

### **3A Takarékszövetkezet**

*Egyedi pénzügyi kimutatások  
és  
független könyvvizsgálói jelentés*

*2019. október 31.*

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A 3A Takarékszövetkezet tulajdonosainak

### *Jelentés a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról*

#### *Vélemény*

Elvégeztük a 3A 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 135.085 M Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi átfogó eredménykimutatásból, egyedi egyéb átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi nyereség 1.169 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>
<i>Portfólió alapon értékvesztett hitelkövetelések várható hitelezési veszteségének számítása</i>	
<p>(Részletek a pénzügyi kimutatások 15. megjegyzésében)</p> <p>A Társaság 2019. október 31-én összesen nettó 83.393 M Ft értékű amortizált bekerülési értéken értékelt követelést mutatott ki (bruttó érték 88.191 M Ft), amellyel szemben 4.798 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 felelőségünk 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 lényeges hibás állítást tartalmaz.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan vélemény nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

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

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

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

***Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről***

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban az alábbi nyilatkozatokat tesszük a független könyvvizsgálói jelentésünkben a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

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

A 2019. május 30-i küldöttgyűlésen kerültünk megválasztásra a Társaság könyvvizsgálójának és megbízásunk 3 éve tart megszakítás nélkül.

***A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja***

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

***Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása***

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

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

Budapest, 2020. január 9.



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



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



**3A 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 .....	11-96

*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:

Gulyás László

### Igazgatóság elnöke:

Gál Miklós

### Első számú vezető:

Görög Tibor stratégiai ügyvezető

### Igazgatóság tagja:

Görög Tibor, igazgatósági tag - belső

Jász Péter, igazgatósági tag - belső

Kovács Sándor, igazgatósági tag

Lázárné Nagy Mária, igazgatósági tag

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

Bajzáth Piroska, PM-regisztrációs száma: 130712

### Könyvvizsgálatot végző vállalkozás:

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

### Személyében felelős könyvvizsgáló:

Mádi-Szabó Zoltán, kamarai tagsági száma: 003247

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

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

### A Takarékszövetkezet székhelye, központi iroda:

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	4 241	4 119
Kamatráfordítás	4	-86	-95
<b>Nettó kamatjövedelem</b>		<b>4 155</b>	<b>4 024</b>
Díj- és jutalékbevétel	5	4 199	4 911
Díj- és jutalék ráfordítás	5	-1 139	-1 260
<b>Díjak és jutalékok eredménye</b>		<b>3 060</b>	<b>3 651</b>
Osztalék bevétel		128	78
Deviza műveletek eredménye	6	133	145
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		-1 872	-112
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		-3	-14
<b>Nettó üzleti eredmény</b>		<b>-1 614</b>	<b>97</b>
Nettó egyéb működési bevétel	7	296	388
Nettó egyéb működési ráfordítás	7	-41	-14
<b>Nettó működési nyereség</b>		<b>5 856</b>	<b>8 146</b>
Céltartalék képzés vagy (-) céltartalékok feloldása		186	-148
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása		2 062	-284
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása		-33	-212
Működési költségek	8,9	-6 761	
Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó		-6	0
<b>Adózás előtti nyereség / (-) veszteség</b>		<b>1 304</b>	<b>-182</b>
Jövedelemadó	10	-135	75
<b>Tárgyévi nyereség / (-) veszteség</b>		<b>1 169</b>	<b>-107</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 nyereség / (-) veszteség</b>		<b>1 169</b>	<b>-107</b>
<i>Egyéb átfogó eredmény</i>	11	-96	8
<b>Eredménybe nem átsorolható tételek</b>		<b>-96</b>	<b>406</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai		-96	462
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	10	0	-56
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>		<b>0</b>	<b>-398</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		0	-445
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	10	0	47
<b>Teljes tárgyévi átfogó nyereség / (-) veszteség</b>		<b>1 073</b>	<b>-99</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. de- cember 31.	2018. január 1.
<b>Eszközök</b>				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	12	46 661	3 961	7 448
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	13	319	429	701
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	14	7	3 478	35 505
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	15	83 393	119 290	90 390
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	16	120	166	166
Tárgyi eszközök	17	3 249	3 104	3 154
Immateriális javak	18	672	639	48
Adókövetelések	10	308	408	215
Egyéb eszközök	19	356	712	1 959
<b>Eszközök összesen</b>		<b>135 085</b>	<b>132 187</b>	<b>139 586</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.*

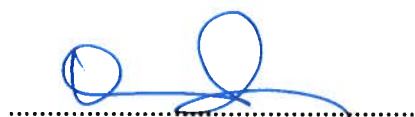
**Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2019. október 31.**

	Meg- jegyzés	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
<b>Kötelezettségek</b>				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	20	125 284	123 081	129 975
Céltartalékok	21	192	338	140
Adókötelezettségek	10	61	40	0
Egyéb kötelezettségek	22	1 833	2 057	2 658
Kérésre visszafizetendő tőke		7	0	0
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>127 377</b>	<b>125 516</b>	<b>132 773</b>
<b>Saját tőke</b>				
Jegyzett tőke	23	2 075	1 696	1 696
Halmazott egyéb átfogó jövedelem		-34	-67	-75
Eredménytartalék		3 737	4 505	4 617
Egyéb tartalék	23	761	644	575
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		1 169	-107	0
<b>Saját tőke összesen</b>		<b>7 708</b>	<b>6 671</b>	<b>6 813</b>
<b>Kötelezettségek és Saját tőke összesen</b>		<b>135 085</b>	<b>132 187</b>	<b>139 586</b>

Budapest, 2020. január 9.



**Marty Antal**  
 vezérigazgató-helyettes



**Darazsacz Péter**  
 igazgató

Takarékbank Zártkörűen Működő  
 Részvénytársaság  
 1.

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

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

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

	Meg- jegyzés	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Üzleti tevékenység pénzforgalma			
Tárgyévi nyereség / (-) veszteség		1 169	-107
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:			
Értékcsökkenés és amortizáció		265	395
Tárgyi eszközök/immateriális javak értékvesztése		0	0
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék – visszairása / képzés		6 450	863
Egyéb céltartalék –visszairása / képzés		-292	327
Tárgyi eszközök/immateriális javak kivezetésen realizált nyereség/veszteség		112	68
Lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások		-7	-1
Kötelezően az eredménnyel szemben valóban értékelt eszköz valós érték változása		3	14
<b>Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség</b>		<b>7 700</b>	<b>1 559</b>
Működési eszközök csökkenése / -növekedése			
Kötelezően az eredménnyel szemben valóban értékelt eszköz		107	257
Amortizált bekerülési értéken és valós értéken értékelt hitelek		29 593	-29 891
Egyéb eszközök		833	1 055
Működési kötelezettségek növekedése / - csökkenése			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		1 820	-4 954
Egyéb kötelezettségek		-618	-928
<b>Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b>39 435</b>	<b>-32 902</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 javak eladás bevétele		-81	-62
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlása		-474	-943
<b>Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma</b>		<b>-555</b>	<b>-1 005</b>
<b>Finanszírozási tevékenység pénzforgalma</b>			
Lízing kötelezettség törlesztése		0	0
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés		467	-1 909
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékesítése		0	32 358
Lízing kötelezettség törlesztése		-77	-30
Kilépő és belépő tagok változásai		7	0
<b>Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma</b>		<b>397</b>	<b>30 419</b>
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes nettó csökkenése, növekedése		39 277	-3 487
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év eleji állománya		3 961	7 448
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya</b>		<b>43 238</b>	<b>3 961</b>
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek összetétele:</b>			
Készpénz		1 988	1 858
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések		44 673	2 103
<b>Pénz és pénzhelyettesítők év végi állománya</b>		<b>46 661</b>	<b>3 961</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	Eredménytar-talék	Egyéb tartalék	Saját tőke
<b>2018. január 1.</b>		<b>1 696</b>	<b>-75</b>	<b>4 617</b>	<b>575</b>	<b>6 813</b>
Tárgyévi veszteség		0	0	-107	0	-107
Tárgyévi egyéb átfogó eredmény	10	0	8	0	0	8
Általános tartalék képzés/felhasználás		0	0	-69	69	0
Egyéb tőkemozgás		0	0	-43	0	-43
<b>2018. december 31.</b>		<b>1 696</b>	<b>-67</b>	<b>4 398</b>	<b>644</b>	<b>6 671</b>
<b>2019. január 1. – nyitó</b>		1 696	-67	4 398	644	6 671
Tárgyévi nyereség		0	0	1 169	0	1 169
Tárgyévi egyéb átfogó eredmény	10	0	-96	0	0	-96
Általános tartalék képzés		0	0	-117	117	0
Kifizetett osztalék		0	0	-246	0	-246
Kifizetendő osztalék		0	0	-164	0	-164
Belépő tagok, befizetés részjegyre		386	0	0	0	386
Kilépő tagok		-7	0	-5	0	-12
Részesedés eladás		0	129	-129	0	0
<b>2019. október 31.</b>		<b>2 075</b>	<b>-34</b>	<b>4 906</b>	<b>761</b>	<b>7 708</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 1. TAKARÉKSZÖVETKEZET BEMUTATÁSA

A 3A Takarékszövetkezet (továbbiakban: Takarékszövetkezet) 2019. október 31-i egyedi beszámolóját a Takarékszövetkezet jogutódja 2020. január 9-i igazgatósági ülése hagyta jóvá, véglegessé a Közgyűlés elfogadó határozatával válik.

**Név:** 3A Takarékszövetkezet  
**Székhely:** 1122 Budapest, Pethényi köz 10.  
**Honlap címe:** [www.3atakarek.hu](http://www.3atakarek.hu)  
**Levelezési cím:** Budapest 1837  
**Telefonszám:** 62/405-085, 30/354-2770, 62/550-080  
**Cégjegyzékszám:** 1-02-054589  
**Adószám:** 10113732-4-43  
**KSH statisztikai számjel:** 10113732-6419-122-01  
**Alakulás éve:** 1993.08.10.

**Felügyelőbizottság elnöke:** Gulyás László  
**Igazgatóság elnöke:** Gál Miklós  
**Első számú vezető / vezérigazgató:** Görög Tibor

A 3A Takarékszövetkezet a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. számú törvény (továbbiakban: Hpt.) alapján az MNB (Magyar Nemzeti Bank) által engedélyezett következő főbb tevékenységeket és kapcsolódó szolgáltatásokat végzi:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel- és pénzkölcsön nyújtása,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- kezesség és bankgarancia vállalás
- pénzügyi/befektetési szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység)
- biztosítási ügynöki tevékenység
- bankkártya forgalmazás
- pénzváltási tevékenység
- valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- széfszolgáltatás.

A Takarékszövetkezet tevékenységét elsősorban természetes személyek, mikro- és kisvállalkozások körében fejti ki.

A Takarékszövetkezet határon átnyúló tevékenységet nem végez.

A 3A Takarékszövetkezet 60 éve stabil, magyar pénzügyi szolgáltatóként, teljes körű szolgáltatási palettájával, helyi döntéseivel, megbízható, egymásra is figyelő, elégedett csapatával tartós értéket hoz létre ügyfelei, tagjai és a helyi közösségek számára.

Az egyesülés a tervezett ütemezés szerint valósult meg.

A cégbíróság 2017. december 31-i dátummal bejegyezte, melyben befogadó és egyben jogutód a 3A Takarékszövetkezet, beolvadók a Pillér Takarékszövetkezet, a Fegyvernek és

---

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

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

## Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet, a Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet valamint az Újszász és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet.

Az SZHISZ engedély száma: 326/2017.(10.31.)

Egyesüléskor a fiókok száma: 111, mely az összevonásokat, bezárásokat, fiók nyitást követően 2018. év végére 105-re csökkent. A bezárt kirendeltség állománya áthelyezésre került az adott településhez közeli kirendeltségbe, gazdaságossági okokból.

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

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

A 3A Takarékszövetkezet a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben foglaltak szerint a Takarékbankkal és az Integrációhoz tartozó többi szövetkezeti hitelintézettel összevont felügyelet alá tartozik. A 3A Takarékszövetkezet a Takarékbank által készített összevont, konszolidált éves beszámolóban teljes körűen bevont leányvállalkozásként szerepel.

## 2. BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJA

2019. október 31-ével a 3A Takarékszövetkezet beolvadt a Takarékbank Zrt-be. A 3A 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.

---

*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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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 2018. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

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

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

*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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

gadva 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.

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 kisértékű. 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.

