

**TISZÁNTÚLI TAKARÉK**  
**Takarékszövetkezet**

*Egyedi pénzügyi kimutatások*  
*és*  
*független könyvvizsgálói jelentés*

*2019. október 31.*

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet tulajdonosainak

### *Jelentés a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról*

#### *Vélemény*

Elvégeztük a TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet (a „Társaság”) 2019. évi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2019. október 31-i fordulónapra készített egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök összesen 166.055 M Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi átfogó eredménykimutatásból, egyedi egyéb átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi veszteség 2.150 M Ft –, egyedi saját tőke-változás kimutatásból és egyedi cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

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

#### *A vélemény alapja*

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

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

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

#### *Figyelemfelhívás*

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

### **Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések**

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

<b>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés</b>	<b>Kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások</b>
<b>Portfólió alapon értékvesztett hitelkövetelések várható hitelezési veszteségének számítása</b>	
<p>(Részletek a pénzügyi kimutatások 15. megjegyzésében)</p> <p>A Társaság 2019. október 31-én összesen nettó 111.200 M Ft értékű amortizált bekerülési értéken értékelt követelést mutatott ki (bruttó érték 113.942 M Ft), amellyel szemben 2.742 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"><li>- IFRS9 hitelkockázati besorolás (staging),</li><li>- a hitelek bedőlésének valószínűsége,</li><li>- a hitelek bedőléskori veszteségének, valamint</li><li>- a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése.</li></ul> <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"><li>- a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és rögzítésével kapcsolatos alapvető belső kontrollok ellenőrzése,</li><li>- staging besorolások megfelelőségének portfólió szintű vizsgálata,</li><li>- az értékvesztés elszámoláshoz kapcsolódó menedzsment becslések megfelelőségének vizsgálata,</li><li>- 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,</li><li>- hitelportfólió átfogó elemzése.</li></ul>

### **Egyéb információk: Az üzleti jelentés**

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

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

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

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

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

#### ***A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a pénzügyi kimutatásokért***

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

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

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

#### ***A könyvvizsgáló pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége***

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

A Magyar Nemzeti 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 eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan 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 ésszerűségét.
- 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. Következtéseink 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 ésszerűen 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 ésszerű 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 Könyvvizsgálói Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

#### ***A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama***

A 2019. május 27-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 könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói szolgáltatásokat, amelyek nem szerepelnek a pénzügyi kimutatásokban.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnerének a jelentés aláírói minősülnek.

Budapest, 2020. január 9.



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



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

**TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet**

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

**2019. október 31.**

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

**2019. október 31.**

<b>Tartalom</b>	<b>Oldal</b>
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 .....	11-99

*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:

Kiss Béla

### Igazgatóság elnöke:

Ölveti Zsolt

### Első számú vezető:

Ölveti Zsolt, elnök ügyvezető

### Igazgatóság tagja:

Bede József, igazgatósági tag - belső  
Krausz Róbert, igazgatósági tag - belső  
Rudolf János Ferencné, igazgatósági tag  
Pénzes Lászlóné, igazgatósági tag - belső  
Tóth Sándor, igazgatósági tag

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

Szűcs Gábor István gazdasági igazgató, PM - regisztrációs száma: 165622

### A beszámoló összeállítását koordináló személy:

Mészáros Ágnes, regisztrációs száma: MK 167530

### Könyvvizsgálatot végző vállalkozás:

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

### Személyében felelős könyvvizsgáló:

Mádi-Szabó Zoltán, MKVK nyilvántartási szám: 003247

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	3 733	4 576
Kamatráfordítás	4	-242	-270
<b>Nettó kamatjövedelem</b>		<b>3 491</b>	<b>4 306</b>
Díj- és jutalékbevétel	5	5 148	5 661
Díj- és jutalék ráfordítás	5	- 1 410	-1 457
<b>Díjak és jutalékok eredménye</b>		<b>3 738</b>	<b>4 204</b>
Osztalék bevétel		89	54
Deviza műveletek eredménye	6	192	219
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		-1 510	-196
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		-6	-2
<b>Nettó üzleti (trading) eredmény</b>		<b>-1 235</b>	<b>75</b>
Nettó egyéb működési bevétel	7	262	354
Nettó egyéb működési ráfordítás	7	-98	-43
<b>Nettó működési nyereség</b>		<b>6 158</b>	<b>8 895</b>
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása		141	-220
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása		404	2 268
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása		-25	-50
Módosítás miatti nyereség, veszteség nettó		5	
Működési költségek	8,9	-8 810	-9 405
<b>Adózás előtti (veszteség)/nyereség</b>		<b>-2 128</b>	<b>1 487</b>
Jövedelemadó	10	-22	-181
<b>Tárgyévi (veszteség)/nyereség</b>		<b>-2 150</b>	<b>1 306</b>

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-ével végződő pénzügyi évre

	Meg- jegyzés	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Tárgyévi (veszteség)/nyereség</b>		<b>-2 150</b>	<b>1 306</b>
<i>Egyéb átfogó eredmény</i>			
<b>Eredménybe nem átsorolható tételek</b>		<b>-187</b>	<b>350</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai		-187	379
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	10	0	-29
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>		<b>0</b>	<b>-474</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		0	-506
Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	10	0	32
<b>Időszak egyéb átfogó eredménye</b>	<b>11</b>	<b>-187</b>	<b>-124</b>
<b>Teljes tárgyévi átfogó (veszteség)/nyereség</b>		<b>-2 336</b>	<b>1 183</b>

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. december 31.	2018. január 1.
<b>Eszközök</b>				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	12	49 245	14 935	11 582
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	13	35	56	61
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	14	5	7 163	48 068
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	15	111 200	150 903	108 494
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	16	622	622	569
Tárgyi eszközök	17	3 904	3 911	3 743
Goodwill és más immateriális javak	18	619	791	999
Adókövetelések	10	74	89	266
Egyéb eszközök	20	351	486	832
<b>Eszközök összesen</b>		<b>166 055</b>	<b>178 956</b>	<b>174 614</b>

*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. december 31.	2018. január 1.
<b>Kötelezettségek</b>				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	21	153 232	163 487	159 417
Céltartalékok	22	199	340	147
Adókötelezettségek	10	24	19	0
Egyéb kötelezettségek	23	2 160	2 334	2 996
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>155 615</b>	<b>166 180</b>	<b>162 560</b>
<b>Saját tőke</b>				
Jegyzett tőke	24	2 000	2 000	2 000
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	24	-1	-70	54
Eredménytartalék		10 590	8 644	9 108
Egyéb tartalék	24	0	896	892
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		-2 149	1 306	0
<b>Saját tőke összesen</b>		<b>10 440</b>	<b>12 776</b>	<b>12 054</b>
<b>Kötelezettségek és Saját tőke összesen</b>		<b>166 055</b>	<b>178 957</b>	<b>174 614</b>

Budapest, 2020. január 9.



**Marty Antal**  
vezérigazgató-helyettes



**Daracsac 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			
Nettó (veszteség)/nyereség		-2 149	1 306
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:			
Értékcsökkenés és amortizáció		369	551
Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék képzés/felhasználás		4 394	2 575
Egyéb céltartalék		-67	57
Tárgyi eszközök/immateriális javak kivezetésen realizált nyereség/veszteség		20	31
Lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások		-26	19
Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt eszköz valós érték változása		6	2
<b>Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség</b>		<b>2 547</b>	<b>4 504</b>
Működési eszközök növekedése/csökkenése			
Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt eszköz		14	3
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszköz		35 235	-44 849
Egyéb eszközök		152	5221
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		-10 900	1 272
Egyéb kötelezettségek		-426	-1 254
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b>26 622</b>	<b>-39 802</b>

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.
<b>Befektetési tevékenység pénzforgalma</b>			
Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele		947	-674
Tárgyi eszköz és immateriális jószág vásárlása		-1 158	131
<b>Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma</b>		<b>-211</b>	<b>-543</b>
<b>Finanszírozási tevékenység pénzforgalma</b>			
Lízing kötelezettség törlesztése		-140	-86
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés		811	2 904
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékesítése		0	40 933
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír értékesítése		7 227	0
Leányvállalati növekedése/csökkenése	befektetés	0	-53
<b>Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma</b>		<b>7 898</b>	<b>43 698</b>
Pénzeszköz és pénzhelyettesítők nettó csökkenése, növekedése		34 310	3 353
Pénzeszköz és pénzhelyettesítők év eleji állománya		14 935	11 582
<b>Pénzeszköz és pénzhelyettesítők év végi állománya</b>		<b>49 245</b>	<b>14 935</b>
Kiegészítő információk			
Kapott kamatok		3 733	4 576
Fizetett kamatok		-242	-270
<b>Pénzeszköz és pénzhelyettesítők összetétele:</b>			
Készpénz		3 144	2 848
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések		46 102	12 087
<b>Pénz és pénzhelyettesítők év végi állománya</b>		<b>49 245</b>	<b>14 935</b>

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
<b>2018. január 1.</b>		<b>2 000</b>	<b>54</b>	<b>9 108</b>	<b>892</b>	<b>12 054</b>
Tárgyévi átfogó eredmény		0	-124	1 306	0	1 182
Általános tartalék változás				-4	4	0
Egyéb tőkemozgás				-460		-460
<b>2018. december 31.</b>		<b>2 000</b>	<b>-70</b>	<b>9 950</b>	<b>896</b>	<b>12 776</b>
<b>2019. január 1. – nyitó</b>		2 000	-71	9 950	896	12 776
Tárgyévi átfogó eredmény		0	-188	-2 148	0	-2 336
OCI átvezetés eredménytartalékba	10	0	257	-257	0	0
Általános tartalék		0	0	896	-896	0
<b>2019. október 31.</b>		<b>2 000</b>	<b>-1</b>	<b>8 441</b>	<b>0</b>	<b>10 440</b>

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 TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet (továbbiakban: Takarékszövetkezet) 2019. október 31-i egyedi beszámolóját a Takarékszövetkezet jogutódja 2020. január 9-i igazgatósági ülése hagyta jóvá, véglegessé a Küldöttgyűlés elfogadó határozatával válik.

Név: TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet  
Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10  
Honlap címe: [www.tizsantulitakarek.hu](http://www.tizsantulitakarek.hu)  
Levelezési cím: 4026 Debrecen, Bethlen u. 10-12. A ép. I./6.  
Telefonszám: 06-52-500-850  
Cégjegyzékszám: 01-02-054583  
Adószám: 13975410-4-43  
KSH statisztikai számjel: 13975410-6419-122-09  
Alakulás éve: 2007. július 01.

Felügyelőbizottság elnöke: Kiss Béla  
Igazgatóság elnöke: Ölveti Zsolt  
Első számú vezető: elnök ügyvezető

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

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel- és pénzkölcsön nyújtása,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység)
- valutával, devizával – ide nem értve pénzváltási tevékenységet - váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- pénzváltási tevékenység,
- követelésvásárlási tevékenység,
- széfszolgáltatás nyújtása,
- a Bszt. 111 § (2) a) szerinti függő ügynöki közvetítési tevékenység,
- a Bit. 33-37 §-ában foglalt feltételekkel függő biztosításközvetítői tevékenység folytatása.

A TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet tevékenységét Hajdú-Bihar és Szabolcs-Szatmár-Bereg megyében végzi, működési területe lefedi a két megye nagy részét. A megyeszékhelyeken lévő kirendeltségek lehetővé teszik a jelentős méretű vállalkozások teljes pénzügyi kiszolgálását is. A fiókhálózat 93 kirendeltséget foglal magába.

---

*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. BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJA**

2019. október 31-én a Tiszántúli Takarékek Takarékszövetkezet beolvadt a Takarékbank Zrt-be. A Tiszántúli Takarékek Takarékszövetkezet jogutóddal megszűnő, tevékenységét a Takarékbank Zrt.-ben folytatja tovább az egyesülés után. Ennek megfelelően egy üzleti évet záró egyedi beszámolót készít a Takarékszövetkezet 2019. október 31-re, melyben az összehasonlító adatok a teljes 2018-as évet tartalmazzák, a 2019-es üzleti év pedig január 1-től az október végéig tartó 10 hónapot öleli fel.

