

ELŐTERJESZTÉS ÉS HATÁROZATI JAVASLATOK

A TakaréK Egyesült Szövetkezet ülés tartása nélkül 2022.05.11. napján kezdeményezett küldöttgyűlésére

Előterjesztés

A Szövetkezet Alapszabályának 2.2.3. pont (1) bekezdése szerint a küldöttgyűlés hatásköre:

- a számviteli törvény szerinti beszámoló elfogadása és az adózott eredmény felhasználásról szóló döntés meghozatala;
- az igazgatóság ügyvezetéséről, a Szövetkezet vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról készített jelentések elfogadása;
- a felügyelőbizottság éves beszámolójának elfogadása;

A TakaréK Egyesült Szövetkezet Alapszabályának 2.2.4.1. pont (1) bekezdése szerint a küldöttgyűlés összehívása az igazgatóság feladata.

A veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezések újbóli bevezetéséről szóló 502/2020. (XI. 16.) Korm. rendelet 3. § (2) bekezdés b) pontja alapján - ha a jogi személyre vonatkozó törvényi előírás az ülés tartása nélküli döntéshozatalt nem zárja ki - a jogi személy döntéshozó szervének határozathozatalára az ügyvezetés kezdeményezésére ülés tartása nélkül is sor kerülhet, akkor is, ha a jogi személy létesítő okirata e lehetőségekről és annak feltételeiről nem rendelkezik.

A Kormányrendelet szerint, ha a jogi személy létesítő okirata az ülés tartása nélküli döntéshozatalnak a szabályairól nem rendelkezik, ezeknek a szabályoknak a megállapítására és a tagokkal való közlésére a jogi személy ügyvezetése jogosult a következő rendelkezések betartása mellett:

- a) a napirendre vonatkozó részletes tájékoztatás nem mellőzhető [a Ptk. 3:17. § (3) bekezdése], és a határozat tervezetét a taggal közölni kell,
- b) a szavazat megküldésére legalább 8 napot kell biztosítani,
- c) a Ptk. 3:20. § (2)-(4) bekezdését alkalmazni kell¹,
- d) a tag szavazata akkor érvényes, ha abból egyértelműen megállapítható a tag személye (név, lakóhely vagy székhely, szervezet esetén képviselőjének neve), a szavazásra bocsátott határozattervezet megjelölése - több határozati javaslat esetén a határozattervezetek sorszáma - és az arra adott szavazat, és
- e) a tag a szavazatát a 7. §-ban meghatározott módon is megküldheti.

¹(2) Az ülés tartása nélküli döntéshozatal során e törvénynek a határozatképességre és szavazásra vonatkozó rendelkezéseit azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a határozathozatali eljárás akkor eredményes, ha legalább annyi szavazatot megküldenek az ügyvezetés részére, amennyi szavazati jogot képviselő tag vagy alapító jelenléte a határozatképességéhez szükséges lenne ülés tartása esetén. *

(3) Ha bármely tag vagy alapító az ülés megtartását kívánja, a legfőbb szerv ülését az ügyvezetésnek össze kell hívnia.

(4) A szavazásra megszabott határidő utolsó napját követő három napon belül - ha valamennyi tag vagy alapító szavazata ezt megelőzően érkezik meg, akkor az utolsó szavazat beérkezésének napjától számított három napon belül - az ügyvezetés megállapítja a szavazás eredményét, és azt további három napon belül közli a tagokkal vagy az alapítókkal. A határozathozatal napja a szavazási határidő utolsó napja, ha valamennyi szavazat korábban beérkezik, akkor az utolsó szavazat beérkezésének napja.

A Kormányrendelet 7. § rendelkezései szerint a tagok a jogi személlyel kapcsolatos jognyilatkozataikat elektronikus üzenetben (e-mail) is közölhetik a jogi személlyel. Ha a jogi személy létesítő okiratából más nem következik, a természetes személy tag a jognyilatkozata elektronikus aláírására nem köteles, azonban a jognyilatkozatnak a tag azonosíthatóságához szükséges adatokat tartalmaznia kell. Az e § szerinti, elektronikus üzenetben foglalt nyilatkozat elektronikus írásbeli jognyilatkozatnak minősül.

A fenti alapszabályi és jogszabályi rendelkezések alapján az Igazgatóság ezúton kezdeményezi a küldöttgyűlés határozathozatalát az alábbiak tárgyában:

- 1. Az Igazgatóság 2021. évre vonatkozó beszámolójának elfogadása a Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi helyzetéről, jövedelmi helyzetéről és az Igazgatóság saját tevékenységéről**
- 2. A Felügyelőbizottság beszámolójának elfogadása a 2021. évi tevékenységéről**
- 3. A Takarékszövetkezet 2021. évi számviteli törvény szerinti beszámolójának elfogadása**

Tájékoztatjuk a küldötteket, hogy a küldötteknek a jelen előterjesztés mellékletét képező szavazólapon megfelelően (valamennyi adatot) kitöltve, a felhívás kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül kell a Takarékszövetkezet Igazgatósága részére

- **elektronikus levélben, az elektronikus levél mellékleteként az eredeti dokumentumról készített .pdf file formátumban megküldeniük az info@egyesultszovetkezet.hu címre vagy**
- **eredeti példányban postai úton, térítvevényes ajánlott küldeményben visszaküldeniük a Takarékszövetkezet 1122 Budapest, Pethényi köz 10. szám alatti postacímére. vagy**
- **eredeti példányban személyesen átadniuk.**

Kérjük, hogy a mellékelt szavazólapon a leadott szavazatot egyértelműen, a jelölőnégyzetben, vagy a szöveg aláhúzásával, bekarikázásával szíveskedjenek jelölni.

Tájékoztatjuk a küldötteket, hogy a küldöttgyűlés írásbeli határozathozatala akkor eredményes, ha legalább az összes küldött 2/3-ad része a fentiek szerint eljuttatja megfelelően kitöltött (érvényes) szavazólapját a Takarékszövetkezet Igazgatósága részére.