---

*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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Lízingbeadók esetén, az IFRS 16 standard lényegében a korábbi lízing standard (IAS 17) szereplő lízingbeadói számviteli követelményeket tartja fenn. Az IFRS 16 standard hasonlóan a korábbi lízing standardhoz, továbbra is előírja, hogy a lízingbeadó köteles a lízingügyleteit vagy operatív lízingként, vagy pénzügyi lízingként besorolni. A Takarékszövetkezetre, mint lízingbeadóra, a megnövekedett közzétételi követelményeken kívül nincs jelentős hatással az új lízingstandard.

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

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

- A lízingkötelezettséget a hátralévő lízingdíjak jelenértékén értékeli, az IFRS áttérés időpontjában, 2018.01.01-én, érvényes járulékos lízingbevevői kamatlábbal diszkontálva.
- Az első alkalmazás időpontjában megjelenített használatijog-eszközt a lízingkötelezettséggel azonos értéken értékeli, kiigazítva az adott lízing kapcsán a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban közvetlenül az első alkalmazás időpontját megelőzően megjelenített előre kifizetett vagy elhatárolt lízingdíjak értékével.
- A Takarékszövetkezet a meglehetősen hasonló jellemzőkkel (például hasonló fennmaradó lízingfutamidővel, hasonló kategóriájú mögöttes eszközzel, hasonló gazdasági környezettel) rendelkező lízingek portfóliójára egyetlen diszkontrátát alkalmaz.
- A Takarékszövetkezet alkalmazza a standard által megengedett egyszerűsítést azon lízingek esetében, melyek hátralévő futamideje az áttérés napján, 2018.01.01-én, kevesebb, mint 12 hónap. Ezen lízingeket a Takarékszövetkezet úgy számolja el, mint rövid futamidőjű lízingek.
- A Takarékszövetkezet alkalmazza a standard által megengedett egyszerűsítést azon lízingek esetében, melyek esetében a mögöttes eszköz kis értékű.
- A Takarékszövetkezet az első alkalmazás időpontjában a 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

*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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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 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 időszakba 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 “konszolidált 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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 3. A SZÁMVITELI POLITIKA LÉNYEGES ELEMEI

#### 3.1. Pénzügyi instrumentumok kategóriái

A Takarékszövetkezet a következő pénzügyi eszközökkel rendelkezik:

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

A Takarékszövetkezet a következő pénzügyi kötelezettségekkel rendelkezik:

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

#### 3.2. Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek

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

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok közé azon tőkeinstrumentait sorolja a Takarékszövetkezet, amelyeket nem kereskedési célból vásárol. A besorolás egyedi döntés függvénye és visszavonhatatlan a kez-

---

*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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

deti megjelenítéskor. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőke-instrumentumok 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 beszédében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kintlévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hiteleit és követeléseit a Takarékszövetkezet kezdeti megjelenítéskor a teljesítés napján fennálló valós értéken jeleníti meg, növelve vagy csökkentve azonn tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a követelések megszerzéséhez vagy keletkeztetéséhez kapcsolhatók.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkeköveteléseként szerepelnek az elhatárolt kamatokkal növelt értéken. Amennyiben a rendelkezésre álló információk alapján értékvesztés elszámolása szükséges, az eszközök könyv szerinti értéke külön értékvesztés számlán keresztül kerül csökkentésre, az értékvesztés az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

### 3.5. Átstrukturált hitelek

A jelentős fizetési késedelemben lévő ügyfelek esetében, ahol lehetséges, a Takarékszövetkezet előnyben részesíti a kihelyezett ügyfél hitelek átstrukturálását a fedezet érvényesítésével szemben. Az újratárgyalt hitelek átstrukturálására a fizetési futamidő meghosszabbításával és/vagy új hitel kondíciós megállapodások megkötésével kerülhet sor. A Takarékszövetkezetnél az átstrukturált hitelek tekintetében nem volt jelentős eredményhatás.

A Takarékszövetkezet vezetése folyamatosan figyeli az újratárgyalt hiteleket, hogy biztosítsa az összes feltételnek való megfelelést és a jövőbeni pénzáramok befolyását. Az átstrukturált hitelekre továbbra is egyedi és portfólió szintű értékvesztés képzés történik a hitel eredeti effektív kamatlábjának használatával.

Újratárgyalt hitelek esetén az ügyfelek besorolása (és végső soron az értékvesztés) javulhat, ha az ügyfelek terv szerint kezdik fizetni a törlesztő részleteket. Az állami program keretében nyújtott konstrukciókat (gyűjtő számlás hitelek, forintosított hitelek) is átstrukturálnak kezeli a Takarékszövetkezet akkor is, ha az alapügylet tekintetében nem volt fizetési probléma.

Amennyiben egy pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-it újratárgyalják vagy módosítják és az újratárgyalás, illetve módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Takarékszövetkezet újrakalkulálja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét, és a 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.

---

*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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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:

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

*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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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 vevőkre való kiterjesztésének költségei,
- igazgatási és egyéb általános költségek.

A költségek aktiválása addig tart, amíg az eszköz olyan helyre és állapotba kerül, hogy képes legyen a vezetés szándékainak megfelelő működésre. Ennek következtében nem aktiválhatók azon költségek, amelyek az eszköz használatra kész állapotba kerülése és tényleges használatának megkezdése, illetve teljes kapacitásának elérése között merülnek fel. Továbbá nem aktiválhatók a kezdeti működési veszteségek, valamint a Takarékszövetkezet tevékenységének áthelyezésével vagy átszervezésével kapcsolatos költségek sem.

Az értékcsökkenés a felmerülés időszakában kerül elszámolásra az eredménnyel szemben. Az értékcsökkenés alapvetően lineárisan kerül meghatározásra, az adott eszközök becsült hasznos élettartamát és maradványértékét figyelembe véve, az alábbiak szerint:

Ingatlan	2%
Ingatlanon végzett beruházás	6%
Irodai berendezések	9% - 33%
Számítástechnikai szoftverek	10% - 33%
Vagyoni értékű jogok	3,5% - 16,7%
Számítástechnikai eszközök	33% - 50%
Gépjárművek	20% - 33%
Egyéb tárgyi eszközök	9% - 14,5%

Az immateriális javak hasznos élettartama, kivéve a goodwillt, határozott idejű.

### 3.8. Lízingek

A Takarékszövetkezet minden 2018. január 1. után megkötött szerződés esetében megvizsgálja, hogy az adott szerződés lízing vagy lízinget tartalmaz az IFRS 16 előírásainak megfelelően.

Annak értékeléséhez, hogy egy szerződés lízing, vagy lízinget tartalmaz, a Takarékszövetkezet megvizsgálja, hogy a szerződés egy időszak tekintetében átadja-e a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett ellentételezés fejében. A szerződés akkor adja át a jogot egy azonosított eszköz használatára felette, ha:

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

*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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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 lízingkötelezettséget. A használati jog eszköz a Takarékszövetkezet a kezdőnapon bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték részét képezi:

- a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítéskori értéke;
- a kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjak;
- a lízingbevevő kezdeti közvetlen költségei; és
- a lízingbevevő becsült költségei a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és a helyszín helyreállításával vagy a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban
- csökkentve a kapott lízingösztönzőkkel.

A kezdeti megjelenítést követően a Takarékszövetkezet a használati-jog eszközt a bekerülési-érték modell alkalmazásával értékeli. A Takarékszövetkezet a használatijog-eszköz értékcsökkenését a kezdőnaptól a használatijog-eszköz hasznos élettartamának vége és a lízingfutamidő vége közül a korábbi időpontig lineárisan számolja el. A használati jog eszközök becsült hasznos élettartamának meghatározása a saját tulajdonú ingatlanokhoz, gépekhez, berendezésekhez és járművekhez hasonlóan történik. A Takarékszövetkezet az IAS 36 Eszközök értékvesztése standardot alkalmazza annak megállapításához, hogy a használatijog-eszköz értékvesztett-e, illetve a standarddal összhangban jeleníti meg az azonosított értékvesztés miatti veszteséget.

A Takarékszövetkezet a lízingkötelezettséget az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékeként értékeli, diszkontálva a lízing implicit lízingkamatlábával, amennyiben az könnyen meghatározható. Ha ez a kamatláb nehezen meghatározható, a Takarékszövetkezet a járulékos lízingbevevői kamatlábat alkalmazza. A Takarékszövetkezet a lízingszerződéseinek esetében jellemzően a saját járulékos kamatlábat alkalmazza. A lízingkötelezettségben figyelembe vett lízingdíjak a mögöttes eszköz lízingfutamidő alatti használati jogáért járó, a kezdőnapig ki nem fizetett következő összegekből állnak:

- fix díjak, ideértve a lényegében fix díjakat is;
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek (kezdeti értékelésük alapja a kezdőnap index vagy ráta);
- a Takarékszövetkezet által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek;
- a vételi opció lehívási ára, ha a Takarékszövetkezet ésszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót;

---

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

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



## Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

### **A Takarékszövetkezet, mint lízingbeadó**

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

---

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

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

## Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik visszlízing és allízing ügyletekkel.

A Takarékszövetkezet, mint lízingbeadó jellemzően ingatlan lízingszerződésekkel rendelkezik.

### 3.9. Értékesítésre tartott befektetett eszközök

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

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

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

### 3.10. Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

A Takarékszövetkezet minden fordulónapon megvizsgálja, hogy van-e az eszköz értékvesztettségére utaló jel. Ha van, vagy az éves értékvesztés teszt elvégzése előírt, a Takarékszövetkezet az eszköz megtérülő értékét megbecsüli. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb. Amikor az eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét, az eszközre értékvesztés kerül elszámolásra. A használati érték meghatározásakor a várt pénzmozgások diszkontálásra kerülnek a pénz időértékének és az eszköz specifikus kockázatok figyelembe vételével. Az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték meghatározásakor a megfelelő értékelési módszer kerül alkalmazásra. A számításokat többféle értékelés támasztja alá, jegyzett részvény árai 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.

---

*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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 3.11. Tényleges adó

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

### 3.12. Halasztott adó

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

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

Pénzügyi kötelezettség bármely olyan kötelezettség, amely:

a) szerződéses kötelmet keletkeztet:

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

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

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

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

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

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

### 3.14. Amortizált 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.

---

*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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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 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.

---

*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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

### 3.16.1.2. Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

A Takarékszövetkezet akkor vezet ki a mérlegéből egy pénzügyi kötelezettséget (vagy a pénzügyi kötelezettség egy részét), amikor az megszűnt, vagyis amikor a szerződésben meghatározott kötelemnek eleget tettek, azt eltörölték, vagy lejár. Egy meglévő pénzügyi kötelezettség, vagy annak egy része jelentősen eltérő feltételek melletti cseréje, vagy feltételeinek jelentős módosítása az eredeti pénzügyi kötelezettség 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 különbség az eredményben kerül elszámolásra.

## 3.17. Céltartalék

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

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

## 3.18. Munkavállalói juttatások

### 3.18.1.1. Rövid távú alkalmazotti juttatások

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

### 3.18.1.2. Hosszú távú alkalmazotti juttatások

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

A Takarékszövetkezet a szokásos üzletmenet során állandó mértékű hozzájárulást teljesít a munkavállalók után az állami nyugdíjpénztárakba, amelyet a társadalombiztosítási járulékok között számolnak el költségként, és amely nem vehető figyelembe hosszú távú alkalmazotti

---

*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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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.

A számítás a pénzügyi instrumentum minden szerződéses feltételét (például előtörlesztési opció) és minden díjat, kezdeti költséget tartalmaz, amely közvetlenül az instrumentumnak tulajdonítható és szerves része az effektív kamatnak, de nem tartalmazza a jövőbeni hitelezési veszteségeket.

A pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke módosul, ha a Takarékszövetkezet módosítja a pénzmozgásokra vonatkozó becsléseit. A módosított könyv szerinti érték az eredeti effektív kamatláb alapján kerül kiszámításra és a könyv szerinti érték változása bevételként vagy ráfordításként kerül elszámolásra.

A Takarékszövetkezet az egyes pénzügyi instrumentum kategóriáknak megfelelően különíti el a hozzájuk kapcsolódó kamatbevételeket és kamatráfordításokat.

A Takarékszövetkezet bruttó módon számolja el kamatbevételeit, illetve kamatráfordításait.

### 3.21. Díj- és jutalékbevétel, ráfordítás

A Takarékszövetkezet azon díj és jutalék bevételeket vagy ráfordításokat jelenít meg ezen a soron, amelyek nem képezik a pénzügyi instrumentumok amortizált bekerülési értékének részét. Azon díjakat, jutalékokat, amelyek az amortizált bekerülési érték részét képezik, a kamateredményen keresztül számolja el a Takarékszövetkezet.