**2.1. Megfelelőségi nyilatkozat**

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

**2.2. Az IFRS első alkalmazása**

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

Mivel az MTB Zrt. mint anyavállalat már IFRS alkalmazó, és ezáltal a Takarékszövetkezet mint leányvállalat később válik első alkalmazóvá, a leányvállalatnak a saját pénzügyi 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**

---

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

- **IFRS 16 “Lízingek” standard** – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” standard módosításai** – Előtörlesztés jellemzők negatív kompenzációval – az EU által elfogadva 2018. március 22-én (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 19 “Munkavállalói juttatások” standard módosításai** – Programmódosítás, - megszorítás vagy -rendezés – az EU által elfogadva 2019. március 13-án (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standard módosításai** - Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő hosszú távú érdekeltségek – az EU által elfogadva 2019. február 8-án (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **Egyes standardok módosításai - “IFRS-ek továbbfejlesztése (2015-2017 években)”** – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 és IAS 23) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2019. március 14-én (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRIC 23 “Nyereségadó kezelésével kapcsolatos bizonytalanság”** – az EU által elfogadva 2018. október 23-án (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

**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 összehasonlító időszakot úgy kell bemutatni, mintha a Takarékszövetkezet mindig is IFRS 16-ot alkalmazott volna figyelembe véve az IFRS 1 által lehetővé tett mentességeket.

---

*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 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 lízingbeadóknak továbbra is pénzügyi vagy operatív lízingként kell besorolnia a lízingeket.

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

---

*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 lízingszolgáltatást a hátralévő lízingdíjak jelenértékén értékeli, az IFRS áttérés időpontjában, 2018.01.01-én, érvényes járulékos lízingbevevői kamatlábbal diszkontálva.
- Az első alkalmazás időpontjában megjelenített használatijog-eszközt a lízingszolgáltatással azonos értéken értékeli, kiigazítva az adott lízing kapcsán a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban közvetlenül az első alkalmazás időpontját megelőzően megjelenített előre kifizetett vagy elhatárolt lízingdíjak értékével.
- A Takarékszövetkezet a meglehetősen hasonló jellemzőkkel (például hasonló fennmaradó lízingfutamidővel, hasonló kategóriájú mögöttes eszközzel, hasonló gazdasági környezettel) rendelkező lízingek portfóliójára egyetlen diszkontrátát alkalmaz.
- A Takarékszövetkezet alkalmazza a standard által megengedett egyszerűsítést azon lízingek esetében, melyek hátralévő futamideje az áttérés napján, 2018.01.01-én, kevesebb, mint 12 hónap. Ezen lízingeket a Takarékszövetkezet úgy számolja el, mint rövid futamidejű lízingek.
- A Takarékszövetkezet alkalmazza a standard által megengedett egyszerűsítést azon lízingek esetében, melyek esetében a mögöttes eszköz kis értékű.
- A Takarékszövetkezet az első alkalmazás időpontjában a használatijog-eszköz értékelésénél nem veszi figyelembe a kezdeti közvetlen költségeket.
- A Takarékszövetkezet visszatekintést alkalmaz, például a lízingfutamidő meghatározásakor, ha a szerződés a lízing meghosszabbítását vagy megszüntetését lehetővé tevő opciókat tartalmaz.

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

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

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

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

- IFRS 14 “Szabályozói elhatárolások” standard (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést

*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**

hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.

- IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 3 “Üzleti kombinációk” standard módosításai – Üzleti tevékenység definíciója (hatályos azon üzleti kombinációkra vonatkozóan, amelyeknél az akvizíció dátuma a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokba esik, valamint az adott időszak kezdetén vagy azt követően bekövetkező eszközbeszerzésekre).
- IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok”, IAS 39 “Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés” és IFRS 7 “Pénzügyi instrumentumok: közzétételek” standardok módosításai - kamatláb benchmark reform (hatályba lép a 2020. Január 1-jével vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IFRS 10 “Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban).
- IAS 1 “Pénzügyi kimutatások prezentálása” és IAS 8 “Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai – Lényegesség definíciója (hatályba lép a 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- A 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.

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

---

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

---

*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 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 beszedése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kintlévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hiteleit és követeléseit a Takarékszövetkezet kezdeti megjelenítéskor a teljesítés napján fennálló valós értéken jeleníti meg, növelve vagy csökkentve 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.

---

*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**

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

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

**3.6. Hitelekre képzett értékvesztés**

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

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

- az eszköz vételára, belértve beleértve az import vámokat, le nem vonható forgalmi adókat, módosítva a kereskedelmi és mennyiségi engedmények hatásaival;
- az eszköz rendeltetésszerű használatra való előkészítésének tulajdonítható közvetlen költségeket, mint például:

---

*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

- munkavállalói juttatások költsége,
  - helyszíni előkészítés költségei,
  - szállítási és kezelési költségek,
  - biztosítási díjak,
  - üzembe helyezés költségei,
  - tesztüzem költségei,
  - szakértői díjak,
  - alkatrészek és karbantartási berendezések költségei.
- c) várható leszerelési költségek.

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

- egy új létesítmény megnyitásának költségei,
- egy új szolgáltatás bevezetésének költségei,
- a tevékenység új földrajzi piacokra vagy vevőköre 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

*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**

jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett ellentételezés fejében. A szerződés akkor adja át a jogot egy azonosított eszköz használata feletre, ha:

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

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

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

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

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

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

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

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

**A Takarékszövetkezet, mint lízingbevevő**

A Takarékszövetkezet, mint lízingbe vevő a lízingszerződés kezdőnapján megjeleníti a használati-jog eszközt és a kapcsolódó lízingkötelzettséget. 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

---

*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**

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

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

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

A Takarékszövetkezetnek a lízingkötelezettséget újra kell értékelnie, ha:

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

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

A Takarékszövetkezet a használati jog eszközöket, amelyek nem minősülnek befektetési célú ingatlanoknak, nem mutatja be elkülönítve a pénzügyi helyzetről szóló kimutatásában, hanem ugyanazon a tételsoron veszi figyelembe, mint amelyiken a mögöttes eszközöket mutatná be, ha azok a tulajdonában állnának. A Takarékszövetkezet a lízingkötelezettségeket az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek között mutatja be a pénzügyi helyzetről szóló kimutatásaiban.

A Takarékszövetkezet a standard által megengedett mentesítési kivételekkel összhangban úgy döntött, hogy a standard követelményeit nem alkalmazza a rövid futamidejű lízingek, valamint az olyan lízingek esetében, amelyeknél a mögöttes eszköz kisértékű. Ezen

---

*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

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

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

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

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

### A Takarékszövetkezet, mint lízingbeadó

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

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

---

*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**

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

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

**3.11. Tényleges adó**

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

**3.12. Halasztott adó**

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

**3.13. Besorolás a pénzügyi kötelezettségek közé vagy a saját tőkébe**

Pénzügyi kötelezettség bármely olyan kötelezettség, amely:

a) szerződéses kötelmet keletkeztet:

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

---

*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

- 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 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

---

*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

kötelezettség növekedést az eredménykimutatás „Hitelezési veszteségek” során mutatja ki a Takarékszövetkezet.

### 3.16. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése

#### 3.16.1.1. Pénzügyi eszközök kivezetése

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

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

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

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

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

#### 3.16.1.2. Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

A Takarékszövetkezet akkor vezet ki a mérlegéből egy pénzügyi kötelezettséget (vagy a pénzügyi kötelezettség egy részét), amikor az megszűnt, vagyis amikor a szerződésben meghatározott kötelelemnek eleget tettek, azt eltörölték, vagy lejár. Egy meglévő pénzügyi kötelezettség, vagy annak egy része jelentősen eltérő feltételek melletti cseréje, vagy feltételeinek jelentős módosítása az eredeti pénzügyi kötelezettség megszűnéseként és egy új pénzügyi kötelezettség megjelenítéseként kerül elszámolásra, az IFRS 9 releváns részeinek megfelelően. A megszűnt vagy harmadik félnek átadott pénzügyi kötelezettség (vagy annak része) könyv szerinti értéke, valamint a fizetett ellenérték közötti különbséget az eredményben kerül 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****3.17. Céltartalék**

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

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

**3.18. Munkavállalói juttatások****3.18.1.1. Rövid távú alkalmazotti juttatások**

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

**3.18.1.2. Hosszú távú alkalmazotti juttatások**

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

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

**3.19. Visszavásárolt saját részvény**

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

**3.20. Kamatbevételek és ráfordítások**

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

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

---

*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 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. Függő kötelezettségek és függő követelések**

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

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

A Takarékszövetkezet függő követeléseit 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.

---

*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****3.24. 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
- 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.

---

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

**Pénzügyi eszközök és források valós értékelése**

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

**Halasztott adó követelés**

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

---

*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****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 üzleti kockázatot jól megfogó, homogén csoportokba kerülnek besorolásra, majd meghatározásra kerül az értékvesztés, figyelembe véve a historikus nem teljesítésekre és a károkra (nem teljesítés miatti veszteségekre) vonatkozó becsléseket.

**Nem pénzügyi eszközök értékvesztése**

A Takarékszövetkezet minden fordulónapon megvizsgálja, hogy van-e az eszköz értékvesztettségére utaló jel. Ha van, vagy amikor az éves értékvesztés teszt elvégzése előtt, a Takarékszövetkezet az eszköz megtérülő értékét megbecsüli. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb. A használati érték meghatározásakor a várt pénzmozgások diszkontálásra kerülnek a pénz időértéke és az eszköz specifikus kockázatok figyelembe vételével. Minden eszközre készül értékelés évente (kivéve, ha ettől eltérő kerül feltüntetésre), mely megvizsgálja, hogy van-e jelzés a korábban értékvesztett eszközök értékvesztettségének megszűnésére vagy csökkenésére. Ha van ilyen jelzés, a Takarékszövetkezet megbecsüli az eszköz megtérülő értékét.