Eredményes szavazás esetén a határozati javaslat elfogadásához a támogató szavazatok egyszerű szótöbbsége szükséges.

Ha bármely küldött az ülés megtartását kívánja, a küldöttgyűlést az Igazgatóságnak össze kell hívnia.

A szavazásra megszabott határidő utolsó napját követő 3 (három) napon belül – ha valamennyi küldött szavazata ezt megelőzően érkezik meg, akkor az utolsó szavazat beérkezésének napjától számított 3 (három) napon belül – az Igazgatóság megállapítja a szavazás eredményét, és azt további 3 (három) napon belül közli a küldöttekkel. A

határozathozatal napja a szavazási határidő utolsó napja, ha valamennyi szavazat korábban beérkezik, akkor az utolsó szavazat beérkezésének napja.

1. napirendi pont:

Az Igazgatóság 2021. évre vonatkozó beszámolójának elfogadása a Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi helyzetéről, jövedelmi helyzetéről és az Igazgatóság saját tevékenységéről

Előterjesztés

A Takarékszövetkezet alapszabálya 2.3.2. pont (4) bekezdése szerint az Igazgatóság legalább évente beszámol a Szövetkezet küldöttgyűlésének a Szövetkezet vagyoni, pénzügyi helyzetéről, jövedelmi helyzetéről és saját tevékenységéről.

Az Igazgatóság elkészítette a 2021. évre vonatkozó beszámolóját, amelyet a jelen előterjesztés mellékleteként megküld a küldöttek részére.

Az Igazgatóság kéri a küldöttgyűlést a 2021. évre vonatkozó, a Szövetkezet vagyoni, pénzügyi helyzetéről, jövedelmi helyzetéről és az Igazgatóság saját tevékenységéről szóló beszámolója elfogadására.

Határozati javaslat

A Takarékszövetkezet küldöttgyűlése elfogadja az Igazgatóság 2021. évre vonatkozó beszámolóját a Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi helyzetéről, jövedelmi helyzetéről és az Igazgatóság saját tevékenységéről.

2. napirendi pont:

A Felügyelőbizottság beszámolójának elfogadása a 2021. évi tevékenységéről

Előterjesztés

A Takarékszövetkezet alapszabálya 2.4.2. pont (2) bekezdése szerint a Felügyelőbizottság legalább évente beszámol a Szövetkezet küldöttgyűlésének.

A Felügyelőbizottság elkészítette a 2021. évre vonatkozó beszámolóját, amelyet a jelen előterjesztés mellékleteként megküld a küldöttek részére.

A Felügyelőbizottság kéri a küldöttgyűlést a 2021. évre vonatkozó beszámolója elfogadására.

Határozati javaslat

A Takarékszövetkezet küldöttgyűlése elfogadja a Felügyelőbizottság 2021. évre vonatkozó beszámolóját.

3. napirendi pont:

A Takarékszövetkezet 2021. évi éves beszámolójának elfogadása

Előterjesztés

A Takarékszövetkezet elkészítette a 2021. üzleti évre vonatkozó számviteli törvény szerinti beszámolóját, annak részeként a mérleget, eredmény-kimutatást, és kiegészítő mellékletet.

Az éves beszámolót az Szhitv. 15. § (7) bekezdése szerint az Integrációs Szervezet és az Integrációs Üzleti Irányító Szervezet előzetesen jóváhagyta.

Az éves beszámolót a Szövetkezet Felügyelőbizottsága megtárgyalta és jóváhagyta, amelyet követően az Igazgatóság döntött a beszámoló küldöttgyűlés elé terjesztéséről.

Az Igazgatóság tájékoztatja a küldöttgyűlést, hogy a Szövetkezet könyvvizsgálatra nem kötelezett, ezáltal az éves beszámolóhoz könyvvizsgálói jelentés nem készült.

A Szövetkezet 2021. évre vonatkozó éves beszámolója a jelen előterjesztés mellékleteként megküldésre kerül a küldöttek részére.

Az Igazgatóság kéri a küldöttgyűlést a 2021. üzleti évre vonatkozó éves beszámoló elfogadására.

Határozati javaslat

A Takarékszövetkezet küldöttgyűlése elfogadja a Szövetkezet 2021. üzleti évre vonatkozó számviteli törvény szerinti éves beszámolóját, ennek részeként a mérleget, az eredmény kimutatást és a kiegészítő mellékletet. A küldöttgyűlés az igazgatóság részére a 2021. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységével kapcsolatosan a felmentvényt megadja.



**Takarék Egyesült Szövetkezet
Igazgatósága**

SZAVAZÓLAP

A Takaréék Egyesült Szövetkezet ülés tartása nélkül 2022.05.11. napján kezdeményezett küldöttgyűléséhez

Alulírott,

Név:	
Születési hely és idő:	
Anyja neve:	
Lakcíme:	

mint a Takaréék Egyesült Szövetkezet küldötte – jelen írásbeli szavazás keretében, a megküldött írásbeli előterjesztések alapján – a következő határozati javaslatokat:

1. napirendi pont:

A Takaréék Egyesült Szövetkezet küldöttgyűlése elfogadja az Igazgatóság 2021. évre vonatkozó beszámolóját a Takaréék Egyesült Szövetkezet vagyoni, pénzügyi helyzetéről, jövedelmi helyzetéről és az Igazgatóság saját tevékenységéről.

- támogatom
- nem támogatom
- tartózkodom

2. napirendi pont:

A Takaréék Egyesült Szövetkezet küldöttgyűlése elfogadja a Felügyelőbizottság 2021. évre vonatkozó beszámolóját.

- támogatom
- nem támogatom
- tartózkodom

3. napirendi pont:

A Takarékszövetkezet küldöttgyűlése elfogadja a Szövetkezet 2021. üzleti évre vonatkozó számviteli törvény szerinti éves beszámolóját, ennek részeként a mérleget, az eredmény kimutatást és a kiegészítő mellékletet. A küldöttgyűlés az igazgatóság részére a 2021. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységével kapcsolatosan a felmentvényt megadja.