A Takarékszövetkezet a díjbevételek között jeleníti meg többek között a számlavezetési díjakat, pénzforgalmi jutalékokat, kártyaforgalmi díjakat, letétkezelési szolgáltatások díjait.

### 3.22. Kamattámogatás

A Takarékszövetkezet bevételeiben megjelenő állami kamattámogatási forma a kiegészítő kamattámogatás. A kiegészítő kamattámogatást a Takarékszövetkezet csak közvetíti az ügyfelek felé úgy, hogy azok a támogatás mértékétől függően a piaci kamatoknál alacsonyabb kamatot fizetnek a Takarékszövetkezetnek.

Kiegészítő kamattámogatás esetén a kamattámogatás havi mértéke az ügylet folyósításához viszonyított mindenkor fordulónapján fennálló tőketartozás nem esedékes része alapján kiszámolt éves támogatási összeg 1/12-e. A kamattámogatás számítási alapja az ügyleti fordulónapon fennálló nem esedékes tőketartozás.

---

*Minden táblázatban szereplő szám 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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 3.23. Független kötelezettségek és független követelések

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

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

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

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

### 3.24. Fordulónap utáni események

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

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

### 3.25. Beszámítások

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

### 3.26. Deviza átszámítás

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

A külföldi pénznemben történt ügyletet a kezdeti megjelenítéskor a funkcionális pénznemben rögzíti a Takarékszövetkezet, a külföldi pénznemben lévő összegre a funkcionális pénznem és a külföldi pénznem ügylet időpontjában érvényes azonnali, MNB által közzétett

---

*Minden táblázatban szereplő szám 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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

napi, átváltási árfolyamát alkalmazva. A beszámolási időszakok végén a Takarékszövetkezet:

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

### 3.27. Pénzügyi eszközök szabályos adás-vételének elszámolása

A pénzügyi eszközök „szabályos” eladását, illetve vételét a teljesítés napján számolja el a Csoport. Ez alól kivételek a derivatívák, ahol az adás-vétel a kötés napján kerül elismerésre. Az elszámolás napja az az időpont, amikor az eszköz a csoport tulajdonába kerül. A „szabályos” értékesítési illetve vételi tranzakciók alatt olyan adás-vételi tranzakciót értünk, amelynek során az adott eszközt a vonatkozó jogszabály által megadott, vagy a piacon kialakult időintervallum alatt le kell szállítani.

### 3.28. Bankadó

A magyarországi hitelintézetek 2010. óta ún. bankadó fizetésére kötelezettek. 2017-től a bankadó számítás alapja az adóévet kettővel megelőző év végi módosított magyar számviteli szabályok alapján készített beszámoló szerinti mérlegfőösszeg.

Mivel a bankadó a nem nettó bevételi értékeken alapszik, nem elégíti ki a társasági adó feltételeit IFRS szerint, ezért azt a Takarékszövetkezet működési költségként jelenik meg az eredménykimutatásban.

2018 és 2019. évre vonatkozóan a bankadó év elején egy összegben került elszámolásra a Takarékszövetkezet pénzügyi beszámolójában.

### 3.29. Lényeges számviteli becslések és feltételezések

Az IFRS elveivel összhangban készült beszámoló becslések és feltételezések felhasználását követeli meg, ami módosítja a beszámolóban szereplő számokat és a hozzájuk tartozó Megjegyzéseket. Bár ezen számítások alapja a Takarékszövetkezet vezetésének legjobb tudása a pillanatnyi eseményekről, a bekövetkező tényleges eredmény ettől eltérő lehet. A társaság az alábbi főbb területeken alkalmazta a becslést.

#### A vállalkozás folytatása

A Takarékszövetkezet vezetése 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.

---

*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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

### Halasztott adó követelés

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

### Hitelekre végzett értékvesztés teszt és eredménye

Az ügyfelekkel szembeni hitelek és előlegek esetén a Takarékszövetkezet minden pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapon felméri, hogy szükség van-e értékvesztés-képzésre. A vezetőség megítélése szükséges az összegek és a jövőbeni pénzáramok becslése kapcsán. A jövőbeni pénzáramok becslése kapcsán a Takarékszövetkezet az adós pénzügyi helyzetére és a biztosíték nettó eladási árára vonatkozó ítéletet hoz. Az egyedileg nem értékvesztett hitelek és előlegek portfólió alapon kerülnek értékelésre értékvesztési szempontból. A portfólió alapú értékelés kapcsán a hitelek az ügyleti kockázatot jól megfogó, homogén csoportokba kerülnek besorolásra, majd meghatározásra kerül az értékvesztés, figyelembe véve a historikus nem teljesítésekre és a károokra (nem teljesítés miatti veszteségekre) vonatkozó becsléseket.

### Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

### 3.30. Átsorolások és hibák

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

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

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

### 3.32. Becslésekben bekövetkezett változás

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

---

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

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



**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

**4. KAMATBEVÉTEL ÉS KAMATRÁFORDÍTÁS**

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Kamatbevétel</b>		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	21	171
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	-3	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	7
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	4 223	3 941
<b>Összesen</b>	<b>4 241</b>	<b>4 119</b>

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

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Kamatráfordítás</b>		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek*	0	2
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	79	93
Egyéb kötelezettségek	7	0
<b>Összesen</b>	<b>86</b>	<b>95</b>

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

Minden táblázatban szereplő szám 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 az 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 jutalékbevételek</b>		
Betét üzletági díj- és jutalékbevételek	3 097	3 750
Kártya üzletág	529	498
Hitelezéssel kapcsolatos jutalékok	292	316
Ügynöki díj	278	344
Egyéb jutalékok	3	3
<b>Összesen</b>	<b>4 199</b>	<b>4 911</b>

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Díj- és jutalékráfordítások</b>		
Kártya üzletág	354	396
Pénzforgalmi szolgáltatások	234	369
Hitelezéssel kapcsolatos jutalékok	352	286
Egyéb jutalékok	199	209
<b>Összesen</b>	<b>1 139</b>	<b>1 260</b>

**6. DEVIZA MŰVELETEK EREDMÉNYE**

	2019. január 1. - 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
Devizaműveletek realizált eredménye	139	155
Devizaműveletek nem realizált eredménye	-6	-10
<b>Devizaműveletek eredménye</b>	<b>133</b>	<b>145</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 az 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>		
EIR támogatás	96	85
Véglegesen kapott pénzeszköz	17	81
Értékesített tárgyi eszközök bevétele	112	68
Értékesített részesedések eredménye	2	44
Követelés fejében átvett eszközök bevétele	-1	38
Egyéb bevétel	70	72
<b>Összesen</b>	<b>296</b>	<b>388</b>

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Nettó egyéb működési ráfordítás</b>		
Káreseménnyel kapcsolatos ráfordítás	6	8
Véglegesen átadott pénzeszköz	1	1
Működési kockázatok ráfordításai	21	0
Egyéb ráfordítás	13	5
<b>Összesen</b>	<b>41</b>	<b>14</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

**8. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK**

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Bérijellegű költségek	2 900	3 374
Egyéb fizetendő adók és járulékok	1 974	2 232
Információs költségek	664	817
Általános és adminisztratív költségek	478	396
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	210	188
Fenntartási költségek	181	179
Tanácsadói díjak	130	177
Immateriális javak értékcsökkenése	130	157
Reklám, propaganda, hirdetés	67	73
Bérleti díjak	18	50
Biztosítási díjak	9	13
Egyebek	0	28
<b>Összesen</b>	<b>6 761</b>	<b>7 684</b>

**9. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK**

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Bérköltség	2 200	2 555
Társadalombiztosítási járulék	481	578
Egyéb személyi kifizetések	219	241
<b>Összesen</b>	<b>2 900</b>	<b>3 374</b>

Társadalombiztosítási járulékot a munkavállalóknak fizetett bruttó bérek és bérijellegű juttatások után kell fizetnie a Banknak. A munkavállalók teljes munkaidőre átszámított létszáma 573 fő volt a tárgyév végén (2018-ben 652 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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

**10. JÖVEDELEMADÓ**

	2019. október 31.	2018. december 31.
Éves adófizetési kötelezettség	-40	-102
Hitelintézeti járadék	0	0
Halasztott (adóráfordítás)/adóbevétel	-95	177
<b>Összesen</b>	<b>-135</b>	<b>75</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>1 304</b>	<b>-182</b>
Nyereségadó	-125	16
Adóalap módosító tételek	-10	59
<b>Összesen</b>	<b>-135</b>	<b>75</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

**Halasztott adó pozíció**

	2019. október 31.				
	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredménykimutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Társasági adóalap módosító tételekből	104	0	104	-95	0
IFRS áttérési adó társasági adó hatás	204	0	204	0	0
IFRS áttérési adó iparüzési adóhatás	0	40	-40	0	0
<b>Nettó halasztott adó pozíció</b>	<b>308</b>	<b>40</b>	<b>268</b>	<b>-95</b>	<b>0</b>

	2018. december 31.				
	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredménykimutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Társasági adóalap módosító tételekből	199	0	199	13	0
IFRS áttérési adó társasági adó hatás	204	0	204	204	0
IFRS áttérési adó iparüzési adóhatás	0	40	-40	-40	0
<b>Nettó halasztott adó pozíció</b>	<b>403</b>	<b>40</b>	<b>363</b>	<b>177</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 az 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>-96</b>	<b>406</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok valós érték változása	-96	462
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	-56
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>	<b>0</b>	<b>-398</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	-445
ebből: saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	0	0
ebből: eredménybe átvezetett	0	0
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	47
<b>Összesen</b>	<b>-96</b>	<b>8</b>

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

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Készpénz	1 988	1 858	2 069
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	0	0	0
Egyéb látra szóló betétek	44 673	2 103	5 379
<b>Összesen</b>	<b>46 661</b>	<b>3 961</b>	<b>7 448</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Hitelek	319	429	701
<b>Összesen</b>	<b>319</b>	<b>429</b>	<b>701</b>

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

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

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	7	3 478	3 146
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	32 359
<b>Összesen</b>	<b>7</b>	<b>3 478</b>	<b>35 505</b>

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

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

*adatok ezer forintban*

Részesedés megnevezése	Részesedés valós értéke
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	113
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	6 150
iSafe Informatikai Zrt.	616
UNIO Garancia Tagi Vállalkozást Segítő Szövetkezet "f.a."	0
Széchenyi István Hitelszövetkezet „f.a.”	0
Soltvadkert és Vidéke Tksz."f.a."	0
<b>Összesen</b>	<b>6 879</b>

A beszámolási időszak során a Takarékszövetkezet 128 millió forint összegben jelenített meg osztalékot az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumokba történő befektetésekhez kapcsolódóan.

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

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

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

## Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Részesedés megnevezése	Részesedés valós értéke a kivételéskor
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	3 173
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	202
<b>Összesen</b>	<b>3 375</b>

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

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

## 15. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Lakossági hitelek	42 324	38 622	22 481
Vállalati hitelek	31 670	35 807	39 161
Önkormányzati hitelek	682	163	102
Bankközi betétek, hitelek	11 778	53 976	39 890
Előlegek bruttó	1 737	1 835	860
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó</b>	<b>88 191</b>	<b>130 403</b>	<b>102 494</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékvesztése	-4 798	-11 113	-12 104
<b>Összesen</b>	<b>83 393</b>	<b>119 290</b>	<b>90 390</b>

## 16. LEÁNYVÁLLALATOK

A Takarékszövetkezet tulajdoni részesedései a leányvállalatokban.

	2019. október 31.		2018. december 31.		2018. január 1.	
	Bekerülési érték	Részesedés %	Bekerülési érték	Részesedés %	Bekerülési érték	Részesedés %
Fontana Gold Kft.	20	100%	20	100%	20	100%
Szetak-Szolg Kft.	100	99,8%	100	99,8%	100	100%
DD Partner Kft.	0	0 %	57	100%	57	100%
F House Kft.	10	100%	10	100%	10	100%
<b>Összesen</b>	<b>130</b>		<b>187</b>		<b>187</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A leányvállalatokon elszámolt értékvesztés 20 millió Ft volt.  
 2019.10.01-én értékesítésre került DD Partner Kft 48 millió Ft eladási áron, nettó könyv szerinti értéke 47 millió Ft volt.