**3.30. Átsorolások és hibák**

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

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

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

**3.32. Becslésekben bekövetkezett változás**

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

---

*Minden táblázatban szereplő szám 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.
<b>Kamatbevétel</b>		
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	1	20
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	3 732	4 556
<b>Összesen</b>	<b>3 733</b>	<b>4 576</b>

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Kamatráfordítás</b>		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	216	270
Egyéb kötelezettségek	26	0
<b>Összesen</b>	<b>242</b>	<b>270</b>

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

5. DÍJ- ÉS JUTALÉKBEVÉTEL, DÍJ- ÉS JUTALÉKRÁFORDÍTÁS

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Díj- és jutalékbevétel</b>		
Hitelekkel kapcsolatos jutalékbevétel	325	407
Pénzforgalom szolgáltatás jutalék bevétele	3 389	3 296
Kártya üzletág jutalék bevétele	991	954
Garancia, kezelésségvállalás	24	19
Biztosító jutalék bevétel	65	57
Fundamenta jutalék bevétel	9	37
Befektetési szolgáltatás jutalék bevétele	121	148
Egyéb	224	743
<b>Összesen</b>	<b>5 148</b>	<b>5 661</b>

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Díj- és jutalékráfordingás</b>		
Ügynöki díj	226	223
Kártya üzletág	450	506
Készpénzszállítás díja	178	203
Hitelintézeteknek és elszámolóháznak fizetett díjak	127	169
Hitelkonstrukciók kapcsolódó díjak	380	356
Egyéb	49	0
<b>Összesen</b>	<b>1 410</b>	<b>1 457</b>

6. DEVIZA MŰVELETEK EREDMÉNYE

	2019. január 1. - 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
Devizaműveletek realizált eredménye	198	227
Devizaműveletek nem realizált eredménye	-6	-8
<b>Devizaműveletek eredménye</b>	<b>192</b>	<b>219</b>

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.
<b>Nettó egyéb működési bevétel</b>		
Tárgyi eszköz értékesítés bevétele	16	32
Kiszámlázott költségtérítések, szolgáltatások	229	237
Előző éveket érintő adóbevétel	0	76
Egyéb bevétel	17	9
<b>Összesen</b>	<b>262</b>	<b>354</b>

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Nettó egyéb működési ráfordítás</b>		
Véglegesen átadott pénzeszköz	17	24
Járművek bérleti díja	14	0
Ingatlan bérleti díj áfa	23	0
Eszközök értékesítése	0	0
Káresemény	0	3
Egyéb kiadás	44	16
<b>Összesen</b>	<b>98</b>	<b>43</b>

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	4 169	4 352
Reklám, propaganda, hirdetés	95	130
Általános és adminisztratív költségek	317	377
Bérleti díjak	193	175
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	251	226
Immateriális javak értékcsökkenése	171	240
Tanácsadói díjak	49	60
Fenntartási költségek	281	268
Pénzügyi szervezetek különadója	151	56
Egyéb fizetendő adók és járulékok	2 242	2584
Biztosítási díjak	12	20
Informatikai költségek	642	721
Egyebek	237	197
<b>Összesen</b>	<b>8 810</b>	<b>9 406</b>

**9. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK**

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Bérköltség	2 949	2 349
Társadalombiztosítási járulék	718	776
Egyéb személyi kifizetések	502	1 227
<b>Összesen</b>	<b>4 169</b>	<b>4 352</b>

Társadalombiztosítási járulékot a munkavállalóknak fizetett bruttó bérek és bérijellegű juttatások után kell fizetnie a Takarékszövetkezetnek. A munkavállalók teljes munkaidőre átszámított létszáma 592 fő volt a tárgyév végén (2018-ben 663 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	-10	55
Halasztott (adóráfördítés)/adóbevétel	-12	-126
<b>Összesen</b>	<b>-22</b>	<b>-181</b>

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.
<b>Adózás előtti eredmény:</b>	<b>-2 128</b>	<b>1 487</b>
Nyereségadó	191	-134
Adóalap módosító tételek	-213	-47
<b>Összesen</b>	<b>-22</b>	<b>-181</b>

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	Eredmény-kimutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Társasági adóalap módosító tételekből és elhatárolt veszteségből	1	0	1	-12	0
IFRS áttérési adó társasági adó hatás	73	0	73	0	0
IFRS áttérési adó iparüzési adóhatás	0	19	-19	0	0
<b>Nettó halasztott adó pozíció</b>	<b>74</b>	<b>19</b>	<b>55</b>	<b>-12</b>	<b>0</b>
	2018. december 31.				
	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredmény-kimutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Társasági adóalap módosító tételekből és elhatárolt veszteségből	13	0	13	-180	0
IFRS áttérési adó társasági adó hatás	73	0	73	73	0
IFRS áttérési adó iparüzési adóhatás	0	19	-19	-19	0
<b>Nettó halasztott adó pozíció</b>	<b>86</b>	<b>19</b>	<b>67</b>	<b>-126</b>	<b>0</b>

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.
<b>Egyéb átfogó jövedelem</b>		
<b>Eredménybe nem átsorolható tételek</b>	<b>-187</b>	<b>350</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok valós érték változása	-187	379
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	-29
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>	<b>0</b>	<b>-474</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	-506
ebből: saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	0	
ebből: eredménybe átvezetett	0	32
Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	
<b>Összesen</b>	<b>-187</b>	<b>-124</b>

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

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Készpénz	3 144	2 848	2 607
Egyéb látra szóló betétek	46 101	12 087	8 975
<b>Összesen</b>	<b>49 245</b>	<b>14 935</b>	<b>11 582</b>

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	35	56	61
<b>Összesen</b>	<b>35</b>	<b>56</b>	<b>61</b>

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

**14. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	5	7 163	7 135
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	40 933
<b>Összesen</b>	<b>5</b>	<b>7 163</b>	<b>48 068</b>

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

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

Részesedés megnevezése	Részesedés valóban értéke
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	5
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	0
Általános Közlekedési Hitelszövetkezet	0
<b>Összesen</b>	<b>5</b>

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 beszámolási időszak során a Takarékszövetkezet 89 millió forint összegben jelenített meg osztalékot az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentokba történt, az időszak végén ki nem vezetett befektetésekhöz kapcsolódóan.

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

Részesedés megnevezése	Részesedés valós értéke a kivezetéskor
MTB Zrt.	140
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	6 731
<b>Összesen</b>	<b>6 871</b>

A részesedések elidegenítése a stratégiai terveknek megfelelően történt. A részesedések elidegenítése valós értéken történt.

A Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír soron 2018. január során államkötvények szerepeltek, mely állomány a Takarékcsoport egységes stratégiáját követve 2018 decembere folyamán értékesítésre került az MTB Zrt. részére. A tranzakcióban keletkezett árfolyam különbözetek az érintett időszaki 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	61 928	29 542	28 038
Vállalati hitelek	33 648	56 359	51 475
Önkormányzati hitelek	978	677	561
Bankközi betétek, hitelek	15 481	70 071	36 971
Előlegek bruttó	1 908	1 465	1 100
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó</b>	<b>113 942</b>	<b>158 114</b>	<b>118 144</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékvesztése	2 743	7 211	9 650
<b>Összesen</b>	<b>111 200</b>	<b>150 903</b>	<b>108 494</b>

**16. LEÁNYVÁLLALATOK**

A Takarékszövetkezet tulajdoni részesedései a leányvállalatokban.

	2019. október 31.		2018. december 31.		2018. január 1.	
	Bekerülési érték	Részese-dés %	Bekerülési érték	Részese-dés %	Bekerülési érték	Részese-dés %
HAJDÚ RENT Kft.	622	100%	622	100%	569	100%
<b>Összesen</b>	<b>622</b>		<b>622</b>		<b>569</b>	

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 gépek, berendezések	Összesen
<b>Bruttó érték</b>			
Nyitó egyenleg	2 990	1 103	4 093
Növekedés	860	296	1 156
Csökkenés	803	500	1 303
Záró egyenleg	<b>3 047</b>	<b>899</b>	<b>3 946</b>
<b>Értékcsökkenés</b>			
Nyitó egyenleg	435	828	1 263
Éves értékcsökkenés	46	77	123
Csökkenés	50	243	293
Záró egyenleg	<b>431</b>	<b>662</b>	<b>1 093</b>
<b>Értékvesztés</b>			
Nyitó egyenleg	0	0	0
Növekedés	0	0	0
Csökkenés	0	0	0
Záró egyenleg	0	0	0
<b>Nettó érték</b>	<b>2 616</b>	<b>234</b>	<b>2 853</b>

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 1 051 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 nem került elszámolásra értékvesztés a tárgyi eszközökre.

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.	Ingyanok és bérelt ingatlanon végzett beruházás	Irodai berendezések	Összesen
<b>Bruttó érték</b>			
Nyitó egyenleg	3 002	1 049	4 051
Növekedés	72	59	131
Csökkenés	-84	-5	-89
Záró egyenleg	<b>2 990</b>	<b>1 103</b>	<b>4 093</b>
<b>Értékcsökkenés</b>			
Nyitó egyenleg	337	773	1 110
Éves értékcsökkenés	98	55	153
Csökkenés			
Záró egyenleg	<b>435</b>	<b>828</b>	<b>1 263</b>
<b>Értékvesztés</b>			
Nyitó egyenleg			
Növekedés			
Csökkenés	-	-	-
Záró egyenleg	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Nettó érték</b>	<b>2 555</b>	<b>275</b>	<b>2 830</b>

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 1 081 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-ban nem került elszámolásra értékvesztés a tárgyi eszközökre.

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	Egyéb szellemi termék	Összesen
<b>Bruttó érték</b>				
Nyitó egyenleg	4	1 154	29	1 187
Növekedés		2		2
Csökkenés		2		2
<b>Záró egyenleg</b>	<b>4</b>	<b>1 154</b>	<b>29</b>	<b>1 187</b>
<b>Értékcsökkenés</b>				
Nyitó egyenleg		388	7	396
Éves értékcsökkenés	1	166	5	171
Csökkenés		1		1
<b>Záró egyenleg</b>	<b>1</b>	<b>555</b>	<b>12</b>	<b>568</b>
<b>Értékvesztés</b>				
Nyitó egyenleg				
Növekedés				
Felhasználás				
<b>Záró egyenleg</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Nettó érték</b>	<b>3</b>	<b>599</b>	<b>17</b>	<b>619</b>

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	Egyéb szellemi termék	Összesen
<b>Bruttó érték</b>				
Nyitó egyenleg	4	1 154	29	1 187
Növekedés				
Csökkenés				
<b>Záró egyenleg</b>	<b>4</b>	<b>1 154</b>	<b>29</b>	<b>1 187</b>
<b>Értékcsökkenés</b>				
Nyitó egyenleg		155	1	156
Éves értékcsökkenés	1	233	6	240
Csökkenés				
<b>Záró egyenleg</b>	<b>1</b>	<b>388</b>	<b>7</b>	<b>396</b>
<b>Értékvesztés</b>				
Nyitó egyenleg				
Növekedés				
Felhasználás				
<b>Záró egyenleg</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Nettó érték</b>	<b>3</b>	<b>766</b>	<b>22</b>	<b>791</b>

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	2 853	2 830	2 979
Használatijog-eszközök, kivéve a befektetési célú ingatlanokat	1 051	1 081	748
<b>Összes ingatlan, gép, és berendezés</b>	<b>3 904</b>	<b>3 911</b>	<b>3 727</b>

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő lízingkötelezettségek

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Rövid lejáratú	153	129	67
Hosszú lejáratú	904	961	680
<b>Lízingkötelezettségek összesen</b>	<b>1 057</b>	<b>1 090</b>	<b>747</b>

Lejárat szerinti elemzés - diszkontálatlan szerződéses pénzáramok

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
1 éven belül	175	159	87
1-5 év között	634	606	347
5 éven túl	366	467	418
<b>Összes diszkontálatlan lízingkötelezettség</b>	<b>1 175</b>	<b>1 232</b>	<b>852</b>

Használatijog-eszközök mozgástábla

	Ingatlanok	Járművek	Összesen
<b>Egyenleg 2018. január 1.</b>	<b>739</b>	<b>9</b>	<b>748</b>
Növekedések	291	117	408
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-74	-2	-76
Csökkenések	0	0	0
<b>Egyenleg 2018. december 31.</b>	<b>956</b>	<b>124</b>	<b>1 080</b>
Növekedések	0	135	135
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-90	-38	-128
Csökkenések	-24	-12	-36
<b>Egyenleg 2019. október 31.</b>	<b>842</b>	<b>209</b>	<b>1 051</b>

A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás

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. január 1. - 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás	-151	-86

**A lízingbe vett eszközökkel kapcsolatosan eredményben megjelenített tételek**

	2019. január 1. - 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	-26	-19
Rövid futamidejű lízingek költségei	-1	-2
Kisértékű eszközök lízingjéhez kötődő ráfordítások, kivéve a kisértékű eszközök rövid futamidejű lízingjeit	-10	-11
<b>Összesen</b>	<b>-37</b>	<b>-32</b>

**Cash-flow kimutatásban megjelenített tételek**

	2019. január 1. - 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások		
Rövid futamidejű lízingek díjai, a kisértékű eszközök lízingjeinek díjai	-11	-13
Lízingkötelezettség tőkerészához kapcsolódó kifizetések	-140	-86

