

**Takarékszövetkezeti Akadémia  
Oktatási és Koordinációs Egyesület**

**Egyszerűsített éves beszámoló**

**2020. december 31.**

**Mérleg**

**Eredménykimutatás**

**Kiegészítő melléklet**

**Budapest, 2021. május 10.**



0 1 - 0 2 - 0 0 1 2 7 0 7

Cégjegyzékszám

Takarék Akadémia Oktatási és Koordinációs Egyesül  
Egyszerűsített éves beszámoló - Mérleg "A"

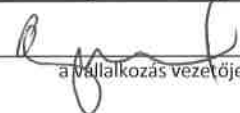
2020.01.01-2020.12.31.

Időszak

Ezer HUF

Sorszám	A tétel megnevezése	2019.12.01	Előző év(ek) módosításai	2020.12.31	
a	b	c	d	e	
<b>1</b>	<b>A. Befektetett eszközök (02.+04.+06. sor)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 807</b>	2 807
2	I. IMMATERIÁLIS JAVAK	0	0	0	0
3	02. sorból: Immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0
4	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	0	0	1 557	1 557
5	04. sorból: Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0	0	0
6	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	0	0	1 250	1 250
7	06. sorból: Befektetett pénzügyi eszközök érték helyesb.	0	0	0	0
<b>8</b>	<b>B. Forgóeszközök (09.+10.+11.+12. sor)</b>	<b>11 445</b>	<b>0</b>	<b>630</b>	-10 815
9	I. KÉSZLETEK	0	0	0	0
10	II. KÖVETELÉSEK	0	0	523	523
11	III. ÉRTÉKPAPÍROK	0	0	0	0
12	IV. PÉNZESZKÖZÖK	11 445	0	107	-11 338
<b>13</b>	<b>C. Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	0
<b>14</b>	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (01.+08.+13. sor)</b>	<b>11 445</b>	<b>0</b>	<b>3 437</b>	-8 008
<b>15</b>	<b>D. Saját tőke (16.+18.+19.+20.+21.+22.+23. sor)</b>	<b>-290</b>	<b>0</b>	<b>728</b>	1 018
16	I. JEGYZETT TŐKE	0	0	80 329	80 329
17	16. sorból: visszvásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0	0	0
18	II. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	0	0	0	0
19	III. TÖKETARTALÉK	0	0	0	0
20	IV. EREDMÉNYTARTALÉK	1 864	0	-72 081	-73 945
21	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK	0	0	0	0
22	VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0	0	0
23	VII. ADÓZOTT EREDMÉNY	-2 154	0	-7 520	-5 366
<b>24</b>	<b>E. Céltartalékok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	0
<b>25</b>	<b>F. Kötelezettségek (26.+27.+28. sor)</b>	<b>11 735</b>	<b>0</b>	<b>2 709</b>	-9 026
26	I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	0	0	0	0
27	II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	0	0	0
28	III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	11 735	0	2 709	-9 026
<b>29</b>	<b>G. Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	0
<b>30</b>	<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN (15.+24.+25.+29. sor)</b>	<b>11 445</b>	<b>0</b>	<b>3 437</b>	-8 008

Keltetés: 2021. május 10.

  
 a vállalkozás vezetője



0 1 - 0 2 - 0 0 1 2 7 0 7

Cégjegyzékszám

Takarék Akadémia Oktatási és Koordinációs Egyesüle  
Egyszerűsített éves beszámoló - Eredménykimutatás

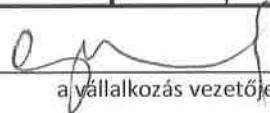
2020.01.01-2020.12.31.

Időszak

Ezer HUF

Sorszám	A tétel megnevezése	2019.12.01	Előző év(ek) módosítás ai	2020.12.31	
a	b	c	d	e	
I.	Értékesítés nettó árbevétele	0	0	0	0
II.	Aktivált saját teljesítmények értéke	0	0	0	0
III.	Egyéb bevételek	14 134	0	0	-14 134
	III. sorból: visszaírt értékvesztés	0	0	0	0
IV.	Anyagjellegű ráfordítások	12	0	2 007	1 995
V.	Személyi jellegű ráfordítások	1 351	0	4 680	3 329
VI.	Értékcsökkenési leírás	0	0	0	0
VII.	Egyéb ráfordítások	14 925	0	0	-14 925
	VII. sorból: értékvesztés	0	0	0	0
A.	ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	-2 154	0	-6 687	-4 533
VIII.	Pénzügyi műveletek bevételei	0	0	2	2
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	835	835
B.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII.-IX.)	0	0	-833	-833
C.	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+A.+B.)	-2 154	0	-7 520	-5 366
X.	Adófizetési kötelezettség	0	0	0	0
D.	ADÓZOTT EREDMÉNY (+C.-X.)	-2 154	0	-7 520	-5 366