### 17. IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS TÁRGYI ESZKÖZÖK

2019. október 31.	Immateriális javak	Ingatlanok, ingatlanon végzett beruházások	Irodai berendezések	Összesen
<b>Bruttó érték</b>				
Nyitó egyenleg	754	2 979	805	4 538
Növekedés	164	132	179	475
Csökkenés	0	-153	-132	-285
<b>Záró egyenleg</b>	<b>918</b>	<b>2 958</b>	<b>852</b>	<b>4 728</b>
<b>Értékcsökkenés</b>				
Nyitó egyenleg	115	464	510	1 089
Éves értékcsökkenés	131	47	87	265
Csökkenés	0	-56	-96	-152
<b>Záró egyenleg</b>	<b>246</b>	<b>455</b>	<b>501</b>	<b>1 202</b>
<b>Értékvesztés</b>				
Nyitó egyenleg	0	0	0	0
Növekedés	0	0	0	0
Csökkenés	0	0	0	0
<b>Záró egyenleg</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Nettó érték</b>	<b>672</b>	<b>2 503</b>	<b>351</b>	<b>3 526</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 395 millió forint 2019. október 31-én.

Az IFRS 16 standard szerinti használati jog eszközök a 18. Megjegyzésben kerülnek bemutatásra.

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.

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. december 31.	Immateriális javak	Ingtatlanok, ingatlanon végzett beruházások	Irodai berendezések	Összesen
<b>Bruttó érték</b>				
Nyitó egyenleg	4	1 378	901	2 283
Növekedés	756	1 737	323	2 816
Csökkenés	-6	-136	-419	-561
<b>Záró egyenleg</b>	<b>754</b>	<b>2 979</b>	<b>805</b>	<b>4 538</b>
<b>Értékcsökkenés</b>				
Nyitó egyenleg	3	293	808	1 104
Éves értékcsökkenés	116	175	104	395
Csökkenés	-4	-4	-402	-410
<b>Záró egyenleg</b>	<b>115</b>	<b>464</b>	<b>510</b>	<b>1 089</b>
<b>Értékvesztés</b>				
Nyitó egyenleg	0	0	0	0
Növekedés	0	0	0	0
Csökkenés	0	0	0	0
<b>Záró egyenleg</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Nettó érték</b>	<b>639</b>	<b>2 515</b>	<b>295</b>	<b>3 449</b>

A táblázat a Takarékszövetkezet immateriális javait és 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 294 millió forint 2018. december 31-én.

Az IFRS 16 standard szerinti használati jog eszközök a 18. Megjegyzésben kerülnek bemutatásra.

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.

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 értéket, 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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

**18. IFRS 16 LÍZING**

**Használatijog-eszközök**

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Saját tulajdonban lévő ingatlanok, gépek, és berendezések	2 854	2 810	3 036
Használatijog-eszközök, kivéve a befektetési célú ingatlanokat	395	294	118
<b>Összes ingatlan, gép, és berendezés</b>	<b>3 249</b>	<b>3 104</b>	<b>3 154</b>

**A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő lízingkötelezettségek**

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Rövid lejáratú	88	63	29
Hosszú lejáratú	298	224	89
<b>Lízingkötelezettségek összesen</b>	<b>386</b>	<b>287</b>	<b>118</b>

**Lejárat szerinti elemzés - diszkontálatlan szerződéses pénzáramok**

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
1 éven belül	96	79	31
1-5 év között	253	213	91
5 éven túl	71	76	0
<b>Összes diszkontálatlan lízingkötelezettség</b>	<b>420</b>	<b>368</b>	<b>122</b>

**Használatijog-eszközök mozgástábla**

	Ingatlanok	Járművek	Összesen
<b>Egyenleg 2018. január 1.</b>	<b>52</b>	<b>66</b>	<b>118</b>
Növekedések	120	86	206
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-11	-18	-29
Csökkenések	0	-1	-1
<b>Egyenleg 2018. december 31.</b>	<b>161</b>	<b>133</b>	<b>294</b>
Növekedések	30	154	184
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-25	-50	-75
Csökkenések	-2	-6	-8
<b>Egyenleg 2019. október 31.</b>	<b>164</b>	<b>231</b>	<b>395</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

**A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás**

	2019. január 1. - 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás	-77	-30

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

	2019. január 1. - 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	-7	-1
Rövid futamidejű lízingek költségei	-6	-6
Kisértékű eszközök lízingjéhez kötődő ráfordítások, kivéve a kisértékű eszközök rövid futamidejű lízingjeit	-13	-12
<b>Összesen</b>	<b>-26</b>	<b>-19</b>

**Cash-flow kimutatásban megjelenített tételek**

	2019. január 1. - 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	0	0
Rövid futamidejű lízingek díjai, a kisértékű eszközök lízingjeinek díjai	-19	-18
Lízingkötelezettség tőkerészéhez kapcsolódó kifizetések	-77	-30

*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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

**19. EGYÉB ESZKÖZÖK**

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Szállítóknak adott egyéb előlegek	0	180	916
Visszaigényelhető adók	13	156	40
NHP hitelek kezdeti valós érték különbségének időbeli elhatárolása*	107	161	227
Követelés fejében átvett ingatlan	76	93	493
Aktív időbeli elhatárolások	143	82	152
Magyar Állammal kapcsolatos el- számolások	10	9	0
Egyebek	7	31	131
<b>Összesen</b>	<b>356</b>	<b>712</b>	<b>1 959</b>

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

Az EIR (Egységes Informatikai Rendszer) bevezetésére fordított összeg 2018. január 1-én, mint a Takarékinfó Zrt. jogelődjének adott előleg szerepelt a Takarékszövetkezet könyveiben. 2019.10.31-ig a projekt teljes egészében megvalósult, mint vagyoni értékű jog aktiválásra került és az immateriális javak között szerepel. Ennek, illetve a követelés fejében átvett ingatlanok értékesítésének következtében az egyéb eszközök állománya jelentősen lecsökkent.

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

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Betétek	119 411	117 737	123 231
Felvett hitelek	5 057	4 591	6 500
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	816	753	244
<b>Összesen</b>	<b>125 284</b>	<b>123 081</b>	<b>129 975</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

**21. CÉLTARTALÉKOK**

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

2019	Adott kötelezettségvállalások és garanciák	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék 2019.01.01.	241	19	78	338
Időszaki képzés	192	49	0	241
Időszaki alatti kivezetés és felhasználás	-338	-11	-38	-387
<b>Záró céltartalék 2019.10.31.</b>	<b>95</b>	<b>57</b>	<b>40</b>	<b>192</b>

2018	Adott kötelezettségvállalások és garanciák	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék 2018.01.01.	115	12	13	140
Időszaki képzés	144	7	99	250
Időszak alatti kivezetés és felhasználás	-18	0	-34	-52
<b>Záró céltartalék 2018.12.31.</b>	<b>241</b>	<b>19</b>	<b>78</b>	<b>338</b>

**22. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK**

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Passzív elhatárolások, halasztott bevételek	1 040	1 317	1 137
Növekedési hitelprogram keretében folyósított hitelek elhatárolt része*	287	391	540
Fizetendő adók	420	309	378
Nyugdíj és végkielégítés miatti kötelezettség	0	40	180
Szállítók	0	0	135
Egyebek	86	0	288
<b>Összesen</b>	<b>1 833</b>	<b>2 057</b>	<b>2 658</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 23. SAJÁT TŐKE

#### 23.1. Tulajdonosi struktúra

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

Tulajdonosi szektorok	2019. október 31.			2018. december 31.		
	Tulajdonosok száma	Részjegyek névértéke (eFt)	Tulajdoni hányad %	Tulajdonosok száma	Részjegyek névértéke (eFt)	Tulajdoni hányad %
Jogi személyek	82	696 600	33%	82	770 740	45%
Természetes személyek	3 241	847 041	41%	3 360	399 021	24%
Fel nem osztható vagyon	0	531 821	26%		526 451	31%
<b>Összesen</b>	<b>3 323</b>	<b>2 075 462</b>	<b>100%</b>	<b>3 442</b>	<b>1 696 212</b>	<b>100%</b>

A 3323 tag közül 2 ügyfélcsoportnak és 6 tagnak meghaladja a tulajdoni hányada az 5%-ot. Összesítve 816 millió Ft, 52,85% tulajdoni arány.

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

#### 23.2. Egyéb tartalék

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Egyéb tőketartalék	45	45	45
Általános tartalék	716	599	530
<b>Egyéb tartalék összesen</b>	<b>761</b>	<b>644</b>	<b>575</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. Az általános tartalék összege 2019. október 31-én 716 millió forint (2018. december 31-én 599 millió forint volt).

### 24. FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK

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

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

*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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Garanciavállalás	479	486	402
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	15 718	12 025	9 260
Peres ügyekből származó függő kötelezettségek	306	526	5
Adott óvadék	2 754	0	0
Egyebek	0	0	10
<b>Összesen</b>	<b>19 257</b>	<b>13 037</b>	<b>9 677</b>

2019.10.31-én az adott óvadékok között kimutatásra került az Inveszt betétből NHP hitelek mögé adott óvadék, az előző években nem lett feltüntetve az év végi beszámolóban.

## 25. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE

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

Könyv szerint értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok: A rövid lejáratok miatt, a mérlegben szereplő egyes pénzügyi eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értéke megközelíti a valós értéket. Ebbe a kategóriába tartozik a készpénz, a bankközi kihelyezések, a jegybanki számlák és a bankközi felvételek.

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok: Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a likviditás fenntartását szolgálják, és piaci értéken szerepelnek a könyvekben. A szervezett pénzügyi piacokon forgalmazott értékpapírok valós értékét a Takarékszövetkezet a mérlegkészítés napján érvényes tőzsdei árfolyam alapján határozza meg. Azon értékpapíroknál, amelyeknek nincsen tőzsdei árfolyama, a valós érték a tőzsdei forgalomban lévő hasonló pénzügyi eszközök árfolyamának tükrében vagy a várható diszkontált pénzáramok alapján került meghatározásra.

### 25.1. Hitelek

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

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

- Releváns piaci hozamgörbe
- Éves kockázati költségből implikált felár

*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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

- 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 méltóvá válnak 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 tőzsdéi részesedések esetén a Takarékszövetkezet a piaci gyakorlattal összhangban a valós érték meghatározása során 180 napos volumennel súlyozott átlagárát alkalmaz.

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

	2019. október 31.		2018. december 31.		2018. január 1.	
	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték
Hitelek	83 393	85 952	119 290	122 949	90 390	90 390

### 25.2. Egyéb mérlegben szereplő tételek valós értéke

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

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

*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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

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

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

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

	2019. október 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
<b>Eszközök</b>			
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	319
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	0	0	7
<b>Összes valósan értékelt eszköz</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>326</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	429
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	0	0	3 478
<b>Összes valósan értékelt eszköz</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 907</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

Szint 3-as instrumentumok mozgástáblája 2019	Kötelezően az eredménynyel 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>	429	3 478
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>		
Nyereség/ veszteség	0	0
Egyéb átfogó eredmény	0	0
<i>Tranzakciók</i>		
Vétel	0	0
Eladás/elszámolás/kivezetés	-110	-3 471
<i>Transzfer</i>		
Transzfer level 3-ba	0	0
Transzfer level 3-ból	0	0
<b>Záró egyenleg 2019. december 31.</b>	<b>319</b>	<b>7</b>

Szint 3-as instrumentumok mozgástáblája 2018	Kötelezően az eredménynyel 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>	700	3 146
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>		
Nyereség/ veszteség	0	0
Egyéb átfogó eredmény	0	462
<i>Tranzakciók</i>		
Vétel/ állományi növekedés	0	0
Eladás/elszámolás/kivezetés	-271	-130
<i>Transzfer</i>		
Transzfer level 3-ba	0	0
Transzfer level 3-ból	0	0
<b>Záró egyenleg 2018. december 31.</b>	<b>429</b>	<b>3 478</b>

## 26. KOCKÁZATKEZELÉS

### 26.1. Áttekintés

A 3A 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 Stra-

*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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

tégia a következő témakörökre terjed ki: kockázati kultúra, kockázatvállalási alapelvek, célok, kockázati típusok, lényeges kockázatok, kockázati étvágy és kockázatvállalási hajlandóság, kockázati szerkezet, kockázatok kezelése, kockázatkezelés felépítése, szervezete.

Az Integráció, illetve tagintézményei törekednek olyan integrált és az Integráció egészére kiterjedő kockázati kultúrát megteremteni, amely a kockázati étvágyukkal, a kockázattűrési 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 3A 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 tökeszükségletet, valamint az 1. pillér alatti tökeszükségletet.

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 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 3A Takarékszövetkezet jelentős mennyiségű likvid eszközállományt tartott fenn folyamatosan az év során, főleg Takarékbanki betét formájában.