*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	122	116	178
Visszaigényelhető adók	0	117	0
Magyar Állammal kapcsolatos elszámolások	11	0	10
Követelés fejében átvett ingatlan	17	18	18
Vevőkövetelések			
Adott óvadékok			
Növekedési Hitelprogram keretében folyósított hitelek elhatárolt része*	123	214	303
Egyebek	77	21	323
<b>Összesen</b>	<b>350</b>	<b>486</b>	<b>832</b>

**21. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK**

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Betétek	144 214	154 795	148 393
Felvett hitelek	7 650	6 838	9 742
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	1 854	515
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	1 368	0	767
<b>Összesen</b>	<b>153 232</b>	<b>163 487</b>	<b>159 417</b>

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 kötelezettség-vállalások és garanciák	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék 2019.01.01.	237	55	48	340
Időszaki képzés	133	34	2	169
Időszaki alatti kivezetés és felhasználás	--207	-55	-48	--310
<b>Záró céltartalék 2019.10.31.</b>	<b>163</b>	<b>34</b>	<b>2</b>	<b>199</b>

2018	Adott kötelezettség-vállalások és garanciák	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék 2018.01.01.	102	43	2	147
Időszaki képzés	200	55	48	303
Időszak alatti kivezetés és felhasználás	-65	-43	-2	-110
<b>Záró céltartalék 2018.12.31.</b>	<b>237</b>	<b>55</b>	<b>48</b>	<b>340</b>

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

**23. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK**

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Fizetendő adók	520	511	1 089
Szállítók			
Passzív elhatárolások	1 125	1 120	717
Esedékesség előtti hiteltörlesztések			
Növekedési hitelprogram keretében folyósított hitelek elhatárolt része*	500	661	864
Munkavállalókkal szembeni kötelezettség	15	30	117
Lakossággal szembeni kötelezettség		0	
Tagokkal szembeni kötelezettség		0	
Egyebek		12	209
<b>Összesen</b>	<b>2 160</b>	<b>2 234</b>	<b>2 996</b>

**24. SAJÁT TŐKE**

**24.1. Tulajdonosi struktúra**

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

Tulajdonosi szektorok	2019. október 31.			2018. december 31.		
	Tulajdonosok száma	Részjegyek névértéke (eFt)	Tulajdoni hányad %	Tulajdonosok száma	Részjegyek névértéke (eFt)	Tulajdoni hányad %
Jogi személyek	136	406 690	58%	138	460 000	64%
Természetes személyek	2 296	296 770	42%	2 415	257 000	36%
Fel nem osztható vagyon	0	1 296 540	%		1 283 000	
<b>Összesen</b>	<b>2 432</b>	<b>2 000 000</b>	<b>100%</b>	<b>2 553</b>	<b>2 000 000</b>	<b>100%</b>

Az 2 432 tag közül egy tagnak sem haladja meg a tulajdoni hányada az 5%-ot.

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

**24.2. Egyéb tartalék**

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Egyéb tőketartalék	0	0	0

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	0	896	892
<b>Egyéb tartalék összesen</b>	<b>0</b>	<b>896</b>	<b>892</b>

**Általános tartalék**

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

**25. FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK**

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

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

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Garanciavállalás	1 063	1 401	605
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	20 311	18 981	11 982
<b>Összesen</b>	<b>21 374</b>	<b>20 382</b>	<b>12 587</b>

**26. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE**

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

Könyv szerint érteken 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 érteken értékelt értékpapírok: Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós érteken értékelt értékpapírok a likviditás fenntartását szolgálják, és piaci érteken szerepelnek a könyvekben. A szervezett pénzügyi piacokon forgalmazott értékpapírok valós értékét a Takarékszövetkezet a mérlegkészítés napján érvényes tőzsdei

*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**

árfolyam alapján határozza meg. Azon értékpapíroknál, amelyeknek nincsen tőzsdei árfolyama, a valós érték a tőzsdei forgalomban lévő hasonló pénzügyi eszközök árfolyamának tükrében vagy a várható diszkontált pénzáramok alapján került meghatározásra.

**26.1. Hitelek**

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

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

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

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

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

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

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

Piacon megfigyelhető árból nem származtatható árazású tőkeinstrumentumok esetében a Takarékszövetkezet az értékelési módszer megválasztása során elsődlegesen a részesedés tulajdonlásából származó jövőbeli várható cash 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**

	2019. október 31.		2018. december 31.		2018. január 1.	
	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték
Hitelek	111 200	105 439	150 903	143 086	108 494	108 494

**26.2. Egyéb mérlegben szereplő tételek valós értéke**

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

**Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása**

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

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

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

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

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

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

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

*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.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
<b>Eszközök</b>			
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	35
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	0	0	5
<b>Összes valósan értékelt eszköz</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>40</b>

	2018. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
<b>Eszközök</b>			
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	56
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	0	0	7 163
<b>Összes valósan értékelt eszköz</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 219</b>

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 valósan értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt értékpapírok valós értéke
<b>Nyitó egyenleg 2019. január 1.</b>	56	7 163
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>		
Nyereség/ veszteség	-8	0
Egyéb átfogó eredmény	0	0
<i>Tranzakciók</i>		
Vétel	0	0
Eladás/elszámolás/kivezetés	-13	-7 158
<i>Transzfer</i>		
Transzfer level 3-ba	0	0
Transzfer level 3-ból	0	0
<b>Záró egyenleg 2019. december 31.</b>	<b>35</b>	<b>5</b>

Szint 3-as instrumentumok mozgástáblája 2018	Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt értékpapírok valós értéke
<b>Nyitó egyenleg - 2018. január 1.</b>	61	7 600
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>		
Nyereség/ veszteség	0	0
Egyéb átfogó eredmény	0	379
<i>Tranzakciók</i>		
Vétel/ állományi növekedés	0	0
Eladás/elszámolás/kivezetés	-5	-816
<i>Transzfer</i>		
Transzfer level 3-ba	0	0
Transzfer level 3-ból	0	0
<b>Záró egyenleg 2018. december 31.</b>	<b>56</b>	<b>7 163</b>

## 27. KOCKÁZATKEZELÉS

### 27.1. Áttekintés

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

A Takarékbank Igazgatósága által jóváhagyott és a Takarékbank által vezetett összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek és társaságok által kötelezően alkalmazandó Kockázati Stratégia a következő témakörökre terjed ki: kockázati kultúra, kockázatvállalási alapelvek,

*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

célok, kockázati típusok, lényeges kockázatok, kockázati étvágy és kockázatvállalási hajlandóság, kockázati szerkezet, kockázatok kezelése, kockázatkezelés felépítése, szervezete. Az Integráció, illetve tagintézményei törekednek olyan integrált és az Integráció egészére kiterjedő kockázati kultúrát megteremteni, amely a kockázati étvágyukkal, a kockázattűrés mértékével összhangban biztosítja a felmerülő kockázatok azonosítását, mérését és kezelését. A kockázati kultúra megteremtésének elsődleges eszközeit a belső politikák, stratégiák, szabályozások és iránymutatások, a kommunikáció és az alkalmazottak képzése jelentik.

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

A szövetkezeti hitelintézet alapvető értéknek tekinti a prudens kockázatvállalást. Ennek érdekében a kockázatkezelési szervezet méri és elemzi a kockázati kitétségeket, az így nyert információkat feldolgozza, kockázatvállalási szabályokat alkot, kockázatkezelési rendszereket működtet.

A kockázatkezelési politika az alábbi fő pilléreken nyugszik:

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

A kitétség alapvetően hitel-, likviditási-, piaci- és működési kockázatok felé jelentkezik.

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

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

### 27.2. Kockázatkezelési struktúra

A Tiszántúli Takarékszövetkezet működésével kapcsolatos döntéseket, - különös tekintettel a kockázatot jelentő ügyletekre, - a hatáskörrel rendelkező testületek, állandó bizottságok és más döntési fórumok hozzák.

A Hpt. szabályai szerinti kockázatvállalások rendjére, a döntések meghozatalára jogosult döntési fórumok hatáskörére és működésére a jelen szabályzatban, a - kockázatvállalás részletes szabályait tartalmazó - Kockázati Stratégiában, továbbá a kockázatvállalási szabályzatokban foglaltak az irányadók, figyelembe véve a kockázatvállalási általános alapelveket:

*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**

- Törvényesség elve
- Biztonságos működés elve
- Összeférhetetlenség elve
- Együttműködés elve
- Óvatosság elve
- Prudens eltéréskezelés elve
- Lényeges kockázatok kezelésének elve
- Szabályozottság elve
- Költség-haszon elve
- Vállalatirányítás és szervezetfejlesztés elve
- Dokumentáltság elve
- Kockázattudatosság elve
- Mindenkori fizetőképesség (szolvencia) fenntartásának elve
- Tiltott tevékenységek elve
- Kockázatok integrációs szintű kezelésének elve
- Kockázatok tagi szintű kezelésének elve
- Arányosság elve
- A kockázatérzékenység elve
- Az átláthatóság elve
- Az önállóság elve
- Tulajdonszerzéshez kapcsolódó kockázatvállalás korlátozásának elve

A kockázatvállalási szinteket, valamint a hozzárendelt döntési jogosultságokat, kompetenciákat a Tiszántúli Takarékszövetkezet mindenkor hatályos Kompetencia Rendje tartalmazza.

A szervezeti egységek vezetőinek felelőssége az általuk irányított és/vagy felügyelt terület(ek) tevékenységi körében:

- a szervezeti egység által végzett szolgáltatások, tevékenységek gazdaságos, eredményes, jogszabályoknak és a Küldöttgyűlés az Igazgatóság által elfogadott stratégiákban foglaltaknak megfelelő működtetése, fejlesztése,
- a szervezeti egység által végzett tevékenységgel kapcsolatos kockázatok (piaci, hitel, likviditási, működési, elszámolási, ország, koncentrációs, reputációs, szabályozói, reziduális, modell, stratégiai, irányítási, külső tényezők, eredmény, tőkekockázat) kezelési folyamatának végrehajtása (teljes körű azonosítása, értékelése, kezelése, figyelése és jelentése, intézkedés),
- az észlelt kockázatok megfelelő mérése és kezelése, illetve
- a kockázatok kezelésére javaslatok, ajánlások tétele, továbbá
- eredményes és hatékony kontrollok kidolgozása annak érdekében, hogy a keletkezett kockázatok mértéke ne veszélyeztesse a Szövetkezeti Hitelintézet folyamatos működését,
- az üzleti és üzemviteli szolgáltatások és tevékenységek folyamatos és prudens és a jogszabályoknak megfelelő működésének biztosítása, ideértve a helyreállítási terveket is,
- gondoskodás arról, hogy az ügyfelek kiszolgálása a jogszabályoknak megfelelően az összeférhetlenség elkerülésére- és az ügyfélvédelem és a fogyasztóvédelemre vonatkozó előírások betartása mellett, etikusan a jogszabályoknak megfelelően valósuljon meg.

A Szövetkezeti Hitelintézet valamennyi szervezeti egységének és munkatársának általános feladata és kötelezettsége, hogy a feladatkörébe tartozó tevékenységének végrehajtása során megfelelő színvonalon azonosítson és kezeljen minden kockázatot, illetve a kockázatok kezelésére tegyen javaslatokat, ajánlásokat.

*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 Szövetkezeti Hitelintézet valamennyi szervezeti egységének, valamennyi vezetőjének, és munkatársának azonnali értesítési/tájékoztatási kötelezettsége van a Compliance Osztály és a Belső Ellenőrzési Igazgatóság felé, súlyos hiányosságok, veszteség gyanúja, a befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó rendszerek (jelentős) változásai, illetve a Szövetkezeti Hitelintézet és ügyfelei között fennálló kötelezettségekkel kapcsolatos összeférhetlenség felmerülése esetén.

**Igazgatóság**

A Tiszántúli Takarékszövetkezet kockázati politikájáért és stratégiájáért az Igazgatóság a felelős. A testület hagyja jóvá a kockázatkezelés módját meghatározó alapvető keretszabályokat, valamint a módszertanok irányelveit. Az Igazgatóság gondoskodik arról, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet eleget tegyen a Szövetkezeti Hitelintézetek integrációval kapcsolatban a Szövetkezeti Hitelintézettel szemben támasztott elvárásoknak is.