- támogatom
- nem támogatom
- tartózkodom

Kelt: 2022. május _____

Aláírás:

Név:.....

Előttünk, mint tanúk előtt:

1. Családi és utónév:

lakcím:

szem.ig. sz.:

aláírás:

2. Családi és utónév:

lakcím:

szem.ig. sz.:

aláírás:

ELŐTERJESZTÉS

A TakaréK Egyesült Szövetkezet ülés tartása nélkül 2022.05.11. napján kezdeményezett küldöttgyűlés 1. pontjához

Az Igazgatóság 2021. évre vonatkozó beszámolója a TakaréK Egyesült Szövetkezet vagyoni, pénzügyi helyzetéről, jövedelmi helyzetéről és az Igazgatóság saját tevékenységéről

1. A TakaréK Egyesült Szövetkezet bemutatása

A cégbíróság a Szövetkezetet a Cg. 01-02-054568 számú végzésével 2019. január 8-án jegyezte be. A Szövetkezet székhelye a 1122 Budapest, Pethényi köz 10. címen található.

A Szövetkezet az Integrációs Szervezet tagjaként és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., mint a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben meghatározottak szerinti integrációs üzleti irányító szervezet részvényeseként, a törvényben meghatározott holding szövetkezetként működik.

A Szövetkezet fő tevékenysége a vagyonkezelés.

A Szövetkezet, mint holding szövetkezet a főtevékenységén kívül más üzletszerű tevékenységet kizárólag az Integrációs Szervezet által engedélyezett körben végezhet.

A TakaréK Egyesült Szövetkezet 2020. május 31. napja óta a Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet általános jogutódja.

2. Vagyoni pénzügyi helyzet

Adatok: ezer forintban

Mérleg tételek	2021.12.31
A. Befektetett eszközök	500 000
B. Forgóeszközök	1 865 368
C. Aktív időbeli elhatárolások	4 279
Eszközök (aktívák) összesen	2 369 647
D. Saját tőke	2 329 579
E. Céltartalékok	0
F. Kötelezettségek	10 199
G. Passzív időbeli elhatárolások	29 869
Források (passzívák) összesen	2 369 647

A befektetett eszközök állománya 2021. december 31-én 500 000 ezer Ft, mely teljes egészében a TakaréKbank Zrt.-nél lekötött hosszú lejáratú bankbetét. A tárgyévben kilépő

tagokkal történő elszámolás érdekében szükségessé vált 100 millió Ft összegű lekötött betét felmondása.

A **forgóeszközök** 2021. december 31-i állománya 1 865 368 ezer Ft, melynek 89,0 %-a, azaz 1 660 000 ezer Ft értékpapírszámlán lévő Takarékbanki részvény, további 3,5 %-a, azaz 64 485 ezer Ft bankszámlán elhelyezett látraszóló bankbetét. A követelések között került kimutatásra az Integrációs Szervezet által engedélyezett jegyzett tőke csökkenés, melynek cégbírósaági bejegyzése csak a mérleg fordulónapját követően 2022. január 5-én történt meg.

A **források** 98,3 %-a saját tőke, melynek 97,5 %-a, azaz 2 271 160 ezer Ft a jegyzett tőke összege. Ez teljes egészében a tagságtól származó részjegytőkét jelenti.

3. Jövedelmi helyzet

Adatok: ezer forintban

Eredmény kimutatás	2020.12.31
A. Üzemi tevékenység eredménye	28
B. Pénzügyi műveletek eredménye	5 564
C. Adózás előtti eredmény	5 592
D. Adózott eredmény	5 089

A Szövetkezet bevételszerző tevékenységet nem végez, ezért az üzemi tevékenység eredményében, egyéb bevételként csak az Integrációs Szervezettől kapott „de minimis” támogatás jelenik meg, melyet csökkentettek a költségek és ráfordítások. A költségek és ráfordítások 21,1 % anyagjellegű, 78,9 % személyi jellegű.

A pénzügyi műveletek eredménye a bankszámlán elhelyezett betétek után járó kamat, csökkentve a bankszámla használat során felmerült költségekkel.

A Szövetkezet adózás előtti eredménye 5 089 ezer forint nyereség.

4. Tagság

2021. december 31-én a Szövetkezetnek 5 081 tagja volt, melyből 4 992 természetes személy és 89 jogi személy.

5. Külső ellenőrzések

A Szövetkezetnél 2021. évben külső szervek által történő ellenőrzésre nem került sor.

6. A Szövetkezet foglalkoztatás politikája

A Szövetkezet 2021. évben munkavállalóval nem rendelkezett, operatív működtetését két igazgatósági tag, mint ügyvezető igazgató végezte. A beszámolóban megjelenő 1 fő átlagos statisztikai állományi létszám a Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet GYES-ről szabadságra visszatért munkavállalói miatt adódik, amely személyek közül 2 fő munkaviszonya a szabadság letöltését követően közös megegyezéssel megszűnt, 2 fő pedig ismét jogi állományba került.

7. A Takarékszövetkezet Igazgatóságának 2021. évi munkája

A Takarékszövetkezet Igazgatósága 2021. évben 3 fővel működött.

Az Igazgatóság 2021. évben 4 alkalommal ülésezett, testületi ülés összehívása nélkül – írásos szavazással – határozat hozatalra további 25 alkalommal került sor.

Az Igazgatóság 2021. évben 50 határozatot hozott.