Keltetés: 2021. május 10.


  
a vállalkozás vezetője





**TAKARÉK AKADEMIA**  
OKTATÁSSZERVEZŐ EGYESÜLET

Adószám: 18262359-2-42 Bankszámlaszám: 65100149-11405186

**TAKARÉKSZÖVETKEZETI AKADEMIA OKTATÁSI ÉS  
KOORDINÁCIÓS EGYESÜLET**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET ÉS KÖZHASZNÚSÁGI BESZÁMOLÓ**

**2020. év**

## Tartalom

- **Számviteli beszámoló**  
**Mérleg, eredménykimutatás PK-542 nyomtatvány,**  
**kiegészítő melléklet**
- **Beszámoló a közhasznú tevékenységről**
- **Cél szerinti bevételek, juttatások kimutatása**
- **Kapott támogatások**
- **Kimutatás a vagyon felhasználásáról**



## **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

### **I. Általános rész**

A Társaság cégneve: **Takarékszövetkezeti Akadémia Oktatási és Koordinációs Egyesület**

A cég rövidített neve: **Takarék Akadémia**

Székhelye: **1112 Budapest, Pethényi köz 10.**

Az alakulás időpontja: 2007. október 1.

Fővárosi Bíróság végzés száma: Pk. 60653 /2007/2. határozat

Nyilvántartási száma: 01-02-0012707

Adószám: 18262359-2-42

Alapítók: 13 Alapító tag, melyből egy (OTSZ) jogi személy.  
2019 elején 15 jogi személy, és 14 természetes személy tagunk volt, amely 2019. október 31-ét követően 5 jogi személyre és 14 természetes személyre változott.

Az Egyesület induló tőkéje: 80 329,- eFt

Az Egyesület saját vagyona: 728,- eFt

2019-ben a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetével együttműködve, a Takarékn Akadémia Oktatási Egyesület az oktatáskiegészítő tevékenységével részt vett a „GDPR az értékesítésben” program végrehajtásában. Az egy rendezvénysorozat keretében, 32 helyszínen, 1.923 fő, szövetkezeti hitelintézeti dolgozó vett részt az oktatásban. A Takarékn Akadémia a pénzügyi-számviteli elszámolásokat, adózási kötelezettségeit rendszeresen teljesíti, de érdemi tevékenységet továbbra is alkalmasszerűen lát el. A tisztségviselők díjazásban nem részesültek.

## II. Alkalmazott értékelési módszerek és eljárások

A Takarékszövetkezeti Akadémia Oktatási Egyesület, mint egyéb szervezet, amíg érdemi tevékenységet folytatott, a beszámolóját a többször módosított 224/2000. (XII.19.) számú Kormány rendelet alapján készíti el, amely a hivatkozott rendelet 4. számú melléklete szerinti mérlegből és 5. számú melléklet eredmény kimutatásából, továbbá a Számviteli Törvény szerinti kiegészítő mellékletből áll.

Az Egyesület a Számviteli Politikában úgy határozott, hogy a Kormányrendelet Könyvvézetési kötelezettség fejezet 8.§ (4) bekezdése szerint kettős könyvvitelen alapuló egyszerűsített éves beszámolót köteles összeállítani, összköltség eljárással készíti el az eredmény kimutatást, a költségelszámolásra kizárólag az 5. költség nemek számlaosztályt alkalmazza.

A mérlegkészítés időpontja: február 28.

A könyvvézetés során elkülönítetten kell kimutatni a tevékenysége célja és alapítói szándéka megvalósítása érdekében felmerült, valamint a vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos bevételeket és költségeket. Bevételeit megbontja egyesületi célú tevékenységek bevételeire, vállalkozási tevékenység bevételére, valamint egyéb bevételre.

A közvetett költségeit árbevétel arányosan osztja fel az alapítói célú, valamint a vállalkozási tevékenység között. Nem vállalkozási tevékenység bevétele a pénzügyi műveletek bevételei közé tartozó bevételek, amelyek nem képezik a közvetett költség felosztás alapját.

Az Egyesület a Befektetett eszközöket a beszerzési, illetve előállítási költségeken értékeli, csökkentve azt az értékcsökkenési leírásokkal és az esetleges értékvesztésekkel. Az eszközök beszerzési, illetve előállítási költségüknél magasabb értéken nem szerepelhetnek a könyvekben.