**Felügyelő Bizottság**

A Felügyelő Bizottság a Tiszántúli Takarékszövetkezet általános ellenőrző szerve. Ellátja a tagok tulajdonosi és önkormányzati érdekeinek képviselését és ennek érdekében a Szövetkezeti Hitelintézet egész tevékenységére kiterjedő folyamatos ellenőrzést végez.

A felügyelőbizottság célja, hogy az ügyvezetést a Szövetkezeti Hitelintézet érdekeinek megóvása céljából ellenőrizze. A felügyelőbizottság ellenőrzési tevékenységét a Szövetkezeti Hitelintézet Igazgatóságától és munkaszervezetétől függetlenül, a rész- és küldöttgyűlésnek alárendelve végzi, mely tevékenységről évente legalább egyszer beszámol a küldöttgyűlésnek.

**Ügyvezető testület**

A Szövetkezeti Hitelintézet állandó, operatív, ügyvivő testülete.

Az Igazgatóság által jóváhagyott működési rendjében rögzített ügykörökben döntést hozó, egyéb ügyekben az elnök-ügyvezető és az ügyvezető döntéseit előkészítő, véleményalkotó és javaslattevő testület, a vezetői információ-áramlás megvalósulásának kiemelt jelentőségű fóruma.

Az Ügyvezető Testület megvitatja és elfogadja az Eszköz Forrás Bizottság által előterjesztett ügyeket, előkészíti az igazgatóság döntési hatáskörébe tartozó kérdéseket. Megtárgyalja és szükség esetén intézkedéseket fogalmaz meg a belső ellenőrzési igazgatóság által készített jelentésekre.

A testület létrehozása és működése a testület saját döntési kompetenciáján kívül eső ügyekben nem csorbítja az ügyvezetők jelen Szervezeti és Működési Szabályzatban rögzített döntési jogkörét, valamint vezetői felelősségét.

**Eszköz - Forrás Bizottság**

Az Eszköz - Forrás Bizottság a Szövetkezeti Hitelintézet döntést hozó állandó szakmai bizottságainak egyike, a Szövetkezeti Hitelintézet eszköz-forrás gazdálkodásának elsődleges felelőse.

Feladatkörébe tartozó témakörökben döntés-előkészítési, illetve döntési jogosultsággal rendelkezik.

---

*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 bizottság a stratégiai és az üzleti terv keretei között kialakítja, meghatározza a Szövetkezeti Hitelintézet kamatozó eszközökre és forrásokra vonatkozó üzleti tevékenysége irányait és arányait.

Folyamatosan figyelemmel kíséri likviditási pozícióját, javaslatot tesz a kamatpolitikára. Megteremti és folyamatosan fenntartja a jövedelem és likviditás összhangját, a prudens működés elveinek mindenkor betartásával. Dönt a kamatokról, termékeiről, termékek, szolgáltatások árazásáról, egyedi kamatokról, indikatív ajánlatokról.

**Hitelezési Bizottság**

A kockázatvállalási döntési hatáskörök gyakorlásáról a Szövetkezeti Hitelintézet Hitelkockázatkezelési szabályzata rendelkezik, a Hitelezési Bizottság az abban foglaltak szerinti döntési jogkörnek megfelelően hozza meg kockázati döntéseit.

A Szövetkezeti Hitelintézetnél többszintű hitelezési bizottság működik. Feladata a hatáskörébe rendelt kockázatvállalási ügyletek vonatkozásában a döntési limiteknek megfelelő döntések meghozatala a vonatkozó szabályzatok előírásai szerint. A hatáskörét meghaladó esetekben döntés-előkészítési feladatokat lát el, javaslatait a felsőbb szintű hitelezési bizottság, illetve az Igazgatóság részére továbbítja.

**Kockázati Kontroll Igazgatóság**

A Szövetkezeti Hitelintézet a tevékenysége során vállalt kockázatok beazonosítása, mérése, kezelése, nyomon követése, mérséklése és jelentése érdekében kiemelt figyelmet fordít a kockázatok kezelésére. Ennek megfelelően a Szövetkezeti Hitelintézet önálló szervezeti egységet működtet a hitelkockázatok, valamint minden egyéb kockázat kezelésére.

**Hitelkockázat-kezelési Osztály**

A Kockázati Kontroll Igazgatóságon belül két kockázatkezelési csoport működik megyei megosztásban. A csoportokon belül hitelkockázat-kezelői munkakört ellátó munkavállalók tevékenykednek.

**Hitelkockázat-kezelési Csoport feladata:**

- Az előterjesztett hitelkérelmek, limit felülvizsgálatok kockázati szempontok alapján történő véleményezése.
- A hiteldossziék tartalmi megfelelőségének és a megfelelő fiókvezetői ellenőrzések dokumentáltságának felülvizsgálata.
- Szükség szerint kockázati vélemény, vagy javaslat készítése a döntéshozók számára.
- A személyes döntési kompetenciájukba tartozó ügyekben döntéshozatal (csak a saját régióra vonatkozóan).
- Részvétel a régiós hitelezési bizottság munkájában, az e feladatra kijelölt személy ellátja a régiós hitelezési bizottság titkári feladatait.
- Ügyfélértárgyalásokon való szükség szerinti részvétel, vagy azon való részvétel kezdeményezése.

---

*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 fiókok által készített negyedéves ügyfél monitoringok és ügyletminősítések, egyedi veszteségszámítások ellenőrzése.
- A régiós hitelkockázat-kezelői csoportok szakmai irányítása, ellenőrzése.
- Az ügyletminősítések eredményeinek SZH szintű összesítése, javaslat tétel a döntéshozó testület felé az értékvesztés/céltartalék változások elszámolására.
- Részvétel a szabályozási folyamatban a hitelkockázat-vállalás terén, szabályzat tervezetek véleményezése.
- Hitelkockázat-elemzői feladatok elvégzése a központi hitelezési bizottság hatáskörébe tartozó ügyleteknél.
- Részvétel a központi hitelezési bizottság munkájában, az e feladatra kijelölt személy ellátja a központi hitelezési bizottság titkári feladatait.
- Az intézményi szintű portfólió minőség és minőségváltozás rendszeres (legalább havi) vizsgálata, jelentéskészítés az ügyvezető testület számára.
- Az ágazati és termék limitek rendszeres karbantartása, szükség szerint javaslat tétel azok összegére vagy szerkezetének a módosítására.

**Kockázati Kontroll Osztály****A Kockázati Kontroll Osztály feladata:**

- A Szövetkezeti Hitelintézet kereskedési és banki könyvi kamatkockázatára felállított állományi és érzékenységi limitek betartásának ellenőrzése, mely magába foglalja a fix és változó hozamú értékpapírok arányára jóváhagyott limitek, a hátralévő átlagos futamidőre vonatkozó limitek teljesülésének ellenőrzését.
- Rendszeresen elemzi, ellenőrzi a fix kamatozású ügyletek eredményre gyakorolt hatását, a terméklimitek kihasználtságát.
- Figyelemmel kíséri a Szövetkezeti Hitelintézet teljes deviza nyitott pozíciójára vonatkozó limit betartását.
- Rendszeresen ellenőrzi a Szövetkezeti Hitelintézet kamatkockázatáról készített MNB jelentést (9A tábla).
- A Szövetkezeti Hitelintézet mindenkor likviditásának megőrzése érdekében értékeli a likviditási kockázatokra felállított limitek betartását.
- Heti rendszerességgel figyeli a korai figyelmeztető rendszer likviditási mutatóinak alakulását.
- Havi rendszerességgel figyeli a
  - kötelező jegybanki tartalékolásnak történő megfelelést,
  - likviditási fedezeti ráta (LCR) alakulását,
  - eszközök, források 90 napos lejáratú összhangjának alakulását,
  - hitel/betét mutató számítás helyességét, limit betartását,
  - a hitelek átlagos hátralévő futamidejére vonatkozó limit betartását,
  - a nagybetétesektől történő függőségi limit alakulását,
- Rendszeresen, havonta ellenőrzi a Szövetkezeti Hitelintézet kontrolling szakterülete által készített MNB jelentést a likvid eszközök alakulásáról.
- Gyűjti a Szövetkezeti Hitelintézet működési kockázati eseményeit.
- Folyamatosan figyelemmel kíséri a felmerülő működési kockázati típusokat:
  - belső-külső csalás kockázata,
  - informatikai rendszerek kockázata,
  - tranzakciós kockázat (folyamat- és lebonyolítási),
  - jogszabályoknak való meg nem felelés kockázata,

*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

- üzletviteli kockázat,
- külső események okozta károk kockázata,
- kiszervezett tevékenységek kockázata,
- ügynökök által végzett tevékenységek kockázata.
- A szabályzatban meghatározott működési kockázati mutatók alakulását ellenőrzi.
- A Szövetkezeti Hitelintézet számviteli/kontrolling területe által készített MNB, egyéb külső adatszolgáltatások előírtaknak történő elkészítését rendszeresen ellenőrzi.
- Ellenőrzi a belső nyilvántartásokat (pl. panaszkezelés), a számviteli nyilvántartást, a belső ellenőri jelentéseket és a külső ellenőrzések jegyzőkönyveit a működési kockázati események teljes körűségének biztosítása érdekében.
- Az egyes, kapcsolódó szabályzatokban meghatározottak szerint elkészíti a napi, havi, negyedéves jelentéseket az Ügyvezető Testület, Eszköz-Forrás Bizottság, Igazgatóság és a Központi Bank részére.
- Közreműködik az Igazgatóság számára készítendő negyedéves Kockázati jelentés összeállításában.
- Rendszeres stressz tesztet készít a kockázatok felmérése érdekében.
- Részt vesz az Integrációra vonatkozó SREP vizsgálatokban, a Felügyelet és Takarékbank által kért adatszolgáltatást teljesíti, és elkészíti a Szövetkezeti Hitelintézet kockázati önértékelését.
- Ellátja az ingatlanértékelések ellenőrzését, mely szerint
  - elvégzi a Szövetkezeti Hitelintézettel szerződéses kapcsolatban álló értékbecslők munkájának szakmai felügyeletét és koordinálását.
  - Közreműködik az értékbecslő partnerek kiválasztásában és a velük megkötendő szerződések előkészítésében.
  - Az elkészült és kézhez kapott értékbecsléseket értékeli, majd továbbítja az igénylő szakterület felé.
  - Rendszeresen ellenőrzi a szerződött értékbecslő partnerek által készített értékbecslések minőségét. Az egyes értékbecslések megfelelőségéről külön-külön nyilatkozik.
  - A befogadott értékbecslésekről – és azon belül kiemelten az egyes minőségi kifogásokról – havi gyakorisággal írásban tájékoztatja a közvetlen felettesét.
  - Méri és ellenőrzi a megrendelt értékbecslések átfutásának határidejét.
  - Évente felülvizsgálja az értékbecslőkkel kötött szerződések meghosszabbítását és elkészíti az erre vonatkozó előterjesztését, amit a kockázati kontroll szakterület vezetője előterjeszt a mindenkori hatályos belső szabályozás szerint illetékes döntéshozó testület számára.
  - A kifizetése előtt ellenőrzi az értékbecslők által, a Szövetkezeti Hitelintézettel szemben kiállított számlákat. Megvizsgálja, hogy a szállító által kiállított számla összhangban van-e a valós teljesítményekkel.
  - Gyűjti az értékbecslések adatait annak érdekében, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet ingatlanbiztosíték portfóliójára vonatkozóan statisztikai modellek felállíthatók legyenek.
  - Közreműködik az ingatlanbiztosítékok körének a Szövetkezeti hitelintézet szintjén elvégzett konzisztencia vizsgálatokban, annak érdekében, hogy az ingatlan portfólió minél nagyobb értékben és számban megfeleljen a szabályozói tőkekövetelményeknek.
- Az arra kijelölt személy ellátja az Eszköz - Forrás Bizottság titkári feladatait.
- A HR szakterülettel egyeztetve gondoskodik a működési kockázati felelősök éves képzéséről.