Az Igazgatóság által tárgyal napirendi témák:


- Az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete Közgyűlési előterjesztéseinek megtárgyalása, a TESZ által képviselendő részvényesi magatartás elemeinek meghatározása (17 alkalommal)
- Az MTB Bank Zrt. Közgyűlési előterjesztéseinek megtárgyalása, a TESZ által képviselendő részvényesi magatartás elemeinek meghatározása (4 alkalommal)
- A Takarékbank Zrt. Közgyűlési előterjesztéseinek megtárgyalása, a TESZ által képviselendő részvényesi magatartás elemeinek meghatározása (3 alkalommal)
- Negyedévente a Felügyelőbizottság részére készített Igazgatósági beszámoló a Szövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, valamint az Igazgatóság negyedéves munkájáról
- Negyedévente az ügyvezető igazgatók beszámolója a negyedévben elvégzett feladatokról
- Igazgatóság 2021. évi munkaterve
- A Takaréék Egyesült Szövetkezet 2020. évi éves beszámolóját tartalmazó mérleg, eredmény kimutatást és kiegészítő melléklet és eredményfelosztás elfogadása
- 2020. évi éves beszámolót elfogadó Küldöttgyűlés összehívása, az előterjesztések megtárgyalása, elfogadása
- Az Igazgatóság 2020. évre vonatkozó beszámolójának elfogadása, küldöttgyűlés elé terjesztése a Takaréék Egyesült Szövetkezet vagyoni, pénzügyi helyzetéről, jövedelmi helyzetéről és az Igazgatóság saját tevékenységéről
- A Felügyelőbizottság 2020. évi tevékenységéről szóló beszámolójának elfogadása, küldöttgyűlés elé terjesztése
- A Takaréék Egyesült Szövetkezet 2021. évi Ráfordításterve
- Negyedévente a tagokkal, tőkével részjegyekkel kapcsolatos döntések
- IHKSZ engedélyezési eljárás: Részjegytőke csökkenés
- 2022. évi Igazgatósági munkaterv elfogadása
- Írásbeli TESZ Küldöttgyűlés szavazásának összehívása részjegytőke csökkenés tárgyban.
- Küldöttgyűlés írásbeli szavazatainak összesítése

A Takaréék Egyesült Szövetkezet 2021. május 28. napján határozatképes és eredményes küldöttgyűlést tartott, valamint 2021. december 16. napján határozatképes és eredményes ülés tartása nélküli küldöttgyűlést kezdeményezett.

8. Tájékoztató információ a beszámoló fordulónapját követő eseményről

A Takarékbank Zrt. benyújtotta kilépési szándékát az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete részére, mely integrációs tagság a törvényi feltételek teljesülését követően 2022. április 1. napjával megszűnt.

Ezen esemény hatásaként a Takaréék Egyesült Szövetkezet Takarékbank Zrt.-ben lévő befektetésének értéke nem csökkent.


Takarék Egyesült Szövetkezet
Igazgatósága

ELŐTERJESZTÉS

A TakaréK Egyesült Szövetkezet ülés tartása nélkül 2022.05.11. napján kezdeményezett küldöttgyűlés 2. pontjához

A Felügyelőbizottság beszámolója a 2021. évi saját tevékenységéről

A TakaréK Egyesült Szövetkezet Felügyelőbizottsága a mindenkor hatályos Alapszabályában foglaltak szerint ülésezett és végezte munkáját a 2021. év során. Összesen 4 alkalommal tartott ülést, melyek során összesen 17 határozatot hozott, testületi ülésen kívül határozathozatalra nem került sor.

A felügyelőbizottság elnöke minden igazgatósági ülésre meghívásra került.

A felügyelőbizottság által tárgyal napirendi témák:


- Negyedévente a Felügyelőbizottság részére készített Igazgatósági beszámoló a Szövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, valamint az Igazgatóság negyedéves munkájáról
- Negyedévente az ügyvezető igazgatók beszámolója a negyedévben elvégzett feladatokról
- Felügyelőbizottság 2021. évi munkaterve
- A TakaréK Egyesült Szövetkezet 2020. évi éves beszámolóját tartalmazó mérleg, eredmény kimutatást és kiegészítő melléklet és eredményfelosztás elfogadása
- 2020. évi éves beszámolót elfogadó Küldöttgyűlés összehívása, az előterjesztések megtárgyalása, elfogadása
- Az Igazgatóság 2020. évre vonatkozó beszámolójának elfogadása, küldöttgyűlés elé terjesztése a TakaréK Egyesült Szövetkezet vagyoni, pénzügyi helyzetéről, jövedelmi helyzetéről és az Igazgatóság saját tevékenységéről
- A Felügyelőbizottság 2020. évi tevékenységéről szóló beszámolójának elfogadása, küldöttgyűlés elé terjesztése
- Negyedévente a tagokkal, tőkével részjegyekkel kapcsolatos döntések
- IHKSZ engedélyezési eljárás: Részjegytőke csökkenés
- 2022. évi Felügyelőbizottsági munkaterv elfogadása

A Felügyelőbizottság az Takaréék Egyesült Szövetkezet Alapszabályában foglaltaknak megfelelően elfogadta a 2021. évi éves beszámolót és javasolta a Küldöttgyűlés elé történő beterjesztését.

A beszámoló főbb adatai:

- Mérlegfőösszeg: 2 369 647 ezer Ft
- Forgóeszközök: 1 865 368 ezer Ft
 - ebből:
 - o Értékpapírok: 1 660 000 ezer Ft
 - o Pénzeszközök: 64 485 ezer Ft
- Saját tőke: 2 329 579 ezer Ft
- Tárgyévi eredmény: 5 089 ezer Ft

Az előterjesztett dokumentumok alapján megállapítható, hogy a Takaréék Egyesült Szövetkezet 2021. évi éves beszámolóját a hazai számviteli törvénynek megfelelően állította össze és javasolja a Küldöttgyűlésnek elfogadásra.



Sebestyén István
Takarék Egyesült Szövetkezet
Felügyelőbizottság Elnöke

2	6	6	1	9	1	1	0	6	4	2	0	1	2	9	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statistikai számjel

0	1	-	0	2	-	0	5	4	5	6	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

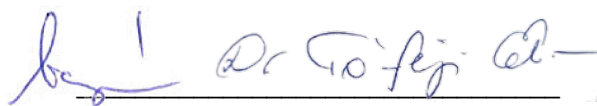
Cégjegyzék száma

Takarék Egyesült Szövetkezet

Egyszerűsített beszámoló

2021. december 31.