## 26.2. Kockázatkezelési struktúra

### Igazgatóság

A 3A Takarékszövetkezet kockázati politikájáért és stratégiájáért az Igazgatóság a felelős. A testület hagyja jóvá a kockázatkezelés módját meghatározó alapvető keretszabályokat, valamint a módszertanok irányelveit. Az Integrációs tagságból következően a szövetkezeti hitelintézet az Integráció kockázati stratégiáját követi, alkalmazza az egységes kockázatkezelési szabályokat és kockázatairól beszámol az Integráció központi szerveinek, a MTB-nek és az SZHISZ-nek.

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

---

*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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### Felügyelő Bizottság

A 3A Takarékszövetkezet Felügyelő Bizottságának feladata és felelőssége, hogy ellenőrizze a kockázatvállalási- kezelési folyamatokat. Ezen belül ellenőrzi és figyelemmel kíséri a jogszabályokban rögzített tőkekövetelményeknek való megfelelés érdekében a szövetkezeti hitelintézet által alkalmazott módszerek és rendszerek alkalmazásának megfelelőségét is.

### Vezetői Testület

A Vezetői Testület a 3A Takarékszövetkezet rendszeres tanácskozási és döntéshozatali fóruma. Kompetenciájába a kockázati stratégiával, a pénzügyi és működési kockázattal, hitelezési kockázattal, problémás hitelekkel, az értékvesztésképzéssel és a behajtási, veszteség minimalizálási tevékenységgel, követelésértékesítéssel kapcsolatos feladatok, döntések tartoznak.

A testület látja el az irányítási, eredmény-, stratégiai, tőkekockázat, működési kockázatkezelés kontrollját (portfólió összetétel, WO állomány, tőke, eredmény, tőkemegfelelés, forrásstruktúra menedzselése, compliance munka értékelése). A Vezető Testület a legfőbb irányítási fórum az igazgatóság alatt, felelős a stratégia kilalkításáért, a tervek, a szervezeti, működési, arculati feladatok megtárgyalásáért, elbírálásáért. A Vezető Testület a többi bizottság fölötti összefogó, azok tevékenységét és munkáját összegző szerv.

### Eszköz – Forrás Bizottság (EFB)

AZ EFB a 3A Takarékszövetkezet rendszeres tanácskozási és döntéshozatali fóruma. Az EFB felelős az eszköz-forrás gazdálkodás, a likviditási kockázatkezelés és piaci kockázatkezelés elvi döntéshozataláért, a hatáskörébe utalt limiteknek a jóváhagyásáért, rendszeres limitjelentések megtárgyalásáért, szükség esetén intézkedések meghozataláért; egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni kockázatvállalás belső limitének megállapításáért; termékek árazásáért (általános és egyedi); Havonta megtárgyalja a kockázati beszámolókat és a szükséges intézkedéseket megteszi.

### Hitelezési Bizottság

A Hitelezési Bizottság a 3A Takarékszövetkezet rendszeres tanácskozási és döntési fóruma, mely felelős azokért a kockázati döntésekért, amelyek nem tartoznak a Közgyűlés (Részközgyűlés) vagy Igazgatóság hatáskörébe.

A Hitelezési Bizottság alkalmas a 3A Takarékszövetkezet hitelezési tevékenységével összefüggő általános és konkrét kérdések megtárgyalására, eldöntésére, javaslattételre az Igazgatóság felé, továbbá a Hitelkockázat-kezelési Szabályzat mellékletét képező Kompetencia rend alapján hatáskörébe tartozó hitel-előterjesztések megvitatására és eldöntésére.

A szövetkezeti hitelintézet a döntések gyors, prudens lebonyolítása érdekében az alacsonyabb kitétségek esetére felállította az egyedi (HC), egyéni limit és fióki döntési szinteket.

Meghatározot összeghatár felett már bizottsági döntés valósul meg, (RDB, KDB), illetve work out kezelésben lévő ügyleteknél WB dönt.

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

---

*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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### Belső ellenőrzés

A belső ellenőrzési rendszer elemei (folyamatba épített, vezetői ellenőrzés, vezetői információs rendszer, valamint független belső ellenőrzési szervezet) a 3A 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 3A Takarékszövetkezet Felügyelő Bizottságnak, valamint a vezetésnek.

### Kockázatmérési és jelentési rendszer

A 3A Takarékszövetkezet a hitelkockázati kitettségét 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 3A Takarékszövetkezet gyűjti és elemzi a működési kockázati események, a veszteségek adatait. A kockázatok mérésének eredményeként a 3A Takarékszövetkezet meghatározza a kockázatvállalás által indokolt gazdasági tőke mennyiségét.

Az Igazgatóság a kockázati riportokat negyedévente tárgyalja és a vezetés beszámoltatásán keresztül szakmai kontrollt gyakorol a rendszer valamennyi részeleme felett.

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

#### Kamat- és árfolyamkockázat

A kamat- és árfolyamkockázat csökkentésére a 3A Takarékszövetkezet az eszköz-forrás struktúra megfelelő kialakításával törekszik.

#### Hitelkockázat

A hitelkockázat annak a kockázata, hogy a 3A Takarékszövetkezetet veszteség éri amiatt, hogy adósa, ügyfele, partnere nem teljesíti a 3A 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.

---

*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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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 3A Takarékszövetkezet. Az ingatlanok hitelbiztosítéki értékének megállapítását túlnyomó többségében az integrációhoz tartozó TakaréK Ingatlan Zrt végzi.

A partnerbankokkal szembeni kockázatot a 3A Takarékszövetkezet és a partnerek közti szerződéses kikötések, valamint a törvényben rögzített refinanszírozott hitelportfolió engedményezése tartja alacsony szinten.

### 26.4. Hitel kockázat

#### 26.4.1. Hitel minőség

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

#### Értékvesztés

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

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

#### Staging /szakaszos megközelítés a várható hitelezési veszteség meghatározására

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

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

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

---

*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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

időhorizontnak köszönhetően, összehasonlítva a Stage 1-ben elszámolt 12 havi várható hitelezési veszteséggel.

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

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

### A hitelkockázat jelentős növekedése

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

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

### Értékvesztett pénzügyi eszközök a Stage 3 kategóriában

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

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

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

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

*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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

### Default

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

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

### Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

Egy pénzügyi eszközt akkor nevezünk vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköznek, amennyiben objektív bizonyíték van az értékvesztésre már a kezdeti megjelenéskor (vagyis a Kockázat Kezelés által nem-teljesítőként lett minősítve). Ezeket a nem-teljesítő eszközöket röviden POCI pénzügyi eszközöknek hívjuk. A beszerzési ár vagy a valós érték jellemzően magában foglalja a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséget, így a kezdeti megjelenéskor az értékvesztés már nem kerül külön elszámolásra. A POCI pénzügyi eszközök követő értékelése úgy történik, hogy a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséget ((LTECL) figyelik, és minden további változás az LTECL-ben, akár pozitív, akár negatív az eredménykimutatásban kerül elszámolásra, mint hitelezési veszteség.

### Write off /Leírások

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

---

*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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 26.4.2. Modell leírás – Várható hitelezési veszteség

#### Stage meghatározás

Kezdeti megjelenítéskor egy nem POCI pénzügyi eszköz Stage 1 kategóriába kerül. Amennyiben a hitelkockázat jelentősen nő a pénzügyi eszköz átsorolásra kerül a Stage 2 kategóriába. A hitelkockázat jelentős növekedése a minősítéshez és a folyamathoz kapcsolódó mutatók segítségével kerül meghatározásra, ami az alábbiakban kerül ismertetésre. Ezzel ellentétben a pénzügyi eszköz Stage 3 kategóriába sorolása az adós nem teljesítő státuszán alapul.

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

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

Folyamatosan, amíg egy vagy több mutató feltétele teljesül és a pénzügyi eszköz nem kerül nem-teljesítő kategóriába, az eszköz a Stage 2-ben marad. Amennyiben egyik mutató feltétele sem teljesül és a pénzügyi eszköz nem esik nem-teljesítő kategóriába, az eszköz visszasorlandó Stage 1 kategóriába. Nem teljesítés esetén a pénzügyi eszköz a Stage 3 kategóriába kerül.

#### Várható élettartam-modell

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

A lakossági folyószámlahitelek, hitelkártyák és a vállalati rulírozó hitelek egyaránt tartalmaznak hitel és le nem hívott függő kötelezettség elemet. Ezeknek a látra szóló konstrukcióknak a várható élettartama meghaladja a szerződéses élettartamukat, mivel ezek tipikusan csak akkor kerülnek megszüntetésre, amikor a Takarékszövetkezet tudatába kerül a hitelkockázat növekedésnek. A várható élettartamok meghatározása historikus információkon, és a Takarékszövetkezet olyan hitel kockázatkezelési eszközein, mint a hitelkeret csökkentés, vagy hitelkeret törlés alapján történik. A Kockázatkezelés egyedileg értékeli ezeket a kereteket a várható hitelezési veszteség meghatározásához.

---

*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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### Előretékinő információk

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

A hitelezési veszteségre megképzendő értékvesztés megállapításához az előretékinő információkat a Csoport két kulcstényező segítségével illeszti be: Alap scenárióként a Takarékszövetkezet felhasználja a Magyar Nemzeti Bank által adott makroökonómiai előrejelzéseket. Ezek az előrejelzések számos makrogazdasági mutatót lefednek (pl. GDP, munkanélküliségi ráta) és tükrözik a szabályozói véleményt az említett változók legvalószínűbb alakulásáról általában az elkövetkezendő két évre vonatkozóan, negyedévente frissítve.

Ebből az alap scenárióból a stressz-teszt környezet segítségével több forgatókönyv készül. Ez a környezet számos gazdasági forgatókönyv hatását generálja, és a többéves PD-görbék alapján szolgál a különböző minősítési és partnerkategóriák esetében, amelyeket a pénzügyi eszközök várható hitelezési veszteségének kiszámításánál és a hitelminőség jelentős romlásának megállapításához alkalmaznak.

A jövőbeni információk általános felhasználását, beleértve a makrogazdasági tényezőket, valamint a rendkívüli tényezőket figyelembe vevő kiigazításokat, a Takarékszövetkezet Kockázatkezelése monitorozza.

### Feltételezések és becslési technikák

Az IFRS9 standard nem tesz különbséget az egyedileg jelentős és egyedileg nem jelentős pénzügyi eszközök között, ezért a Takarékszövetkezet valamennyi pénzügyi eszközére vonatkozóan a várható veszteséget egyedileg számítja ki.

A várható hitelezési veszteség (ECL) mérésére a Takarékszövetkezet által használt három fő összetevő: PD, Loss Given Default (LGD) és Exposure at Default (EAD).

A jövőbeni gazdasági viszonyok előrejelzésének beépítése a várható hitelezési veszteség mérésébe befolyásolja a hitelezési veszteséget valamennyi szakaszban. Az élettartam alatt várható hitelezési veszteségeket kiszámítsa érdekében a Takarékszövetkezet számításai magában foglalják a gazdasági előrejelzéseket tükröző migrációs mátrixokból származó megfelelő élettartamú PD-eket.

A Stage 3-as kategória várható hitelezési veszteség számítása különbséget tesz homogén és nem homogén portfóliók, valamint vásárolt vagy eredetileg értékvesztett tranzakciók között. Azokra a tranzakciókra, amelyek Stage 3 besorolásúak és homogén portfólióban szerepelnek, hasonló megközelítést alkalmaz a Takarékszövetkezet, mint a Stage 1 és Stage 2 tranzakciókra. Mivel a Stage 3 tranzakciók nem teljesítőek, a nem teljesítés valószínűsége 100%.

Az alábbiakban a becslési technikák bemeneti tényezőinek részletesebb ismertetése található.

Az ügyfelek egy éves PD értéke saját belső PD modellből származik. A Takarékszövetkezet PD-t rendel minden saját kitettségre vonatkozó releváns ügyfél hitelkockázathoz.

Az ügyfelekhez rendelt minősítési kategóriák belsőleg fejlesztett minősítési modellekből származnak, amelyek konzisztens és ügyfelenként jelentős kritériumokat határoznak meg és egy adott ügyfélhez meghatározott kritériumok alapján minősítési fokozatot rendelnek hozzá. A

---

*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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

Az LGD definiálható úgy, mint a veszteség intenzitása az ügyfelek nem teljesítése esetén. Egy becslést ad nem teljesítés esetén a vissza nem állítható kitétségnek a mértékéről és így rögzíti a veszteség súlyosságát. Konceptcionálisan az LGD becslések függetlenek az ügyfelek nem teljesítési valószínűségétől. Az LGD modellek biztosítják, hogy az ügyfél bedőlésekor keletkező veszteségek főbb tényezői (pl. a biztosítékok különböző szintje és mértéke, az ügyfél, ügylet típus vagy szenoritás) az egyes LGD tényezőkben tükröződnek. LGD-modelljeinkben biztosítéktípus-specifikus LGD-paramétereket rendelünk a fedezett kitétséghez.