## Pénzforgalmi, likviditáskezelési Osztály

*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 Pénzforgalmi, likviditáskezelési Osztály végzi a GIRO és EPR kezelést, illetve a Treasury tevékenységét.

- A Szövetkezeti Hitelintézet (saját) forint és deviza pénzforgalmi bankszámláinak menedzselése.
- A Szövetkezeti Hitelintézet saját bankszámláival kapcsolatos feladatok elvégzése.
- A Szövetkezeti Hitelintézet mindenkor fizetőképességnek, az ügyfél készpénzigények folyamatos biztosítása a készpénz tartására vonatkozó limitek megsértése nélkül.
- Gondoskodik a kötelező tartalék teljesítésének fenntartásáról, jelzi a túltartalékolást és intézkedik annak megszüntetéséről.
- Pénzforgalmi megbízások teljesítésének biztosítása, GIRO fogadott és indított tételek ellenőrzése, nem beazonosítható tételekkel kapcsolatos intézkedések biztosítása a pénzforgalmi előírások betartásával, forint és deviza forgalomban egyaránt.
- Pénzforgalomhoz kapcsolódó belső utasítások betartása.
- Együttműködés az értékesítési- és szabályozási területtel a pénzforgalmi megbízások teljesítési rendjének fenntartásában.
- A bankközi GIRO rendszerben történő pénzforgalom biztosításához megfelelő munkarendben történő munkavégzés biztosítása.
- A belső gazdálkodással kapcsolatos pénzügyi nyilvántartások naprakész vezetésének biztosítása.
- A pénzforgalom területét érintő adatszolgáltatások biztosítása.
- A Szövetkezeti Hitelintézet befektetési portfóliójának kezelése, a befektetésekkel kapcsolatos nyilvántartási, adatszolgáltatási, feladatok ellátása.
- Szabad pénzeszközök hasznosítása forintban és devizában, a Szövetkezeti Hitelintézet jövedelmezőségének optimális szinten történő biztosításával, a portfólió menedzselése, saját vagyonkezelési tranzakciók végrehajtása.
- A befektetési konstrukciók, állampapírok, diszkontkincstárjegyek, vállalati kötvények kereskedése, elemzése, ügyletek megkötése.
- Kereskedési könyv vezetése annak szükségessége esetén.
- Szabad források analitikus nyilvántartása a mindenkor hatályos számviteli elszámolások szabályszerű biztosításával, rendszeres időközönként a portfólió értékelése.
- Az optimális pénzgazdálkodás fenntartása, a kötelező tartalék, a likviditás biztosítása, esetleges bankközi hitelfelvételről intézkedés.
- A pénzügyi fegyelem betartása, optimális pénzgazdálkodás, a Szövetkezeti Hitelintézet vagyonának védelme.
- A fiókhálózat készpénzzel történő ellátásának biztosítása, EPR rendszer működtetésének biztosítása.
- Zálogházak pénzellátásának irányítása.
- Készpénzellátás biztosítása, kapcsolattartás a Takarékbanki szakterülettel és készpénzellátást biztosító szervezettel.
- A Szövetkezeti Hitelintézet devizában folytatott tevékenységéből származó nyitott deviza pozíció folyamatos mérése, intézkedés a pozíció zárásáról, konverziók elvégzése.
- Refinanszírozott források pénzügyi kezelése, fizetési kötelezettségek fenntartása, kapcsolattartás az üzleti igazgatósággal.
- Egyedi devizaárfolyam kéréssel kapcsolatos ügyintézés, kapcsolattartás az üzleti igazgatósággal és a Takarékbank megfelelő szakterületével.
- A területhez kapcsolódó jelentési kötelezettségek teljesítése.
- Megfelelő testületek, vezetők részére tájékoztatás, beszámolók készítése.

---

*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****Belső ellenőrzés**

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

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

**Kockázatmérési és jelentési rendszer**

A Tiszántúli Takarékszövetkezet a hitelkockázati kitettséget a jogszabályban és az integrációs előírások szerinti módszerekkel méri. A veszteséget különböző stressz forgatókönyvek mellett is kalkulálja.

Likviditási-, kamat- és devizaárfolyam kockázat tekintetében a kockázat figyelése és kontrollja alapvetően limitek felállításával történik, amelyek tükrözik a kockázati étvágyat és a piaci környezetet. A Tiszántúli Takarékszövetkezet gyűjti és elemzi a működési kockázati eseményeket, és a hozzá kapcsolódó veszteségek adatait.

A kockázatok mérésének eredményeként a Tiszántúli Takarékszövetkezet meghatározza a kockázatvállalás által indokolt gazdasági tőke mennyiségét.

Az Eszköz – Forrás Bizottság havonta tárgyalja a különböző kockázatokhoz tartozó limiteket és a működési kockázathoz kapcsolódó eseményeket és KRI mutatókat. Az Igazgatóság negyedévente értékeli a kockázati jelentéseket, riportokat és szükség szerint de legalább havi szinten dönt a kompetenciájukba tartozó kérdésekben.

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

---

*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	
<b>Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként</b>					
<b>Készpénz</b>	<b>3 144</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 144</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	3 144	0	0	0	3 144
<b>Számlakövetelések központi bankokkal szemben</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
<b>Egyéb látra szóló betétek</b>	<b>46 102</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>46 102</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	46 102	0	0	0	46 102
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
<b>Bankközi kitettség</b>	<b>15 481</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 481</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	15 481	0	0	0	15 481
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
<b>Lakossági</b>	<b>59 207</b>	<b>1 299</b>	<b>1 559</b>	<b>0</b>	<b>62 065</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	57 028	586	0	0	57 613
<i>Default besorolás</i>	0	0	1 559	0	1 559
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	2 179	714	0	0	2 893

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	
<b>Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként</b>					
<b>Vállalati</b>	<b>31 889</b>	<b>499</b>	<b>1 260</b>	<b>0</b>	<b>33 648</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	30 887	77	0	0	30 964
<i>Default besorolás</i>	0	0	1 260	0	1 260
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	1 002	422	0	0	1 424
<b>Önkormányzati</b>	<b>817</b>	<b>0</b>	<b>161</b>	<b>0</b>	<b>978</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	817	0	0	0	817
<i>Default besorolás</i>	0	0	161	0	161
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
<b>Előlegek</b>	<b>1 908</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 908</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	1 908	0	0	0	1 908
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
<b>Bruttó könyv szerinti érték összesen</b>	<b>158 547</b>	<b>1 798</b>	<b>2 980</b>	<b>0</b>	<b>163 325</b>
<b>Értékvesztés</b>	<b>1 462</b>	<b>183</b>	<b>1 247</b>	<b>0</b>	<b>2 892</b>
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>157 086</b>	<b>1 615</b>	<b>1 733</b>	<b>0</b>	<b>160 434</b>

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 keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként</b>					
Készpénz	2 848	0	0	0	2 848
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	0	0	0	0	0
Egyéb látra szóló betétek	12 087	0	0	0	12 087
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	0	0	0	0	0
Bankközi kitettség	70 071	0	0	0	70 071
Lakossági	26 010	115	3 416	0	29 542
Vállalati	49 380	153	6 828	0	56 359
Önkormányzati	506	0	172	0	677
Előlegek	1 465	0	0	0	1 465
<b>Bruttó könyv szerinti érték összesen</b>	<b>162 367</b>	<b>268</b>	<b>10 414</b>	<b>0</b>	<b>173 049</b>
Értékvesztés	1 303	22	5 886	0	7 211
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>161 064</b>	<b>246</b>	<b>4 529</b>	<b>0</b>	<b>165 839</b>

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 keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként</b>					
Készpénz	2 607	0	0	0	2 607
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	0	0	0	0	0
Egyéb látra szóló betétek	8 975	0	0	0	8 975
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	40 427	0	0	0	40 427
Bankközi kitettség	36 957	0	14	0	36 971
Lakossági	22 850	975	3 980	232	28 038
Vállalati	44 621	500	6 354	0	51 475
Önkormányzati	544	0	18	0	561
Előlegek	1 100	0	0	0	1 100
<b>Bruttó könyv szerinti érték összesen</b>	<b>158 081</b>	<b>1 475</b>	<b>10 366</b>	<b>232</b>	<b>170 154</b>
Értékvesztés	1 771	312	7 424	144	9 650
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>156 310</b>	<b>1 164</b>	<b>2 941</b>	<b>88</b>	<b>160 504</b>

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 12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 2 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 3 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	POCI Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	Összesen
<b>Értékvesztés 2018. január 1.</b>	1 771	312	7 424	144	9 650
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-3	15	0	0	12
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 ba	-89	0	620	0	530
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-96	127	0	31
Átsorolás Stage 3 kategóriából to Stage 2-be	0	0	-4	0	-4
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1-be	10	-156	0	0	-147
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1-be	9	0	-200	0	-190
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-101	-3	-919	0	-1 023
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	509	5	265	0	779
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	129	-124	5
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-803	-54	-1 556	-20	-2 434
<b>Értékvesztés 2018. december 31.</b>	<b>1 303</b>	<b>22</b>	<b>5 886</b>	<b>0</b>	<b>7 211</b>

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	
<b>Értékvesztés 2019. január 1.</b>	1 303	22	5 886	0	7 211
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-22	118	0	0	95
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 ba	-16	0	239	0	223
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-4	11	0	7
Átsorolás Stage 3 kategóriából to Stage 2-be	0	24	-113	0	-89
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1-be	1	-8	0	0	-7
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1-be	17	0	-512	0	-495
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-121	30	-185	0	-276
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	509	0	0	0	509
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-233	0	-4 203	0	-4 436
<b>Értékvesztés 2019. október 31.</b>	<b>1 437</b>	<b>183</b>	<b>1 123</b>	<b>0</b>	<b>2 743</b>

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
<b>Értékvesztett eszközök (stage 3)</b>			
Lakossági jelzáloghitelek	199	121	78
Egyéb lakossági hitelek	1 360	614	746
Önkormányzati egyéb hitelek	161	16	146
Vállalati egyéb hitelek	1 260	496	764
<b>Értékvesztett eszközök összesen</b>	<b>2 980</b>	<b>1 247</b>	<b>1 734</b>

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	Összesen
	12-havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Élethosszig tartó ECL	
<b>Kockázati céltartalék 2018. január 1-én</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>102</b>
<b>Eredményhatással járó mozgások</b>				
Átsorolások:				
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3-ba	0	0	2	2
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1-be	0	-1	0	-1
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1-be	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2-be	0	0	0	0
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	192	1	7	200
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-1	0	1	0
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-65	0	0	-65
<b>Kockázati céltartalék 2018. december 31-én</b>	<b>226</b>	<b>1</b>	<b>10</b>	<b>237</b>
<b>Kockázati céltartalék 2019. január 1-én</b>	<b>226</b>	<b>1</b>	<b>10</b>	<b>237</b>
<b>Eredményhatással járó mozgások</b>				
Átsorolások:				
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3-ba	0	0	0	0
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1-be	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1-be	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2-be	0	0	-1	-1
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	85	0	0	85
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-39	1	0	-38
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-115	0	-6	-121
<b>Kockázati céltartalék 2019. október 31-én</b>	<b>158</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>163</b>

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	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Lakossági hitelkockázati kitettség	4 339	4	1	4 344
Vállalati hitelkockázati kitettség	2 559	0	0	2 559
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	170	0	0	170
Bankközi hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
<b>Hitelkockázati kitettség összesen</b>	<b>7 068</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>7 073</b>

2018.12.31	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Lakossági hitelkockázati kitettség	1 276	0	4	1 280
Vállalati hitelkockázati kitettség	17 888	29	37	17 954
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	749	0	0	749
Bankközi hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
<b>Hitelkockázati kitettség összesen</b>	<b>19 913</b>	<b>29</b>	<b>41</b>	<b>19 983</b>

*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

2018.01.01	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	1 065	7	0	1 072
Vállalati hitelkockázati kitettség	10 010	2	85	10 097
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	312	0	0	312
Bankközi hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
<b>Hitelkockázati kitettség összesen</b>	<b>11 387</b>	<b>9</b>	<b>85</b>	<b>11 481</b>

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

### 27.2.1. Átstrukturált hitelek

#### Kamat- és árfolyamkockázat

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

#### Hitelkockázat

A hitelkockázat annak a kockázata, hogy a Tiszántúli Takarékszövetkezetet veszteség éri amiatt, hogy adósa, ügyfele, partnere nem teljesíti a takarékszövetkezettel szembeni szerződéses kötelezettségét.