Kelt: 2022. május 2.



a vállalkozás vezetője
(képviselője)

P.H.

2	6	6	1	9	1	1	0	6	4	2	0	1	2	9	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statistikai számjel

0	1	-	0	2	-	0	5	4	5	6	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Cégjegyzék száma

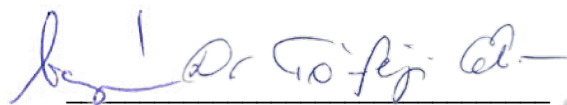
Takarék Egyesült Szövetkezet

Egyszerűsített éves beszámoló MÉRLEGE
Eszközök (aktívák)

adatok eFt-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2020.12.31	Előző év(ek) módosításai	2021.12.31
a	b	c	d	e
1	A. Befektetett eszközök (2.+3.+4. sorok)	600 000		500 000
2	I. IMMATERIÁLIS JAVAK	0		0
3	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	0		0
4	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	600 000		500 000
5	B. Forgóeszközök (6.+7.+8.+9. sorok)	1 773 819		1 865 368
6	I. KÉSZLETEK	0		0
7	II. KÖVETELÉSEK	2 197		140 883
8	III. ÉRTÉKPAPÍROK	1 660 000		1 660 000
9	IV. PÉNZESZKÖZÖK	111 622		64 485
10	C. Aktív időbeli elhatárolások	4 882		4 279
11	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (1.+5.+10. sorok)	2 378 701		2 369 647

Kelt: 2022. május 2.



a vállalkozás vezetője
(képviselője)

P.H.

2	6	6	1	9	1	1	0	6	4	2	0	1	2	9	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statistikai számjel

0	1	-	0	2	-	0	5	4	5	6	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

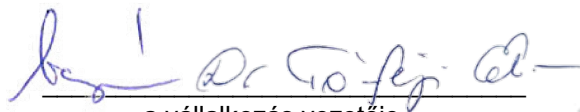
Cégjegyzék száma

Takarék Egyesült SzövetkezetEgyszerűsített éves beszámoló MÉRLEGE
Források (passzívák)

adatok eFt-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2020.12.31	Előző év(ek) módosításai	2021.12.31
a	b	c	d	e
12	D. Saját tőke (13.+14.+15.+16.+17.+18.+19. sorok)	2 324 436		2 329 579
13	I. JEGYZETT TŐKE	2 271 160		2 271 160
14	II. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	-54		0
15	III. TŐKETARTALÉK	48 316		48 316
16	IV. EREDMÉNYTARTALÉK	0		5 014
17	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK	0		0
18	VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0		0
19	VII. TÁRGYÉVI EREDMÉNY	5 014		5 089
20	E. Céltartalékok	0		0
21	F. Kötelezettségek (22.+23.+24. sorok)	8 874		10 199
22	I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	0		
23	II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0		0
24	III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	8 874		10 199
25	G. Passzív időbeli elhatárolás	45 391		29 869
26	FORRÁSOK ÖSSZESEN (12.+20.+21.+25. sorok)	2 378 701		2 369 647

Kelt: 2022. május 2.



a vállalkozás vezetője
(képviselője)

P.H.

2 6 6 1 9 1 1 0 6 4 2 0 1 2 9 0

Statistikai számjel

0 1 - 0 2 - 0 5 4 5 6 8

Cégjegyzék száma

Takarék Egyesült Szövetkezet


Egyszerűsített éves beszámoló
"A" EREDMÉNY KIMUTATÁSA
(összköltség eljárással)

adatok eFt-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2020.12.31	Előző év(ek) módosításai	2021.12.31
a	b	c	d	e
I	Értékesítés nettó árbevétele	0	0	0
II	Aktivált saját teljesítmények értéke	0	0	0
III	Egyéb bevételek	28 239	0	12 720
IV	Anyagjellegű ráfordítások	19 126	0	2 663
V	Személyi jellegű ráfordítások	14 637	0	9 942
VI	Értékcsökkenési leírás	0	0	0
VII	Egyéb ráfordítások	160	0	87
A	Üzemi (üzleti) tevékenység eredménye	-5 684	0	28
VIII	Pénzügyi műveletek bevételei	15 198	0	5 564
IX	Pénzügyi műveletek ráfordításai	4 500	0	0
B	Pénzügyi műveletek eredménye	10 698	0	5 564
C	Adózás előtti eredmény	5 014	0	5 592
X	Adófizetési kötelezettség	0	0	503
B	Adózott eredmény	5 014	0	5 089

Kelt: 2022. május 2.

P.H.


a vállalkozás vezetője
(képviselője)



TAKARÉK EGYESÜLT SZÖVETKEZET

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2021. DECEMBER 31.

Budapest, 2022. május 2.

I. ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

I/1. A Szövetkezet bemutatása

A cégbíróság a Szövetkezetet a Cg. 01-02-054568 számú végzésével 2019. január 8-án jegyezte be. A Szövetkezet székhelye a 1122 Budapest, Pethényi köz 10. címen található.

A szövetkezeti formában történő működés a Hitelintézeti Integráció (a továbbiakban: Integráció) történeti sajátossága. A szövetkezetek és a szövetkezeti működés ezért a Hitelintézeti Integráció számára jelentős és megőrzendő értéket képviselnek.

A Takarék Egyesült Szövetkezet biztosítja a Hitelintézeti Integráció keretében a szövetkezeti működés és ezáltal a szövetkezeti értékek és hagyományok megőrzését, valamint a szövetkezeti részjegy tulajdonosok részére a szövetkezeti működés révén megvalósuló közösségi tulajdonból eredő előnyök elérését, így többek között a részjegy tulajdonosok tulajdonosi érdekeinek hatékonyabb képviselését, és a részjegy tulajdonosok tulajdonában álló vállalkozások feletti tulajdonosi, ellenőrzési jogok szervezett gyakorlását.