A hitelkockázati kitétség (EAD) a pénzügyi eszköz élettartama alatt a várható visszafizetési profilok figyelembevételével modellezhető. Az EAD-érték kiszámításához speciális hitelkonverziós faktorokat (CCF) alkalmazunk. Az EAD: a fizetéseképtelenség bekövetkezésének pillanatában az ügyféllel szemben fennálló hitelkockázati kitétség várható összege. Azokban az esetekben, amikor egy ügylet ki nem használt kereteket tartalmaz, a ki nem használt keret egy része hozzáadódik a kitétség értékéhez, annak érdekében, hogy megfelelően tükrözze a várható kitétség értéket nem teljesítés esetén.

---

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

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

## Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

### Hitelkockázati kitettség

2019. október 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként</b>					
<b>Készpénz</b>	<b>1 988</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 988</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	1 988	0	0	0	1 988
<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>44 684</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>44 684</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	44 684	0	0	0	44 684
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben való 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>11 778</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 778</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	11 778	0	0	0	11 778
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
<b>Lakossági</b>	<b>37 580</b>	<b>2 366</b>	<b>2 378</b>	<b>0</b>	<b>42 324</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	35 722	125	0	0	35 847
<i>Default besorolás</i>	37	420	2 378	0	2 835
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	1 821	1 821	0	0	3 642

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2019. október 31. (folytatás)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkezett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként</b>					
<b>Vállalati</b>	<b>25 950</b>	<b>2 496</b>	<b>3 224</b>	<b>0</b>	<b>31 670</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	23 989	1 006	0	0	24 995
<i>Default besorolás</i>	97	152	3 224	0	3 473
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	1 864	1 338	0	0	3 202
<b>Önkormányzati</b>	<b>616</b>	<b>0</b>	<b>66</b>	<b>0</b>	<b>682</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	616	0	0	0	616
<i>Default besorolás</i>	0	0	66	0	66
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
<b>Előlegek</b>	<b>1 738</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 738</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	1 738	0	0	0	1 738
<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>124 334</b>	<b>4 862</b>	<b>5 668</b>	<b>0</b>	<b>134 864</b>
<b>Értékvesztés</b>	<b>-909</b>	<b>-388</b>	<b>-3 278</b>	<b>-234</b>	<b>-4 809</b>
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>123 425</b>	<b>4 474</b>	<b>2 390</b>	<b>-234</b>	<b>130 055</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
*Hitelkockázati kitettség*

2018. december 31	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként</b>					
Készpénz	1 858	0	0	0	1 858
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	0	0	0	0	0
Egyéb látra szóló betétek	2 103	0	0	0	2 103
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	0	0	0	0	0
Bankközi kitettség	53 976	0	0	0	53 976
Lakossági	31 196	532	6 537	356	38 621
Vállalati	28 404	146	7 258	0	35 808
Önkormányzati	163	0	0	0	163
Előlegek	1 835	0	0	0	1 835
<b>Bruttó könyv szerinti érték összesen</b>	<b>119 535</b>	<b>678</b>	<b>13 795</b>	<b>356</b>	<b>134 364</b>
Értékvesztés	-1 184	-117	-9 687	-125	-11 113
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>118 351</b>	<b>561</b>	<b>4 108</b>	<b>231</b>	<b>123 251</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
*Hitelkockázati kitettség*

2018. január 1.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként</b>					
Kézpénz	2 070	0	0	0	2 070
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	0	0	0	0	0
Egyéb látra szóló betétek	5 379	0	0	0	5 379
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	32 359	0	0	0	32 359
Bankközi kitettség	39 890	0	0	0	39 890
Lakossági	15 738	984	5 450	309	22 481
Vállalati	30 368	456	8 336	0	39 161
Önkormányzati	102	0	0	0	102
Előlegek	860	0	0	0	860
<b>Bruttó könyv szerinti érték összesen</b>	<b>126 766</b>	<b>1 440</b>	<b>13 786</b>	<b>309</b>	<b>109 942</b>
Értékvesztés	-1 896	-193	-9 830	-185	-12 104
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>124 870</b>	<b>1 247</b>	<b>3 956</b>	<b>124</b>	<b>130 197</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

*Értékvesztés mozgástábla*

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Értékvesztés 2018. január 1.</b>	<b>1 896</b>	<b>193</b>	<b>9 830</b>	<b>185</b>	<b>12 104</b>
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-19	80	0	0	61
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-198	0	1 095	0	897
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-62	140	0	78
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	1	-26	0	-25
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	5	-63	0	0	-58
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	2	0	-77	0	-75
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-508	-4	978	-60	406
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	563	23	821	0	1 407
Árfolyam és egyéb mozgások	-202	-4	494	0	288
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-355	-47	-3 568	0	-3 970
<b>Értékvesztés 2018. december 31.</b>	<b>1 184</b>	<b>117</b>	<b>9 687</b>	<b>125</b>	<b>11 113</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
*Értékvesztés mozgástábla*

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Értékvesztés 2019. január 1.</b>	<b>1 184</b>	<b>117</b>	<b>9 687</b>	<b>125</b>	<b>11 113</b>
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-47	181	0	0	134
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-17	0	223	0	206
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-29	77	0	48
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	47	-330	0	-283
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	4	-47	0	0	-43
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	7	0	-356	0	-349
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-192	119	-398	109	-362
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	237	0	0	0	237
Árfolyam és egyéb mozgások					0
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-267		-5 625	0	-5 892
<b>Értékvesztés 2019. október 31.</b>	<b>909</b>	<b>388</b>	<b>3 278</b>	<b>234</b>	<b>4 809</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

*Értékvesztett eszközök – Stage 3*

2019.10.31	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
<b>Értékvesztett eszközök (stage 3)</b>			
Bankközi egyéb hitel	0	0	0
Önkormányzati egyéb hitel	67	30	37
Lakossági egyéb hitel	1 095	443	652
Lakossági jelzáloghitel	1 282	779	503
Vállalati egyéb hitel	3 209	2 017	1 192
Vállalati jelzálog hitel	15	9	6
<b>Értékvesztett eszközök összesen: (stage 3)</b>	<b>5 668</b>	<b>3 278</b>	<b>2 390</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
*Céltartalék mozgástábla*

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Össze- sen
	12-havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Élethosszig tartó ECL	
<b>Kockázati céltartalék 2018. január 1-én</b>	<b>110</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>112</b>
<b>Eredményhatással járó mozgások</b>				
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	0	8	8
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	-1	0	-1
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	0	0	0
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	110	0	98	208
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-10	0	0	-10
Árfolyam és egyéb mozgások	1	0	5	6
<b>Egyéb eredményhatással nem járó mozgások</b>				
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-81	-1	0	-82
<b>Kockázati céltartalék 2018. december 31-én</b>	<b>130</b>	<b>0</b>	<b>111</b>	<b>241</b>
<b>Kockázati céltartalék 2019. január 1-én</b>	<b>130</b>	<b>0</b>	<b>111</b>	<b>241</b>
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	0	-12	-12
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	0	0	0
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	45	0	0	45
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-34	1	16	-17
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-73	0	-89	-162
<b>Kockázati céltartalék 2019. október 31-én</b>	<b>68</b>	<b>1</b>	<b>26</b>	<b>95</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

*Hitelkockázati kitettség hitelkereten és a bankgarancián*

2019.10.31	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Lakossági hitelkockázati kitettség	6 435	0	91	6 526
Vállalati hitelkockázati kitettség	8 546	36	98	8 680
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	641	0	33	674
Bankközi hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
<b>Hitelkockázati kitettség összesen</b>	<b>15 622</b>	<b>36</b>	<b>222</b>	<b>15 880</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	3 964	3	102	4 069
Vállalati hitelkockázati kitettség	8 004	0	206	8 210
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	97	0	0	97
Bankközi hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
<b>Hitelkockázati kitettség összesen</b>	<b>12 065</b>	<b>3</b>	<b>308</b>	<b>12 376</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018.01.01	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Lakossági hitelkockázati kitettség	1 126	17	8	1 151
Vállalati hitelkockázati kitettség	8 523	11	12	8 546
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	57	0	0	57
Bankközi hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
<b>Hitelkockázati kitettség összesen</b>	<b>9 706</b>	<b>28</b>	<b>20</b>	<b>9 754</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 26.4.3. Átstrukturált hitelek

Átstrukturált hitelek azon hitelek, ahol az adós vagy a Takarékszövetkezet kezdeményezésére a követelést keletkeztető eredeti szerződés módosításra került, alapvetően azért, mert az adós pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása miatt visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tudott eleget tenni. Átstrukturált hitelnek minősül továbbá a devizakölcsön-törvény alapján nyújtott gyűjtőszámlahitel, valamint az a devizakölcsön, amelyre tekintettel a gyűjtőszámlahitel folyósításra került.

A szerződés módosítása az eredeti szerződéses feltételekhez képest az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb feltételeket teremt. A szerződés módosítása lehet többek között:

- fizetés átütemezés
- devizanem megváltoztatása
- fedezetektől való eltekintés
- kamattőkésítés

Átstrukturált hitelek minősítése:

- Az átstrukturálás után az átstrukturált ügyletek minősítési kategóriája nem lehet jobb, mint az átstrukturálást megelőzően.
- Külön figyelendő kategóriába sorolható az átstrukturált ügylet, ha az átstrukturálást megelőzően problémamentes vagy külön figyelendő kategóriában volt, ha az átstrukturálást követően 180 napon keresztül nem esik 15 napot meghaladó késedelembe, lakossági hitel esetén 30 napot meghaladó késedelembe.
- Problémamentes kategóriába sorolható az átstrukturált ügylet az átstrukturálást követő egy év elteltével, ha az átstrukturálást követően 365 napon keresztül nem esik 15 napot meghaladó késedelembe, lakossági hitel esetén 30 napot meghaladó késedelembe.

#### Átstrukturált hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban

2019. október 31.	Bruttó kitétség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Lakossági kitétség	615	336	279
Vállalati kitétség	621	251	370
Önkormányzati kitétség	14	6	8
<b>Összesen:</b>	<b>1 250</b>	<b>593</b>	<b>657</b>

2018. december 31.	Bruttó kitétség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Lakossági kitétség	785	341	444
Vállalati kitétség	1 048	237	811
<b>Összesen:</b>	<b>1 833</b>	<b>578</b>	<b>1 255</b>

2018. január 01.	Bruttó kitétség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Lakossági kitétség	1 030	516	514
Vállalati kitétség	1 556	1 007	549
<b>Összesen:</b>	<b>2 586</b>	<b>1 523</b>	<b>1 063</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 26.4.4. Biztosítékok és más hitelminőség javítási lehetőségek

A 3A Takarékszövetkezet főbb **hitelkockázati fedezetei:**

#### Ingtatlan fedezetek

A 3A 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 ingatlanvagyon-értékelők végzik, akik a hitelbiztosítéki értéket konzervatív módon állapítják meg.

#### Állami, illetve intézményi (GHG Zrt vagy AVGHA) készfizető kezesség

A fedezetként elfogadott állami és garantóri 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 3A Takarékszövetkezet a hitelkockázatát egyéb ingó és ingatlan zálogjoggal, engedményezéssel, illetve a kölcsönök fedezetét képező vagyontárgyak fedezetbe vételével csökkenti.

Az alábbi táblázat tartalmazza a Takarékszövetkezet fedezeteit:

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Jelzálogjog	107 807	101 080	80 053
Óvadék	224	212	296
Kapott kezességek	24 228	20 201	15 010
Egyéb fedezetek, biztosítékok	3 961	4 189	3 239
<b>Összesen</b>	<b>136 220</b>	<b>125 682</b>	<b>98 598</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.

*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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

A Takarékszövetkezet maximális hitelkockázati kitettsége 2019. október 31-én:

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Egyéb látra szóló betétek	44 673	2 103	5 379
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	7	3 478	35 505
Lakossági hitelek	42 324	38 621	22 481
Vállalati hitelek	31 670	35 807	39 161
Önkormányzati hitelek	682	163	102
Bankközi betétek, hitelek	11 778	53 976	39 890
Előlegek bruttó	1 737	1 835	860
Mérlegen kívüli kötelzettségek	19 257	13 037	9 677
<b>Összesen</b>	<b>152 128</b>	<b>149 020</b>	<b>153 055</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 26.5. Piaci kockázat

A 3A Takarékszövetkezet az eszközök- és források, a mérlegen kívüli tételek lejárat-, kamatkockázati- és devizaárfolyam kockázati kitettségét alacsony szinten tartja.