A hitelkockázat vállalása előtt a szövetkezeti hitelintézet minősíti ügyfelei, partnerei hitelképességét és besorolja őket adós- illetve partnerminősítési kategóriákba. Kockázatvállalás csak megfelelő minőségű 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 Tiszántúli Takarékszövetkezet. Az ingatlanok hitelbiztosítéki értékének megállapítását túlnyomó többségében az integrációhoz tartozó Takarékszövetkezet Ingatlan Zrt végzi, valamint a szövetkezet leányvállalata a Hajdú-Rent Kft.

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

#### *Átstrukturált hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban*

2019. október 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Retail kitettség	571	193	378
Vállalati kitettség	574	184	390
Önkormányzati kitettség	161	16	145
<b>Összesen:</b>	<b>1 306</b>	<b>393</b>	<b>913</b>

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.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Retail kitettség	803	263	540
Vállalati kitettség	643	114	529
<b>Összesen:</b>	<b>1 446</b>	<b>377</b>	<b>1 069</b>

2018. január 01.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Retail kitettség	584	3 779	-3 195
Vállalati kitettség	758	2 233	-1 475
<b>Összesen:</b>	<b>1 342</b>	<b>6 012</b>	<b>-4 670</b>

**27.2.2. Biztosítékok és más hitelminőség javítási lehetőségek**
**A Tiszántúli Takarékszövetkezet főbb hitelkockázati fedezetei:**
**Ingtalan fedezetek**

A Tiszántúli Takarékszövetkezet 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 konzervatív módon állapítják meg. Az elkészült értékbecsléseket a takarékszövetkezet ingatlankontroll csoportja ellenőrzi, hogy megfelelőek a piaci és hitelbiztosítéki értékek.

**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 Tiszántúli Takarékszövetkezet 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	128 577	129 453	129 238
Óvadék	510	602	833
Kapott kezességek	19 706	12 817	6 516
Egyéb fedezetek, biztosítékok	1 427	1 917	2 703
<b>Összesen</b>	<b>150 220</b>	<b>144 789</b>	<b>139 290</b>

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 2019. október 31-én:

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Egyéb látra szóló betétek	46 102	12 087	8 975
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valószínűsített pénzügyi eszközök	5	7 163	48 068
Lakossági hitelek	61 928	29 542	28 037
Vállalati hitelek	33 647	56 359	51 475
Önkormányzati hitelek	978	677	561
Bankközi betétek, hitelek	15 481	70 071	36 971
Előlegek bruttó	1 908	1 465	1 100
Mérlegen kívüli kötelezettségek	21 371	20 382	12 587
<b>Összesen</b>	<b>181 420</b>	<b>197 746</b>	<b>187 774</b>

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

### 27.3. Piaci kockázat

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

### 27.4. Kamatláb kockázat

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

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

	Kamat bevétel érzékenység 2019	Kamat bevétel érzékenység 2018	Kamat bevétel érzékenység 2019.10.31 +10 bp	Kamat bevétel érzékenység 2019.10.31 +25 bp
HUF	1,5	2,5	14,6	36,5
EUR	0	0	0	0
CHF	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 1,5 millió forinttal növekedhet, míg EUR és CHF esetén a változás elhanyagolható.

### 27.5. Devizakockázat kezelése

A Tiszántúli Takarékszövetkezet üzletpolitikai szándéka szerint alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizanemből eredő kockázatot.

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

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

Deviza	Adózás előtti eredmény hatás (2019.10.31.)	Tőke hatás (2019.10.31.)	Adózás előtti eredmény hatás (2018.12.31.)	Tőke hatás (2018.12.31.)
EUR	-1 640	-1 640	5 919	5 919
USD	-140	-140	-120	-120
CHF	0	0	437	437
Egyéb	-60	-60	131	131

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

A Takarékszövetkezet deviza pozícióiból fakadóan az árfolyam 1 %-os mértékű növekedése mellett a becsült adózás előtti eredmény és saját tőke az EUR tételek esetén mintegy 1 640 ezer forinttal, USD esetén 140 ezer forinttal csökkenhet. A CHF tételek esetén nem jelentős a változás.

A Takarékszövetkezet egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:

2019. október 31.	CHF	EUR	HUF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	36	1 411	164 526	82	166 055
Kötelezettségek összesen	-6	-1 419	-154 105	-86	-155 616
Saját tőke	0	0	-10 439	0	-10 439
Mérlegen kívüli tételek	0	0	21 371	0	21 371
<b>Pozíció</b>	<b>30</b>	<b>-8</b>	<b>21 353</b>	<b>-4</b>	<b>21 371</b>

2018. december 31.	CHF	EUR	HUF	Egyéb	Összesen
Eszközök és derivatívák összesen	44	1 667	177 190	55	178 956
Kötelezettségek és derivatívák összesen	-2	-1 065	-165 063	-52	-166 182
Részvényesi vagyon			-12 775		-12 775
Mérlegen kívüli tételek			23 242		23 242
<b>Pozíció</b>	<b>42</b>	<b>602</b>	<b>22 594</b>	<b>3</b>	<b>23 241</b>

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.	CHF	EUR	HUF	Egyéb	Összesen
Eszközök és derivatívák összesen	9	973	173 564	68	174 614
Kötelezettségek és derivatívák összesen	-2	-940	-161 561	-57	-162 560
Részvényesi vagyon			-12 054		-12 054
Mérlegen kívüli tételek			15 710		15 710
<b>Pozíció</b>	<b>7</b>	<b>33</b>	<b>15 659</b>	<b>11</b>	<b>15 710</b>

**27.6. Likviditási és lejáratok kockázatok**

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

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

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

*Minden táblázatban szereplő szám 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 forrásainak tőke- és kamatlejárat bontása*

2019. október 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 –5 év	5 – 10 év	Összesen
<b>Banki kötelezettségek</b>						
Betétek	96 656	34 623	9 622	3 313		144 214
Felvett hitelek	1	248	1 503	4 860	1 038	7 650
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		897	5	5	461	1 368
<b>Banki kötelezettségek összesen</b>	<b>96 657</b>	<b>35 768</b>	<b>11 130</b>	<b>8 178</b>	<b>1 499</b>	<b>153 232</b>

2018. december 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 –5 év	5 – 10 év	Összesen
<b>Banki kötelezettségek</b>						
Betétek	103 748	37 163	10 328	3 556		154 795
Felvett hitelek	3	222	1 344	4 344	925	6 838
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		1 383	5	5	461	1 854
<b>Banki kötelezettségek összesen</b>	<b>103 751</b>	<b>38 768</b>	<b>11 677</b>	<b>7 905</b>	<b>1 386</b>	<b>163 487</b>

2018. január 1.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 hónap-1 év	1 –5 év	5 – 10 év	Összesen
<b>Banki kötelezettségek</b>						
Betétek	93 261	41 174	9 780	4 178		148 393
Felvett hitelek		670	521	2 148	6 403	9 742
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		806	5	10	461	1 282
<b>Banki kötelezettségek összesen</b>	<b>93 261</b>	<b>42 650</b>	<b>10 306</b>	<b>6 336</b>	<b>6 864</b>	<b>159 417</b>

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
<b>Eszközök</b>			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	49 245	0	49 245
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	35	35
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	5	5
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	48 928	62 272	111 200
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	0	622	622
Tárgyi eszközök	0	3 904	3 904
Immateriális javak	0	619	619
Adókövetelések	0	74	74
Egyéb eszközök	351	0	351
<b>Eszközök összesen</b>	<b>98 524</b>	<b>67 531</b>	<b>166 055</b>
<b>Kötelezettségek</b>			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	144 038	9 194	153 232
Céltartalékok	199	0	199
Adókötelezettség	5	19	24
Egyéb kötelezettségek	2 160	0	2 160
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>146 402</b>	<b>9 213</b>	<b>155 615</b>

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
<b>Eszközök</b>			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	14 935	0	14 935
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	56	56
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	7 163	7 163
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	67 313	83 590	150 903
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	0	622	622
Tárgyi eszközök	0	3 911	3 911
Immateriális javak	0	791	791
Adókövetelések	3	86	86
Egyéb eszközök	486	0	486
<b>Eszközök összesen</b>	<b>82 737</b>	<b>96 219</b>	<b>178 956</b>
<b>Kötelezettségek</b>			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	152 442	11 045	163 487
Céltartalékok	340	0	340
Adókötelezettség	0	19	19
Egyéb kötelezettségek	2 336	0	2 336
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>155 118</b>	<b>11 064</b>	<b>166 182</b>

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 Tiszántúli 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****27.7. Működési kockázat kezelése**

Működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok továbbfejlesztésével végzi a Tiszántúli Takarékszövetkezet. A kockázatok feltárását, mérését a működési kockázati események, veszteségek adatainak gyűjtésével, Kulcs Kockázati Indikátorok megfigyelésével és kockázati önértékelés elvégzésével hajtja végre. A működési kockázatkezelés tekintetében rendkívül fontos szerepet szán a vezetőség a visszacsatolásnak, azaz a kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedés hatékonyságának ellenőrzésére.

**27.8. Kockázati koncentráció kezelése**

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

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

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

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

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

**29. TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL**

A pénzügyi beszámoló szempontjából az MTB Zrt. meghatározta a kapcsolt feleket az IAS 24 alapján, így kapcsolt félnek minősül minden olyan vállalkozás, melyet a beszámoló egység (ami az anyavállalatokat és leányvállalatokat jelenti) ellenőrzése alatt tart, közvetlenül vagy közvetetten, egy vagy több közvetítőn keresztül, valamint kulcspozícióban levő vezetők beleértve az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjait. Jelen beszámoló szempontjából kapcsolt félnek minősülnek azon részvényesek, melyek tulajdoni aránya a Takarékszövetkezetre vonatkozóan meghaladja a 10%-ot. A kapcsolt vállalkozás más vállalkozás pénzügyeit és működését érintő döntések vonatkozásában irányítási jogkörrel, illetve jelentős befolyással rendelkezik. A kapcsolt 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 Tiszántúl Takarékszövetkezet. leányvállalatait, társult vállalatait és egyéb részesedéseit 2019. október 31-én:

Név	Besorolás	Részesedés%	Fő tevékenysége
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	anyavállalat	0%	Hitelintézeti tevékenység
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	egyéb részesedés	0,06%	Egyéb pénzügyi tevékenység
Hajdú Rent Kft.	leányvállalat	100%	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

A Takarékszövetkezet vezető testületeinek tagjai részére folyósított hitelek állománya 2019. október 31-én 80 millió (2018. 12.31-én 60 millió) forint volt.