A Szövetkezet alapvető célja, hogy a tagjai által rendelkezésre bocsátott vagyon felhasználásával tulajdoni részesedést szerezzen a Hitelintézeti Integrációban működő integrált hitelintézetekben és azok többségi tulajdonában álló vállalkozásokban, és az ilyen módon létrejövő, közösségi tulajdonlason alapuló, megújult formában biztosítsa a szövetkezeti elvek érvényesülését a Hitelintézeti Integrációban.

A Szövetkezet az Integrációs Szervezet tagjaként és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., mint a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben meghatározottak szerinti integrációs üzleti irányító szervezet részvényeseként, a törvényben meghatározott holding szövetkezetként működik.

A Szövetkezet fő tevékenysége a vagyonkezelés.

A Szövetkezet, mint holding szövetkezet a főtevékenységén kívül más üzletszerű tevékenységet kizárólag az Integrációs Szervezet által engedélyezett körben végezhet.

I/2. A számviteli politika fő elemei

A Szövetkezet számviteli politikája a Szövetkezet célkitűzéseit hivatott szolgálni úgy, hogy ugyanakkor maradéktalanul teljesítse a 2000. évi C. törvény a számvitelről előírásait.

A Szövetkezet a gazdasági évről december 31-i fordulónappal éves beszámolót készít, könyveit a kettős könyvvitel szabályai szerint vezeti.

A vállalat a számviteli törvény 155.§.(2) szerint kötelező könyvvizsgálat feltételeinek nem felel meg, mentesül a könyvvizsgálat alól, auditált beszámoló nem készül.

A mérlegkészítés napja: a tárgyévet követő év tizedik munkanapja.

A Szövetkezet a tárgyévet követő ötödik hónap utolsó napjáig a Számviteli törvény 154.§ (7) szerint az elfogadott éves beszámoló egy eredeti példányát, valamint a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló törvény szerinti elektronikus űrlappal együtt a céginformációs szolgálatnak megküldi a kormányzati portál útján. Az elektronikus űrlapot a céginformációs szolgálat továbbítja az állami hatóság felé.

A Szövetkezet az évi mérleg és eredmény kimutatás tételeit érintően bemutatja a számviteli előírásoknak megfelelően, mindazokat a jelentős hibákat, módosításokat, amelyek az előző évekre vonatkozó, önellenőrzéssel, vagy a mérlegkészítés napjáig ellenőrzéssel feltárt, nem vitatott, jogerőssé vált megállapítások miatt keletkeztek.

A Szövetkezetnél minden esetben jelentős összegű hibának kell tekinteni, ha a hiba feltárásának évében a különféle ellenőrzések során - ugyanazon évet érintően - megállapított hibák, hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka nem haladja meg az 1 millió forintot, akkor az 1 millió forintot.

I/3. Értékelési eljárások

A Szövetkezet mind az eszközök, mind pedig a források értékelésénél a számviteli törvénynek megfelelő általános előírások szerint jár el.

Eszközök értékelése

A befektetett eszközöket és a forgóeszközöket a Szövetkezet beszerzési értéken értékeli, csökkentve azt a számviteli politikában meghatározott értékcsökkenéssel és a terven felüli értékcsökkenéssel.

Eszközök értékcsökkenése

Az immateriális javak és a tárgyi eszközök beszerzési értékét a Szövetkezet azokra az évekre, amelyekben ezeket az eszközöket előreláthatóan használni fogja, arányosan osztja el.

A 100 ezer Ft egyedi beszerzés érték alatti eszközöket – a számviteli törvény adta lehetőségekkel élve a Szövetkezet használatbavételkor, egy összegben értékcsökkenési leírásként elszámolja.

Befektetett pénzügyi eszközök

A részesedéseket, az értékpapírokat és az adott kölcsönöket a beszerzési, bekerülési vételáron (szerződés szerint vételáron) tartja és értékeli a Szövetkezet a mérlegében, mindaddig, míg értékvesztés elszámolására nem kerül sor.

Forgóeszközök

A Szövetkezet a vásárolt készleteket – az áruk kivételével – beszerzéskor azonnal költségként számolja el.

Az értékpapírok mérlegsoron a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok szerepelnek. A forintban lévő pénzeszközök a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

I/4. Eredmény kimutatás

A Szövetkezet az „A” típusú eredmény kimutatását összköltség eljárással készíti el.

I/5. „De minimis” támogatás

A Takarék Egyesült Szövetkezet 2020. februárjában kérelemmel fordult az Integrációs Szervezethez, hogy a Szövetkezetet a Bizottságnak az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatások alkalmazásáról szóló 1407/2013/EU Rendelete (2013. december 18.) szerinti „de minimis” támogatás nyújtására vonatkozóan.

Az Integrációs Szervezet Közgyűlése a támogatás megítéléséről döntött.

A támogatás célja a Szövetkezet infrastruktúrájának fejlesztése a magánszemély tagok joggyakorlásának elősegítése projekt és a Szövetkezet indulásához szükséges további feladatok ellátása. A vissza nem térítendő támogatás összege 66 millió forint volt.

A támogatásból felhasználásra került:

- 2020. évben 27 161 ezer Ft
- 2021. évben 12 605 ezer Ft

további 26 234 ezer Ft a 2022. évre elhatárolásra került.

A Szövetkezet a Támogatást igazoltan felmerülő alábbi működési költségek finanszírozására használhatja fel:

- a) a Szövetkezet infrastrukturális költségei (irodabérlet, IT-költségek, telefonköltségek, jogi költségek, könyvelési költségek, könyvvizsgálati költségek);
- b) a Szövetkezetnél felmerülő bérköltségek.