### 26.6. Kamatláb kockázat

A kamatláb kockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. Egy hitelintézet akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejárató vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A 3A 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	3,0	5,9	29,8	74,5
EUR	0,0	0,0	0	0
CHF	0,0	0,0	0	0

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

A nettó jövedelem érzékenysége nem más, mint a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedésének becsült hatása egy évre előre bejövő kamateredményre, amely a tárgyév utolsó napján tartott változó kamatozású, vagy a következő évben átárazódó pénzügyi eszközökből és forrásokból származó nettó kamatbevétel változásán alapszik. Ez azt jelenti, hogy 2019.10.31-től számítva egy évre előre a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedése mellett a forint tételek esetén a becsült nettó kamat bevétel mintegy 3,0 millió forinttal növekedhet, míg EUR és CHF esetén a változás elhanyagolható.

### 26.7. Devizakockázat kezelése

A 3A Takarékszövetkezet üzletpolitikai szándéka szerint alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizanemből eredő kockázatot.

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

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

*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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

Deviza	Adózás előtti eredmény hatás (2019.10.31.)	Tőke hatás (2019.10.31.)	Adózás előtti eredmény hatás (2018.12.31.)	Tőke hatás (2018.12.31.)
EUR	380	380	76	76
USD	-630	-630	-36	-36
CHF	270	270	73	73
Egyéb	150	150	135	135

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 380 ezer forinttal, CHF esetén 270 ezer forinttal növekedhet, míg USD esetén 630 ezer forinttal csökkenhet.

A Takarékszövetkezet egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:

2019. október 31.	HUF	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	133 118	1 822	52	93	135 085
Kötelezettségek összesen	-125 409	-1 770	-84	--114	-127 377
Saját tőke	-7 708	0	0	0	-7 708
Mérlegen kívüli tételek	-19 257	-38	0	0	-19 295
<b>Pozíció</b>	<b>-19 256</b>	<b>14</b>	<b>-32</b>	<b>-21</b>	<b>-19 295</b>

2018. december 31.	HUF	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	130 142	1 830	92	123	132 187
Kötelezettségek összesen	-123 464	-1 852	-86	-114	-125 516
Saját tőke	-6 671	0	0	0	-6 671
Mérlegen kívüli tételek	-4 757	0	0	0	-4 757
<b>Pozíció</b>	<b>-4 750</b>	<b>-22</b>	<b>6</b>	<b>9</b>	<b>-4 757</b>

2018. január 1.	HUF	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	137 732	1 446	244	164	139 586
Kötelezettségek összesen	-130 803	-1 571	-241	-158	-132 773
Saját tőke	-6 813	0	0	0	-6 813
Mérlegen kívüli tételek	-693	-4	0	0	-697
<b>Pozíció</b>	<b>-577</b>	<b>-129</b>	<b>3</b>	<b>6</b>	<b>-697</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 26.8. Likviditási és lejáratok kockázatok

A likviditási kockázat annak a kockázata, hogy a 3A 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 3A Takarékszövetkezet. Az ügyfelek szerződés szerinti hitellejártok megelőzően kezdeményezett előtörlesztését folyamatosan elemzik, és hatását figyelembe veszik a piaci – és likviditási kockázatok kezelésénél.

A 3A 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 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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
*A Takarékszövetkezet forrásainak tőke- és kamatlejárat bontása*

2019. október 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 –5 év	5 – 10 év	Összesen
Betétek	86 647	28 209	1 156	1 368	1 431	118 811
Felvett hitelek	9	204	696	2 213	1 716	4 838
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	0	50	169	219
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	600	0	0	0	600
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	428	0	0	388	0	816
<b>Banki kötelezettségek összesen</b>	<b>87 084</b>	<b>29 013</b>	<b>1 852</b>	<b>4 019</b>	<b>3 316</b>	<b>125 284</b>

2018. december 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 –5 év	5 – 10 év	Összesen
Betétek	82 373	27 703	6 496	40	61	116 673
Felvett hitelek	1	283	447	2 276	1 365	4 372
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	0	50	169	219
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	702	353	9	0	1 064
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	466	287	0	753
<b>Banki kötelezettségek összesen</b>	<b>82 374</b>	<b>28 688</b>	<b>7 762</b>	<b>2 662</b>	<b>1 595</b>	<b>123 081</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. január 1.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 –5 év	5 – 10 év	Összesen
Betétek	78 617	36 447	7 301	101	6	122 472
Felvett hitelek	0	367	561	3 323	1 993	6 244
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	0	50	206	256
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	500	258	1	0	759
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	126	118	0	244
<b>Banki kötelezettségek összesen</b>	<b>78 617</b>	<b>37 314</b>	<b>8 246</b>	<b>3 593</b>	<b>2 205</b>	<b>129 975</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 az 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	46 661	0	46 661
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	319	319
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	7	7
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	19 822	63 571	83 393
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	0	120	120
Tárgyi eszközök	0	3 249	3 249
Immateriális javak	0	672	672
Adókövetelések	68	240	308
Egyéb eszközök	356	0	356
<b>Eszközök összesen</b>	<b>66 907</b>	<b>68 178</b>	<b>135 085</b>
<b>Kötelezettségek</b>			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	117 949	7 335	125 284
Céltartalékok	192	0	192
Adókötelezettség	61	0	61
Kérésre visszafizetendő tőke	7	0	7
Egyéb kötelezettségek	1 833	0	1 833
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>120 042</b>	<b>7 335</b>	<b>127 377</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 az 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	3 961	0	3 961
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	429	429
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	3 478	3 478
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	57 862	61 428	119 290
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	0	166	166
Tárgyi eszközök	0	3 104	3 104
Immateriális javak	0	639	639
Adókövetelések	5	403	408
Egyéb eszközök	712	0	712
<b>Eszközök összesen</b>	<b>62 540</b>	<b>69 647</b>	<b>132 187</b>
<b>Kötelezettségek</b>			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	118 824	4 257	123 081
Céltartalékok	338	0	338
Adókötelezettségek	0	40	40
Egyéb kötelezettségek	2 057	0	2 057
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>121 219</b>	<b>4 297</b>	<b>125 516</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 3A Takarékszövetkezet a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagja, így a fenti mentesség rá is vonatkozik, ezért egyedi likviditási mutatókat (LCR és NSFR mutatót) nem teszi közzé az egyedi éves beszámolóban.

### 26.9. Működési kockázat kezelése

A 3A 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

*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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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. A havi jelentéseket megküldi az EFB, Igazgatóság és FB részére.

### 26.10. Kockázati koncentráció kezelése

A 3A TAKARÉK Szövetkezet – tekintettel a biztosítékok között az ingatlanok jelentős hányadára – a fedezetek oldaláról természetesen kitett az ingatlanpiac alakulásának. Ezt a koncentrációs kockázatot a konzervatív hitelbiztosítéki érték megállapítással és fedezettségi aránnyal mérsékli, valamint azzal, hogy tevékenységét a biztosítékok tekintetében is diverzifikálja, azaz növeli egyéb biztosítékok szerepét, törekszik a kockázatok porlasztására és biztosítékok széles körének igénybevételére.

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

## 27. A SZAVATOLÓ TŐKE, A TŐKEMEGFELELÉS ÉS A ROAE SZÁMÍTÁSA

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

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

## 28. TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

A pénzügyi beszámoló szempontjából az MTB Zrt. meghatározta a kapcsoló feleket az IAS 24 alapján, így kapcsoló félnek minősül minden olyan vállalkozás, melyet a beszámoló egység (ami az anyavállalatokat és leányvállalatokat jelenti) ellenőrzése alatt tart, közvetlenül vagy közvetlenül, egy vagy több közvetítőn keresztül, valamint kulcspozícióban levő vezetők beleértve az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjait. Jelen beszámoló szempontjából kapcsoló félnek minősülnek azon részvényesek, melyek tulajdoni aránya a Takarékszövetkezetre vonatkozóan meghaladja a 10%-ot. A kapcsoló vállalkozás más vállalkozás pénzügyeit és működését érintő döntések vonatkozásában irányítási jogkörrel, illetve jelentős befolyással rendelkezik. A kapcsoló felekkel folytatott tranzakciók piaci alapúak.

A táblázat tartalmazza 3A 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%	Egyéb pénzügyi tevékenység
ISAFE Informatikai Zrt.	egyéb részesedés	0%	Informatikai szolgáltatás

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

Soltvadkert és Vidéke Tksz. f.a.	egyéb részesedés	-	Egyéb monetáris közvetítés
Széchenyi István Hitelszövetkezet "f.a."	egyéb részesedés	-	Egyéb
UNIO Garancia Tagi Vállalkozást Segítő Szövetkezet "f.a."	egyéb részesedés	-	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
Fontana Gold Kft.	leányvállalat	100%	Ingatlan forgalmazás, bérbeadás
DD Partner Invest Kft. Eladva 2019.10.01-én	leányvállalat	100%	Ingatlan forgalmazás, bérbeadás
F House Ingatlan Kft.	leányvállalat	100%	Ingatlan forgalmazás, bérbeadás
Szetak-Szolg Kft.	leányvállalat	100%	Ingatlan forgalmazás, bérbeadás

A Takarékszövetkezet vezető testületeinek tagjai részére folyósított hitelek állománya 2019. október 31-én 211 millió (2018. 12.31-én 365 millió) forint volt.

2019. október 31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven túli lejáratú hitelek	10	Támogatás	Babaváró hitel
Éven túli lejáratú hitelek	85	2,18%	Beruházási hitel
Éven túli lejáratú hitelek	25	2,21%-2,6%	Lakáscélú hitel
Éven túli lejáratú hitelek	47	2,50%	NHP hitel
Éven túli lejáratú hitelek	44	0,19%	Széchenyi beruh.hitel
<b>Összesen</b>	<b>211</b>		

2018. december 31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	1	jegybanki alapkamat+5%	Lakossági hitelkeret
Éven túli lejáratú hitelek	4	8%	Jelzáloghitel
Éven túli lejáratú hitelek	14	0.12%	Agrár Széchenyi kártyahitel
Éven túli lejáratú hitelek	66	2.50%	NHP
Éven túli lejáratú hitelek	27	2,19%-2,68%	Lakáscélú
Éven túli lejáratú hitelek	48	0.12%	Széchenyi beruházási hitel
Éven túli lejáratú hitelek	205	3havi BUBOR+2,5%	Vállalkozói fejlesztési
<b>Összesen</b>	<b>365</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

	2019. október 31.		2018. december 31.	
	Létszám (fő)	Juttatások összege	Létszám (fő)	Juttatások összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	5	27	6	14
Felügyelő Bizottság tagjai	5	15	5	11
<b>Kifizetések összesen</b>	<b>10</b>	<b>42</b>	<b>11</b>	<b>25</b>

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

2019. október 31.	Anyavállalat	Leányvállalat	Kulcspozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	44 673	0	0
Hitelek	0	287	211
Egyéb eszközök	14	24	0
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>44 687</b>	<b>311</b>	<b>211</b>
Bankközi felvételek	4 490	0	0
Ügyfelek betétei	0	43	75
Egyéb kötelezettségek	310	751	0
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>4 800</b>	<b>794</b>	<b>75</b>
Kamatbevétel	250	0	4
Kamatráfordítás	0	-5	0
<b>NETTÓ KAMATJÖVEDELEM</b>	<b>250</b>	<b>-5</b>	<b>4</b>
Díj- és jutalékbevétel	140	76	0
Díj- és jutalékráfordítás	-787	-64	0
<b>NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY</b>	<b>-647</b>	<b>12</b>	<b>0</b>
Egyéb működési bevételek	145	954	0
Egyéb működési ráfordítás	0	-3	0
<b>MŰKÖDÉSI NYERESÉG</b>	<b>145</b>	<b>951</b>	<b>0</b>
Működési költségek	-83	-689	-42
<b>ÉVES EREDMÉNY KAPCSOLT FELEK-KEL SZEMBEN</b>	<b>-335</b>	<b>269</b>	<b>-38</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. december 31.	Anyavállalat	Leányvállalat	Kulcspozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	56 060	0	0
Hitelek	0	0	365
Egyéb eszközök	476	3 300	0
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>56 536</b>	<b>3 300</b>	<b>365</b>
Bankközi felvételek	4 238	0	0
Ügyfelek betétei	0	0	78
Egyéb kötelezettségek	286	858	0
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>4 524</b>	<b>858</b>	<b>78</b>
Kamatbevétel	245	0	10
Kamatráfordítás	-34	-4	0
<b>NETTÓ KAMATJÖVEDELEM</b>	<b>211</b>	<b>-4</b>	<b>10</b>
Díj- és jutalékbevétel	261	0	0
Díj- és jutalékráfordítás	-995	-7	0
<b>NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY</b>	<b>-734</b>	<b>-7</b>	<b>0</b>
Egyéb működési bevételek	78	0	0
Egyéb működési ráfordítás	0	-137	0
<b>MŰKÖDÉSI NYERESÉG</b>	<b>78</b>	<b>-137</b>	<b>0</b>
Működési költségek	-108	-604	-25
<b>ÉVES EREDMÉNY KAPCSOLT FELEK-KEL SZEMBEN</b>	<b>-553</b>	<b>-752</b>	<b>-15</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**29. NETTÓ NYERESÉG**