2019. október 31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	0	változó	Folyószámla hitel
Éven túli lejáratú hitelek	80	változó	Lakoscélú, vállalkozói hitel
<b>Összesen</b>	<b>80</b>		

2018. december 31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	1	változó	Folyószámla hitel
Éven túli lejáratú hitelek	59	változó	Lakoscélú, vállalkozói hitel
<b>Összesen</b>	<b>60</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

	2019. október 31.		2018. december 31.	
	Létszám (fő)	Juttatások összege	Létszám (fő)	Juttatások összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	6	5	6	6
Felügyelő Bizottság tagjai	5	4	5	5
<b>Kifizetések összesen</b>	<b>11</b>	<b>9</b>	<b>11</b>	<b>11</b>

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	61 577	0	0
Hitelek	0	0	80
Egyéb eszközök	0	0	0
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>61 577</b>	<b>0</b>	<b>80</b>
Bankközi felvételek	7 505	0	0
Ügyfelek betétei	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	0	0	0
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>7 505</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kamatbevétel	193	0	0
Kamatráfordítás	0	0	0
<b>NETTÓ KAMATJÖVEDELEM</b>	<b>193</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Díj- és jutalékbevétel	291	0	0
Díj- és jutalékráfordítás	635	0	0
<b>NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY</b>	<b>-344</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Egyéb működési bevételek	88	0	0
Egyéb működési ráfordítás	0	0	0
<b>MŰKÖDÉSI NYERESÉG</b>	<b>88</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Működési költségek	90	0	-9
<b>ÉVES EREDMÉNY KAPCSOLT FELEKKEL SZEMBEN</b>	<b>-153</b>	<b>0</b>	<b>-9</b>

2018. december 31.	Anyavállalat	Társult és közös vállalkozások	Kulcspozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	82 097		
Hitelek			60
Egyéb eszközök	222		
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>82 319</b>	<b>0</b>	<b>60</b>
Bankközi felvételek	7 251		
Ügyfelek betétei			
Egyéb kötelezettségek	302		
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>7 553</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

Kamatbevétel	97		
Kamatráfordítás			
<b>NETTÓ KAMATJÖVEDELEM</b>	<b>97</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Díj- és jutalékbevétel	357		
Díj- és jutalékráfordítás	1 101		
<b>NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY</b>	<b>-744</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Egyéb működési bevételek	54		
Egyéb működési ráfordítás			
<b>MŰKÖDÉSI NYERESÉG</b>	<b>54</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Működési költségek	63		-11
<b>ÉVES EREDMÉNY KAPCSOLT FELEKKEL SZEMBEN</b>	<b>-656</b>		<b>-11</b>

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**
**30. NETTÓ NYERESÉG**

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

2019. január 1. – 2019. október 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Számaitatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	1			3 732				3 733
Kamatráfordítás	0			-216		-26		-242
<b>NETTÓ KAMATJÖVEDELEM</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 516</b>	<b>0</b>	<b>-26</b>	<b>0</b>	<b>3 491</b>
Díj- és jutalékbevétel						5 148		5 148
Díj- és jutalékráfordítás						-1 410		-1 410
<b>NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 738</b>	<b>0</b>	<b>3 738</b>
<b>OSZTALÉKBEVÉTEL</b>			<b>89</b>					<b>88</b>
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye					-1 510			-1 510
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény		-6						-6
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény							16	16
Nettó egyéb működési bevételek							246	246
Nettó egyéb működési ráfordítás							-98	-98
<b>MŰKÖDÉSI NYERESÉG</b>	<b>1</b>	<b>-6</b>	<b>89</b>	<b>2 005</b>	<b>0</b>	<b>3 712</b>	<b>164</b>	<b>5 965</b>

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 értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Számzatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel		2	569	4 004				4 575
Kamatráfordítás				-270				-270
<b>NETTÓ KAMATJÖVEDELEM</b>	0	2	569	734	0	0	0	4 305
Díj- és jutalékbevétel						5 661		5 661
Díj- és jutalékráfordítás						-1 457		-1 457
<b>NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY</b>	0	0	0	0	0	4 204	0	4 204
<b>OSZTALÉKBEVÉTEL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>54</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>54</b>
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye				-245	49			-196
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény		-2						-2
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény							32	32
Nettó egyéb működési bevételek							322	322
Nettó egyéb működési ráfordítás							-43	-43
<b>MŰKÖDÉSI NYERESÉG</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>379</b>	<b>3 783</b>	<b>0</b>	<b>4 204</b>	<b>310</b>	<b>8 676</b>

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. IFRS-RE TÖRTÉNŐ ÁTÁLLÁS**

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

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

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

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

2018. január 1.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
<b>Eszközök</b>				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek		11 582	0	11 582
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	a)	0	61	61
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökértékpapírok	b)	48 027	41	48 068
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	a) c)	110 522	-2 028	108 494
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések		569	0	569
Tárgyi eszközök	e)	2 978	765	3 743
Immateriális javak	d)	1 147	-148	999
Adókövetelések		77	189	266
Egyéb eszközök		529	303	832
<b>Eszközök összesen</b>		<b>175 431</b>	<b>-817</b>	<b>174 614</b>

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
<b>Kötelezettségek</b>				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	e)	159 513	-96	159 417
Céltartalékok	f) g)	35	112	147
Adókötelezettségek		0	0	0
Egyéb kötelezettségek		2 015	981	2 996
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>161 563</b>	<b>997</b>	<b>162 560</b>
<b>Részvényesi vagyon</b>				
Jegyzett tőke		2 000	0	2 000
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	b)	0	54	54
Eredménytartalék		10 976	-1 868	9 108
Egyéb tartalék		892	0	892
<b>Részvényesi vagyon összesen</b>		<b>13 868</b>	<b>-1 814</b>	<b>12 054</b>
<b>Kötelezettségek és részvényesi vagyon összesen</b>		<b>175 432</b>	<b>-818</b>	<b>174 614</b>

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
<b>Eszközök</b>				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek		14 935	0	14 935
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	a)	0	56	56
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökértékpapírok	b)	7 233	-70	7 163
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	a) c)	151 386	-483	150 903
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések		622	0	622
Tárgyi eszközök	e)	2 830	1 081	3 911
Goodwill és más immateriális jószág	d)	907	-116	791
Adókövetelések	h)	3	86	89
Egyéb eszközök		272	214	486
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	i)	0	0	0
<b>Eszközök összesen</b>		<b>178 189</b>	<b>768</b>	<b>178 956</b>

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
<b>Kötelezettségek</b>				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	e)	163 049	438	163 487
Céltartalékok	f) g)	53	287	340
Adókötelezettségek	h)	0	19	19
Egyéb kötelezettségek		1 643	693	2 336
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>164 745</b>	<b>1 437</b>	<b>166 182</b>
<b>Részvényesi vagyon</b>				
Jegyzett tőke		2 000	0	2 000
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)		0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	b)	0	-70	-70
Eredménytartalék		10 512	-1 868	8 644
Egyéb tartalék		896	0	896
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		37	1 269	1 306
<b>Részvényesi vagyon összesen</b>		<b>13 445</b>	<b>-669</b>	<b>12 776</b>
<b>Kötelezettségek és részvényesi vagyon összesen</b>		<b>178 190</b>	<b>767</b>	<b>178 957</b>

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)	4 829	-254	4 576
Kamatráfordítás	e)	-250	-20	-270
<b>Nettó kamatjövedelem</b>		<b>4 579</b>	<b>-273</b>	<b>4 306</b>
Díj- és jutalékbevétel		5 661	0	5 661
Díj- és jutalék ráfordítás		-1 457	0	-1 457
<b>Díjak és jutalékok eredménye</b>		<b>4 204</b>	<b>0</b>	<b>4 204</b>
Osztalék bevétel		54	0	54
Deviza műveletek eredménye		219	0	219
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		-196	0	-196
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	a)	0	-2	-2
<b>Nettó üzleti (trading) eredmény</b>		<b>77</b>	<b>-2</b>	<b>75</b>
Nettó egyéb működési bevétel		354	0	354
Nettó egyéb működési ráfordítás		-43	0	-43
<b>MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ</b>		<b>9 168</b>	<b>-275</b>	<b>8 893</b>
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	f) g)	-45	-175	-220
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása	c)	556	1 713	2 269
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása		-50	0	-50
Működési költségek	e)	-9 538	132	-9 405
<b>Adózás előtti nyereség</b>		<b>-9 077</b>	<b>1 670</b>	<b>-7 407</b>
Jövedelemadó	h)	-55	-126	-181
<b>Tárgyévi nyereség</b>		<b>37</b>	<b>1 269</b>	<b>1 306</b>
<b>Egyéb átfogó eredmény</b>		<b>0</b>	<b>-124</b>	<b>-124</b>
<b>Tárgyévi átfogó jövedelem</b>		<b>37</b>	<b>1 145</b>	<b>1 182</b>

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 találhatóak tulajdon és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok is.

*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 7 211 millió forint, míg az eddig elszámolt magyar számviteli törvény szerinti értékvesztés („HAS”) 4 975 millió forint volt. 2018. december 31-én az IFRS 9 standard szerinti értékvesztés 9 650 millió forint, míg a HAS szerinti értékvesztés 7 210 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 1 081 millió forint 2018. január 1-jén, és 1 050 millió forint 2018. december 31-én. Eredményhatása nem jelentős.

*f) megjegyzés:*

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

*g) megjegyzés:*

Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalékok megjelenítése.

*h) megjegyzés:*

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

**31.2. Saját tőke megfeleltetési tábla**

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

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

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

2018. január 1.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőke-tartalék	Általános tartalék	Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgyidő-szaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint</b>	<b>2 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 054</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 054</b>
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	-54	54	0	0	0
Szövetkezeti fel nem osztható vagyon, lekötött tartalék	0	0	0	0	-157	0	157	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	892	-892	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
<b>Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint</b>	<b>2 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>892</b>	<b>8 591</b>	<b>54</b>	<b>157</b>	<b>0</b>	<b>12 054</b>

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	Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgyidős zaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint</b>	<b>2 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 469</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 306</b>	<b>12 775</b>
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	70	-70	0	0	0
Szövetk.fel nem osztható vagyon,lekötött tartalék	0	0	0	0	-125	0	125	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	896	-896	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
<b>Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint</b>	<b>2 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>896</b>	<b>8 521</b>	<b>-70</b>	<b>125</b>	<b>1 306</b>	<b>12 775</b>

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	Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgyidős zaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint</b>	<b>2 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 589</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2 149</b>	<b>10 440</b>
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0	0	0	0	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	-9	0	9	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
<b>Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint</b>	<b>2 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 580</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>-2 149</b>	<b>10 440</b>

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	2 000	2 000	2 000
Cégbíróságon bejegyzett tőke	2 000	2 000	2 000
<b>Eltérés</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

*Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:*

	2018. január 1.	2018. december 31.	2019. október 31.
Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	10 054	9 469	10 589
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-54	70	0
Szövetkezeti fel nem osztható vagyon, lekötött tartalék	-157	-125	-9
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0
Általános tartalék	-892	-896	0
Tárgyidőszaki nettó eredmény	0	1 306	-2 149
<b>Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék</b>	<b>8 951</b>	<b>9 824</b>	<b>8 431</b>

*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. 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 pozícióját a kkv-k körében és az agráriumban, emellett nyit a fiatalabb és a városi, fővárosi lakosok, vállalkozók felé is. A közösségek bankjaként a helyi közösségek és vállalkozások fejlődését, egymás közti szerveződését, együttműködését, a helyi start-upok piacra lépését segíti elő. Az országban messze a legnagyobb fiókhálózata révén továbbra is biztosítja a fővárosi és vidéki lakosok, vállalkozások és intézmények korszerű pénzügyi termékekkel való ellátását, hozzájárul az esélyegyenlőség megteremtéséhez és a vidék felzárkóztatásához.

A TakaréKszövetkezet a mérlegfordulónapot, illetve az egyesülést követően a jogutód közgyűlésének határozata alapján a jogutód két leányvállalatában apportálás útján történő tőkeemelést hajt végre. Az apportálás során a TakaréKszövetkezet könyveiből származó 134 darab ingatlan és a hozzá szorosan kapcsolódó eszközök 2 263 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.*