendezés	13	0	0	0	0	0	0	0	13
Adott pótbefizetés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	650	0	166	0	4 046	-23	73	-468	4 444

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

2019. október 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgyidősza-ki nettó eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint	676	0	0	0	3 725	0	0	-289	4 112
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0	166	0	-166	0	0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Szövetk.fel nem osztható vagyon,lekötött tartalék	0	0	0	0	-26	0	26	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ki-és belépő részjegy tulajdonos tagok rendezése	-40	0	0	0	0	0	0	0	-40
Adott pótbefizetés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	636	0	166	0	3 533	0	26	-289	4 072

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

	2018. január 1.	2018. december 31.	2019. október 31.
EU által befogadott IFRS szerinti jegyzett tőke	651	637	676
Cégbíróságon bejegyzett tőke	651	650	636
Eltérés	0	-13	40

Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:

	2018. január 1.	2018. december 31.	2019. október 31.
Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	4 394	4 263	3 725
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	-166	-166	-166
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-110	23	0
Szövetkezeti fel nem osztható vagyon, lekötött tartalék	- 92	-73	- 26
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0
Tárgyidőszaki nettó eredmény	0	-468	-289
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	4 026	3 578	3 244

Minden táblázatban szereplő szám millió 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.

33. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

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

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

Ügyfeleinknek számos előnnyel jár a takarékok egyesülése: egységesített, versenyképes termékeket vehetnek igénybe, a közös, modern informatikai rendszer egyszerűsíti és gyorsítja a kiszolgálást. A Takarékbank termékei minden csatornán elérhetőkké válnak: hagyományos 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 pozícióit a kkv-k körében és az agráriumban, emellett nyit a fiatalabb és a városi, fővárosi lakosok, vállalkozók felé is. A közösségek bankjaként a helyi közösségek és vállalkozások fejlődését, egymás közti szerveződését, együttműködését, a helyi start-upok piacra lépését segíti elő. Az országban messze a legnagyobb fiókhálózata révén továbbra is biztosítja a fővárosi és vidéki lakosok, vállalkozások és intézmények korszerű pénzügyi termékekkel való ellátását, hozzájárul az esélyegyenlőség megteremtéséhez és a vidék felzárkóztatásához.

A Takarékszövetkezet a mérlegfordulónapot, illetve az egyesülést követően a jogutód közgyűlésének határozata alapján a jogutód két leányvállalatában apportálás útján történő tőkeemelést hajt végre. Az apportálás során a Takarékszövetkezet könyveiből származó 120 darab ingatlan és a hozzá szorosan kapcsolódó eszközök 2 310 millió forint értékben kerülnek apportálásra.

Minden táblázatban szereplő szám millió 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.