I/6. Kiegészítő melléklet

A kiegészítő melléklet minden olyan adatot tartalmaz, melyet a Számviteli törvény előír, valamint mindazokat az információkat bemutatja, amelyek a tulajdonos, a befektetők, a hitelezők és az üzleti partnerek számára a mérleg és az eredmény kimutatás adatain túl szükségesek a megbízható, valós kép nyújtásához.

A kiegészítő melléklet nem tartalmazza az alábbi – számviteli törvény által kötelezően előírt – témákat, mivel a Szövetkezetnél az alább felsorolt pontokhoz nem kapcsolódik gazdasági esemény:

- A mérlegkészítésig a Szövetkezetben ellenőrzés során feltárt jelentős összegű hiba nem volt.
- A Szövetkezetnek nincs olyan kötelezettsége, amelynek a hátralévő futamideje több, mint öt év, illetve, amely zálogjoggal vagy hasonló jogokkal biztosított.
- A Szövetkezetnél 2021. évben saját részvények visszavásárlására nem került sor.
- A vezető tisztségviselők, az igazgatóság, a felügyelő bizottság tagjainak kölcsön-, előlegnyújtás, nevükben garanciavállalás nem történt, nyugdíjfizetési kötelezettség velük szemben nem áll fenn.
- A Szövetkezet tőzsdei- és tőzsdén kívüli ügyletet nem kötött, a mérleg fordulónapjáig le nem zárt határidős, opciós, valamint swap ügylete nem volt.
- A Szövetkezetnek 2021. december 31-én nincs hátrasorolt eszköze, valamint kötelezettsége.
- A Szövetkezet nem végzett kutatási-fejlesztési tevékenységet.
- A Szövetkezet nem rendelkezik a környezet védelmét közvetlenül szolgáló tárgyi eszközökkel, valamint veszélyes hulladékokkal, és a környezetre káros anyagokkal. A Szövetkezetnek nincs környezetvédelmi kötelezettsége, valamint jövőbeni kötelezettsége, és nem merült fel környezetvédelmi költsége sem.
- A Szövetkezetnek bevétele és adókötelezettsége határon átnyúló szolgáltatásból nem származik.
- A mérleg fordulónapja után a Szövetkezet 2021. évi beszámolóját érintő jelentős esemény nem történt.

II. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK**A Szövetkezet mérlege**

Adatok: ezer forintban

Mérleg tételek	2020.12.31	2021.12.31	Változás
A. Befektetett eszközök	600 000	500 000	-100 000
B. Forgóeszközök	1 773 819	1 865 368	91 549
C. Aktív időbeli elhatárolások	4 882	4 279	-603
Eszközök (aktívák) összesen	2 378 701	2 369 647	-9 054
D. Saját tőke	2 324 436	2 329 579	5 143
E. Céltartalékok	0	0	0
F. Kötelezettségek	8 874	10 199	1 325
G. Passzív időbeli elhatárolások	45 391	29 869	-15 522
Források (passzívák) összesen	2 378 701	2 369 647	-9 054

II/1. Eszközök

A Szövetkezet eszköz tételei az alábbiak szerint alakultak: Adatok: ezer forintban

Mérleg tételek	2020.12.31	2021.12.31	Változás
A. Befektetett eszközök	600 000	500 000	-100 000
I. Immateriális javak	0	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	600 000	500 000	-100 000
B. Forgóeszközök	1 773 819	1 865 368	91 549
I. Készletek	0	0	0
II. Követelések	2 197	140 883	138 686
III. Értékpapírok	1 660 000	1 660 000	0
IV. Pénzeszközök	111 622	64 485	-47 137
C. Aktív időbeli elhatárolások	4 882	4 279	-603
Eszközök összesen	2 378 701	2 369 647	-9 054

A. Befektetett eszközök

Befektetett eszközök állománya 2021. december 31-én **500 000 ezer forint**, mely teljes egészében **befektetett pénzügyi eszköz**, azaz a Takarékbank Zrt.-nél lekötött hosszú lejáratú bankbetét. A tárgyévben kilépő tagokkal történő elszámolás érdekében szükségessé vált 100 millió Ft összegű lekötött betét felmondása.

A szövetkezet immateriális javakkal és a tárgyi eszközökkel nem rendelkezik 2021. december 31-én.

B. Forgóeszközök

A forgóeszközök 2021. december 31-i állománya **1 865 368 ezer forint**.

A forgóeszközök, a követelések, értékpapírok és a pénzeszközök mérlegtételét tartalmazza.

- **Követelések**

A követelések 2021. december 31-i állománya **140 883 ezer forint**.

- **Értékpapírok**

Az értékpapírok 2021. december 31-i állománya **1 660 000 ezer forint**, mely tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír.

- **Pénzeszközök**

Bankbetétek a Takarékbank Zrt.-nél vezetett látraszóló folyószámlán **64 485 ezer forint**.

C. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolás mérlegben kimutatott összege: **4 279 ezer forint**, mely a lekötött betét kamatát tartalmazza.

II/2. Források

A Szövetkezet forrás tételei az alábbiak szerint alakultak: Adatok: ezer forintban

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31	Változás
D. Saját tőke	2 324 436	2 329 579	5 143
E. Céltartalékok	0	0	0
F. Kötelezettségek	8 874	10 199	1 325
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0
Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0
Rövid lejáratú kötelezettségek	8 874	10 199	1 325
G. Passzív időbeli elhatárolások	45 391	29 869	-15 522
Források összesen	2 378 701	2 369 647	-9 054

D. Saját tőke

A Takarék Egyesült Szövetkezet saját tőkéje 2021. december 31-én **2 329 579 ezer forint**.

Adatok: ezer forintban

Megnevezés	Nyitó érték	Növekedés	Csökkenés	Záró érték
Jegyzett tőke	2 271 160	-	-	2 271 160
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	-54	-	-54	0
Tőketartalék	48 316	-	-	48 316
Eredménytartalék	0	5 014	-	5 014
Tárgyévi eredmény	5 014	5 089	5 014	5 089
Összesen	2 324 436	10 103	4 960	2 329 579

A Jegyzett tőkében és a tőketartalékban a tárgyévben változás nem történt. Az Eredménytartalék 2021. december 31-én **5 014 ezer forint**. A Szövetkezet tárgyévi eredménye 2021. december 31-én **5 089 ezer forint nyereség**.