A befektetett eszközök piaci értéken történő értékelésének lehetőségével az Egyesület nem él.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenése bruttó érték alapján lineárisan kerül elszámolásra.

Az 100.000 Ft alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök esetében az Egyesület él az egyszerűsített elszámolási lehetőséggel, vagyis azokat a használatbavételkor egy összegben költségként leírja.

Az immateriális javakat és a tárgyi eszközöket analitikusan folyamatosan vezetett nyilvántartásban egyedileg tartja nyilván.

A számviteli törvény értelmében az Egyesület a befektetett pénzügyi eszközeit egyedileg értékeli. A gazdasági társaságokban levő tulajdoni részesedést jelentő befektetést az Egyesület vásárlás esetén vételi áron, illetve a már elszámolt értékvesztéssel csökkentett könyvszerinti értéken értékeli.

Értékvesztést csak akkor számol el, ha az adott befektetés piaci értéke tartósan csökken (legalább egy éven keresztül). Ez esetben a befektetés nyilvántartás szerinti értékét addig csökkenti, míg az a piaci értékének megfelel.

Az Egyesület az eszközöket a tényleges beszerzési áron tartja nyilván.

A követeléseket a mérlegben könyv szerinti értéken értékeli.

A forgóeszközök között kimutatott értékpapírokat beszerzési, illetve vételi áron értékeli. Az államkötvényeket olyan beszerzési áron veszi fel a könyveibe, amely már nem tartalmazza a vételárban felhalmozott kamatot. Ezeket az értékpapírokat általában a tőzsdén nem jegyzik, továbbá állam által garantált értékpapírok (diszkont kincstárjegyek, államkötvények).

A tőzsdén jegyzett értékpapírok esetében az Egyesület a bekerülési érték és az utolsó közzétett árfolyam közötti különbözetet értékvesztésként elszámolja, amennyiben az értékpapírok közzétett árfolyama tartósan, legalább egy éven keresztül alacsonyabb.

A pénzeszközök a mérlegben szintén könyvszerinti értéken kerülnek kimutatásra.

A források – azaz a saját tőke, a céltartalék, a kötelezettségek – értékelésénél az Egyesület a mindenkori könyvszerinti összegekből indul ki.

### **III. Specifikus rész**

#### **Az immateriális javak, továbbá a tárgyi eszközök alakulásának bemutatása (adatok ezer forintban)**

Az Egyesület tárgyi eszközeinek értéke 1 557 ezer Ft.

Az Egyesület nem rendelkezik olyan befektetésekkel (ezen belül is részesedésekkel), amelyeket azzal a céllal fektetett volna be más vállalkozóknál, hogy ott tartós jövedelemre tegyen szert, vagy befolyásolási, irányítási, ellenőrzési lehetőséget érjen el.

Az Egyesület 2020. december 31-én nulla Ft készpénz állománnyal, és 107 ezer Ft bankszámlapénzzel rendelkezett.

Az Egyesület év végi követelés állománya: 523 ezer Ft.

Az aktív időbeli elhatárolása 2020-ben nem volt.

Az Egyesület induló tőkéje 80 329 ezer Ft, az év végi saját tőkéje 728 ezer Ft, amely a tőkeváltozásból és tárgyévi eredményből jött össze.

Vállalkozási tevékenységet a tárgyévben az Egyesület nem végzett.

Az Egyesületnek 2020. december 31-én rövid lejáratú kötelezettsége 2 709 e Ft, amely a tervezett programok fedezetét képezte. Nem vállalt olyan pénzügyi kötelezettségeket (garancia, illetve kezességvállalás, stb.), amelyek a mérlegben nem jelennek meg (mérlegen kívüli tételek).

Passzív időbeli elhatárolás nem történt.

Az Egyesület 2020. évi átlagos statisztikai létszáma 1 fő.

A tisztségviselők (az Elnökség és a Felügyelő Bizottság tagjai) 2020. évi tevékenységükért sem pénzbeli, sem egyéb juttatásban, díjazásban nem részesültek.

Az Egyesület a tárgyévben adóval kapcsolatos önellenőrzést nem hajtott végre.