E. Céltartalékok

A Takarék Egyesült Szövetkezet céltartaléka 2021. december 31-én **0 ezer forint**.

F. Kötelezettségek

A kötelezettségek állománya 2021. december 31-én **10 199 ezer forint**, amely teljes egészében rövid lejáratú kötelezettségből áll.

Adók	1 452 ezer forint
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	8 747 ezer forint

G. Passzív időbeli elhatárolások

2021. december 31-én a passzív elhatárolások összege **29 869 ezer forint**, mely de minimis támogatásból **26 234 ezer forint** és költségek **3 635 ezer forint** elhatárolásából áll.

III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

Adatok: ezer forintban

Eredmény kimutatás	2020.12.31	2021.12.31	Változás
A. Üzemi tevékenység eredménye	-5 684	28	5 712
B. Pénzügyi műveletek eredménye	10 698	5 564	-5 134
C. Adózás előtti eredmény	5 014	5 592	578
D. Adózott eredmény	5 014	5 089	75

Az eredmény kimutatás egyes tételeinek alakulása

Adatok: ezer forintban

Eredmény kimutatás	2020.12.31	2021.12.31	Változás
I. Értékesítés nettó árbevétele	0	0	0
II. Aktivált saját telj.értéke	0	0	0
III. Egyéb bevételek	28 239	12 720	-15 519
IV. Anyagjellegű ráfordítások	19 126	2 663	-16 463
V. Személyi jellegű ráfordítások	14 637	9 942	-4 695
VI. Értécsökkenési leírás	0	0	0
VII. Egyéb ráfordítások	160	87	-73
A. Üzemi tevékenység eredménye	- 5 684	28	5 712

A. Az üzemi (üzleti) tevékenység eredménye**28 ezer forint nyereség****I. Értékesítés nettó árbevétele**A Szövetkezet Értékesítés nettó árbevétele 2021. évben **0 ezer forint** volt.**III. Egyéb bevételek**A Szövetkezet egyéb bevétele 2021. évben **12 720 ezer forint** volt, mely nagyobb részben kapott támogatásból áll.**IV. Anyagjellegű ráfordítások 2 663 ezer forint**

Adatok: ezer forintban

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31	Változás
Anyagköltség	757	8	-749
Igénybevett szolgáltatások költségei	17 638	2 009	-15 629
Egyéb szolgáltatások értéke	731	646	-85
Anyagjellegű ráfordítások összesen:	19 126	2 663	-16 463

V. Személyi jellegű ráfordítások 9 942 ezer forint

Adatok: ezer forintban

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31	Változás
Béreköltség	12 700	8 360	-4 340
Egyéb személyi jellegű kifizetések	17	206	189
Bérjárulékok	1 920	1 376	-544
Személyi jellegű ráfordítások összesen	14 637	9 942	-4 695

Az éves statisztikai létszám 2021. évben 1 fő volt.

VI. Értékcsökkenési leírás

2021-ben az értékcsökkenési leírás összege **0 ezer forint**.

VII. Egyéb ráfordítások

87 ezer forint

B. Pénzügyi műveletek eredménye

5 564 ezer forint nyereség

C. Adózás előtti eredmény

5 592 ezer forint nyereség

A Szövetkezet adózás előtti eredménye 5 592 ezer forint nyereség.

D. Adózott eredmény

5 089 ezer forint nyereség

A Szövetkezetnek 503 ezer forint adófizetési kötelezettsége keletkezett.

IV. TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

IV/1. A pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulását jellemző főbb mutatószámok

Mutató	2020.12.31	2021.12.31
Likvid eszköz hányada (Forgóeszközök / Összes eszközök)	74,57%	78,72%
Tőke ellátottság (Saját tőke / Összes forrás)	97,72%	98,31%
Tőke áttételi ráta (Összes kötelezettség / Saját tőke)	0,38%	0,44%
ROA (Adózott eredmény / Összes eszköz)	0,21%	0,21%
ROE (Adózott eredmény / Saját tőke)	0,22%	0,22%

IV/2. Az Igazgatóság, Felügyelőbizottság és az Ügyvezetés tagjaival kapcsolatos információk

A Szövetkezet Igazgatósága 3 főből áll, Felügyelő Bizottság szintén 3 tagot számlál.

IV/3. Mérlegen kívüli tételek

A mérlegen kívüli tétellel nem rendelkezik.

IV/4. Egyéb információk

A MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. nevében a könyvviteli szolgáltatási tevékenység szakmai felügyeletével megbízott felelős személy Winkler Róbert Jelentésszolgálati, Konszolidációs és Leányvállalati Riporting Igazgató

A nyilvántartásban szereplő nyilvános adatok:
név: Winkler Róbert, 1161 Budapest Rákóczi út 156.
regisztrációs szám: 206532

A COVID-19 vírus miatti pandémiás helyzet nincs hatással a Szövetkezet likviditási helyzetésre, jövőbeni működésére.

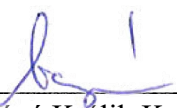
A Szövetkezet könyvvizsgálatra nem kötelezett.

IV/6. A beszámoló aláírására jogosult:

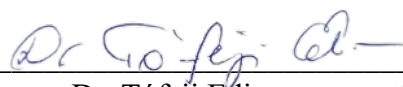
Vargáné Králik Katalin vezető tisztségviselő 2112 Veresegyház, Honvéd utca 11.

dr. Tófeji Edina vezető tisztségviselő 8960 Lenti, Harangláb út 144.

Budapest, 2022. május 2.



Vargáné Králik Katalin
ügyvezető igazgató



Dr. Tófeji Edina
ügyvezető igazgató