#### **Egyéb esemény, kiegészítés**

*Az Országos Takarékszövetkezeti Szövetség (OTSZ) - 1075. Budapest, Rumbach S. u. 6. 1/2.em. 2., 01-02-0005291, 19623142-2-42 - 2019. december 31-én jogutódlással megszűnt, illetve beolvadt a Takarékszövetkezeti Akadémia Oktatási Egyesületbe – a Fővárosi Törvényszék 11.Pk.60.653/2007/27. sz., 2020. január 7-i végzése szerint -, amelynek a neve Takarékszövetkezeti Akadémia Oktatási és Koordinációs Egyesületre, a székhelye 1122. Budapest, Pethényi köz 10-re, az adószáma 18262359-2-43 változott. A Takarékszövetkezeti Akadémia 2019. évi éves beszámolója kizárólag a saját működésére vonatkozik, nem tartalmaz összevont, halmozott adatokat.*

## **Beszámoló a Takarékszövetkezeti Akadémia Oktatási Egyesület 2020. évi közhasznú tevékenységéről**

### **A szervezet céljának rövid leírása**

Az Egyesület alapítói azért hozták létre és működtették az Egyesületet, hogy elsődlegesen a Takarékszövetkezeti Integrációhoz tartozó pénzügyi intézmények és üzleti partnerek dolgozóit és tisztségviselőit oktassa, képezze, fejlessze.

### **A szervezet küldetése**

Az Egyesület küldetése, hogy az évszázados múltra visszatekintő európai szövetkezeti hitelintézeti alapértékek megóvása mellett, korszerű, a piacon versenyképes ismeretek nyújtásával a Takarékszövetkezeti Integrációhoz tartozó hitelintézetek és üzleti partnereik professzionális belső szolgáltatójává váljon.

### **A szervezet stratégiája**

A Takarékszövetkezeti Akadémia egységes képzési- és fejlesztési rendszerében megfogalmazott stratégiája: átlátható, mérhető és HR integrált képzések biztosítása az ország egész területén minden munkakörben.

### **A szervezet célkitűzései**

Az Egyesület eredeti célkitűzései szerint kifogástalan minőségű, a folyamatosan változó képzési igényekre választ adó képzésekkel és szolgáltatásokkal kívánta szolgálni a takarékszövetkezeteket. Alap-, és középfokú képzések, valamint a vezetőknek szánt mesterkurzusok indítása mellett szemináriumokat, fórumokat, esetenként ügyfél-konferenciákat szervezett, valamint HR tanácsadást végzett.

A mindennapok legértékesebb kincse az emberi tudás lett. A szakmai ismereteken túl felértékelődött a tartós partneri kapcsolatok jelentősége, a helyi közösségek megerősítése. Éppen ezért olyan tudás megszerzését tervezett lehetővé tenni, amellyel a résztvevő képes lesz követni a szakmai fejlődés követelményeit, alapértéknek tekinti a hatékony, minőségi munkát. A szakmai ismeretek magas színvonalú átadása mellett azonos súlyt hívatott képviselni az emberközpontú gondolkodásmód, a helyi közösségek értékteremtő erejének közvetítése.

### **Képzések, tanfolyamok**

A Takarékszövetkezeti Akadémia a 2020. évben az Alapszabályban meghatározott célok érdekében végezte munkáját.

**Célszerinti bevételek, juttatások kimutatása  
2020. év**

<b>Megnevezés</b>	<b>Előző év e Ft</b>	<b>Tárgy év e Ft</b>	<b>Változás e Ft</b>
Kamat bevétel	0	0	0,-
Pénzbeli támogatás	14.134,-	0	-14.134,-
Nem pénzbeli támogatás	-	-	-
Alaptevé. bevétele	-	-	-
Tagdíj	-	-	-
Egyéb bevétel	-	,-	-
<b>Összesen</b>	<b>14.134,-</b>	<b>0</b>	<b>-14.134,-</b>


**Kapott támogatások  
2020. év**

<b>Támogató megnevezése</b>	<b>Támogatás összege előző év e Ft</b>	<b>Támogatás összege tárgy év e Ft</b>	<b>Változás e Ft</b>
Pályáztató	-	-	-
Magánszemély	-	-	-
Jogi szem. társaság	14.134,-	0	-14.134,-
SZ J A 1 %	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>14.134,-</b>	<b>0</b>	<b>-14.134,-</b>

**Kimutatás a vagyon felhasználásáról  
2020. év**

<b>Megnevezés</b>	<b>Előző év e Ft</b>	<b>Tárgy év e Ft</b>	<b>Változás e Ft</b>
Saját tőke	-290,-	728,-	1,018,-
Induló tőke	-	80.329,-	80 329,-
Tőkeváltozás	1.864,-	-72.081,-	-73.945,-
Tárgyévi eredmény	-2.154,-	-7.520,-	-5.366,-

Budapest, 2021. május 10.

  
 dr. Szepesi Nóra  
 ügyvezető igazgató