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

2019. január 1. – 2019. október 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Amortizált bekerítési értékén értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	21	-3	0	4 223	0	0	0	4 241
Kamatráfordítás	0	0	0	-79	0	-7	0	-86
<b>NETTÓ KAMATJÖVEDELEM</b>	<b>21</b>	<b>-3</b>	<b>0</b>	<b>4 144</b>	<b>0</b>	<b>-7</b>	<b>0</b>	<b>4 155</b>
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	4 199	0	4 199
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-1 139	0	-1 139
<b>NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 060</b>	<b>0</b>	<b>3 060</b>
<b>OSZTALÉKBEVÉTEL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>128</b>	<b>128</b>
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye	0	0	0	-1 872	0	0	0	-1 872
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	0	-3	0	0	0	0	0	-3
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény	0	0	0	0	0	0	113	113
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	184	184
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-41	-41
<b>MŰKÖDÉSI NYERESÉG</b>	<b>21</b>	<b>-6</b>	<b>0</b>	<b>2 272</b>	<b>0</b>	<b>3 053</b>	<b>384</b>	<b>5 724</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. január 1. – 2018. december 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Amortizált bekerülési értékkel értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	171	0	9	3 939	0	0	0	4 119
Kamatráfordítás	-2	0	0	-93	0	0	0	-95
<b>NETTÓ KAMATJÖVEDELEM</b>	<b>169</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>3 846</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 024</b>
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	4 911	0	4 911
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-1 260	0	-1 260
<b>NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 651</b>	<b>0</b>	<b>3 651</b>
<b>OSZTALÉKBEVÉTEL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>78</b>	<b>78</b>
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye	0	0	-406	294	0	0	0	-112
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	0	-14	0	0	0	0	0	-14
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény	0	0	0	0	0	0	104	104
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	284	284
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-14	-14
<b>MŰKÖDÉSI NYERESÉG</b>	<b>169</b>	<b>-14</b>	<b>-397</b>	<b>4 140</b>	<b>0</b>	<b>3 651</b>	<b>452</b>	<b>8 001</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 30. IFRS-RE TÖRTÉNŐ ÁTÁLLÁS

Jelen – 2019. április 30-ra 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. április 30-ra vonatkozóan IFRS alapon készíti el pénzügyi kimutatásait, valamint a 2018. december 31-re vonatkozó összehasonlító adatokat. A Takarékszövetkezet elkészíti továbbá a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás összehasonlító, 2018. január 1-re – az IFRS áttérés időpontjára – vonatkozó nyitó adatait is.

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

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

2018. január 1.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
<b>Eszközök</b>				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek		7 449	0	7 448
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	a)	0	701	701
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökértékpapírok	b)	35 604	-98	35 505
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	a) c) i)	92 288	-1 898	90 390
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések		166	0	166
Tárgyi eszközök	d) e)	3 549	-395	3 154
Immateriális javak	f)	129	-81	48
Adókövetelések	g)	20	195	215
Egyéb eszközök	i)	1 731	228	1 959
<b>Eszközök összesen</b>		<b>140 937</b>	<b>-1 351</b>	<b>139 586</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. január 1.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
<b>Kötelezettségek</b>				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	d) i)	130 397	-421	129 975
Céltartalékok	h)	113	27	140
Adókötelezettségek		0	0	0
Egyéb kötelezettségek	i)	2 028	630	2 658
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>132 538</b>	<b>235</b>	<b>132 773</b>
<b>Saját tőke</b>				
Jegyzett tőke		1 696	0	1 696
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	b)	0	-75	-75
Eredménytartalék		5 614	-997	4 617
Egyéb tartalék		1 089	-514	575
<b>Saját tőke összesen</b>		<b>8 400</b>	<b>-1 586</b>	<b>6 813</b>
<b>Kötelezettségek és Saját tőke összesen</b>		<b>140 938</b>	<b>-1 351</b>	<b>139 586</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. december 31.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
<b>Eszközök</b>				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek		3 961	0	3 961
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	a)	443	-14	429
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökértékpapírok	b)	3 511	-33	3 478
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	a) c)	121 283	-1 994	119 290
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések		166	0	166
Tárgyi eszközök	d)	2 810	294	3 104
Immateriális javak	f)	735	-96	639
Adókövetelések	g)	5	403	408
Egyéb eszközök		533	179	712
<b>Eszközök összesen</b>		<b>133 447</b>	<b>-1 260</b>	<b>132 187</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. december 31.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
<b>Kötelezettségek</b>				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	d) i)	123 174	-93	123 081
Céltartalékok	h) j)	78	261	338
Adókötelezettségek	g)	0	40	40
Egyéb kötelezettségek	i)	1 666	391	2 057
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>124 918</b>	<b>598</b>	<b>125 516</b>
<b>Saját tőke</b>				
Jegyzett tőke		1 696	0	1 696
Névértéken felüli befizetés (ázsio)		0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	b)	0	-67	-67
Eredménytartalék		5 502	-997	4 505
Egyéb tartalék		644	0	644
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		687	-794	-107
<b>Saját tőke összesen</b>		<b>8 529</b>	<b>-1 858</b>	<b>6 671</b>
<b>Kötelezettségek és Saját tőke összesen</b>		<b>133 447</b>	<b>-1 260</b>	<b>132 187</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. január 1. – 2018. december 31.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
Kamatbevétel	b) c)	4 294	-175	4 119
Kamatráfordítás	d)	-93	-2	-95
<b>Nettó kamatjövedelem</b>		<b>4 201</b>	<b>-177</b>	<b>4 024</b>
Díj- és jutalékbevétel		4 911	0	4 911
Díj- és jutalék ráfordítás		-1 260	0	-1 260
<b>Díjak és jutalékok eredménye</b>		<b>3 651</b>	<b>0</b>	<b>3 651</b>
Osztalék bevétel		78	0	78
Deviza műveletek eredménye		145	0	145
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		-112	0	-112
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	a)	0	-14	-14
<b>Nettó üzleti eredmény</b>		<b>111</b>	<b>-14</b>	<b>97</b>
Nettó egyéb működési bevétel		353	35	388
Nettó egyéb működési ráfordítás		-14	0	-14
<b>MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ</b>		<b>8 301</b>	<b>-156</b>	<b>8 146</b>
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	h) j)	-4	-144	-148
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	c)	373	-658	-284
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása		-212	0	-212
Működési költségek	d) f)	-7 670	-13	-7 684
<b>Adózás előtti nyereség / (-) veszteség</b>		<b>788</b>	<b>-971</b>	<b>-182</b>
Jövedelemadó	g)	-102	177	75
<b>Tárgyévi nyereség / (-) veszteség</b>		<b>687</b>	<b>-794</b>	<b>-107</b>
<b>Egyéb átfogó eredmény</b>	b) g)	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>8</b>
<b>Tárgyévi átfogó jövedelem</b>		<b>687</b>	<b>-786</b>	<b>--99</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

a) *megjegyzés:*

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

b) *megjegyzés:*

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök között találhatóak tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok is. Az IFRS átállás hatásában az értékpapírok valós érték korrekciója jelenik meg.

c) *megjegyzés:*

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek esetében a kezdeti díj és jutalékok összege a standardnak megfelelően számszakilag is megjelenítésre került. 2018. január 1-jén az IFRS 9 standard szerinti értékvesztés 12 260 millió forint, míg az eddig elszámolt magyar számviteli törvény szerinti értékvesztés („HAS”) 6 548 millió forint volt. 2018. december 31-én az IFRS 9 standard szerinti értékvesztés 10 724 millió forint, míg a HAS szerinti értékvesztés 4 332 millió forint volt.

d) *megjegyzés:*

A tárgyi eszközök soron az IFRS 16 standard szerint a használati jog eszközök és kapcsolódó lízingskötelezettségek felvételre kerültek. Ennek hatása a mérlegfőösszegre 118 millió forint 2018. január 1-jén, és 294 millió forint 2018. december 31-én.

e) *megjegyzés:*

A tárgyi eszközök között megjelenő ingatlanok értékhelyesbítése az IFRS standard előírása szerint kivezetésre került.

f) *megjegyzés:*

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

g) *megjegyzés:*

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

h) *megjegyzés:*

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

i) *megjegyzés:*

A növekedési hitelprogram keretében folyósított és felvett hitelek kezdeti valós érték különbözetének elhatárolásának hatása.

j) *megjegyzés:*

Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalékok megjelenítése

---

*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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**30.2. Saját tőke megfeleltetési tábla**

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

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

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

2018. január 1.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőke-tartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgyidő-szaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint</b>	<b>1 696</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 117</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 813</b>
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0	45	0	-45	0	0	0	0
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	75	-75	0	0	0
Szövetkezeti fel nem osztható vagyon, lekötött tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	530	-530	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>1 696</b>	<b>0</b>	<b>45</b>	<b>530</b>	<b>4 617</b>	<b>-75</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 813</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

2018. december 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgyidősza-ki nettó eredmény	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint</b>	<b>1 696</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 081</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-107</b>	<b>6 671</b>
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0	45	0	-45	0	0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	67	-67	0	0	0
Szövetk.fel nem osztható vagyon,lekötött tartalék	0	0	0	0	-68	0	68	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	599	-599	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>1 696</b>	<b>0</b>	<b>45</b>	<b>599</b>	<b>4 437</b>	<b>-67</b>	<b>68</b>	<b>-107</b>	<b>6 671</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

2019. október 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tár-gyidősza-ki nettó eredmény	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint</b>	<b>2 075</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 464</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 169</b>	<b>7 708</b>
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0	45	0	-45	0	0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	34	-34	0	0	0
Szövetk.fel nem osztható vagyon,lekötött tartalék	0	0	0	0	-4	0	4	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	716	-716	0	0	0	0
Befizetés részjegyre	-386	0	0	0	0	0	0	0	-386
Kilépő Tagok	7	0	0	0	0	0	0	0	7
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>1 696</b>	<b>0</b>	<b>45</b>	<b>716</b>	<b>3 733</b>	<b>-34</b>	<b>4</b>	<b>1 169</b>	<b>7 329</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

	2018. január 1.	2018. december 31.	2019. október 31.
EU által befogadott IFRS szerinti jegyzett tőke	1 696	1 696	2 075
Cégbíróságon bejegyzett tőke	1 696	1 696	1 696
<b>Eltérés</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>379</b>

*Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:*

	2018. január 1.	2018. december 31.	2019. október 31.
Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	5 117	5 081	4 464
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	-45	-45	-45
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	75	67	35
Szövetkezeti fel nem osztható vagyon, lekötött tartalék	0	-68	-5
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0
Általános tartalék	-530	-599	-716
Tárgyidőszaki nettó eredmény	0	-107	1 169
<b>Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék</b>	<b>4 617</b>	<b>4 329</b>	<b>4 902</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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

### **31. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK**

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

A 11 takarékszövetkezet és 2 bank cégjogi egyesülésével befejeződött az a majdnem ötéves folyamat, amelynek során a korábbi közel 120 takarékszövetkezetből mára egyetlen, országos lefedettségű, univerzális kereskedelmi bank jött létre. Az utolsó fúzióban a 3A TakaréKszövetkezet, a Békés TakaréK Szövetkezet, a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, a Dél TAKARÉK Szövetkezet, a Fókusz TakaréKszövetkezet, a Hungária 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.

Ügyfeinknek számos előnnyel jár a takarékok egyesülése: egységesített, versenyképes termékeket vehetnek igénybe, a közös, modern informatikai rendszer egyszerűsíti és gyorsítja a kiszolgálást. A TakaréKbank termékei minden csatornán elérhetővé válnak: hagyományos ügyintézésel, telefonon és interneten, illetve ezek személyre szabott kombinációjával.

Az egyesült TakaréKbank a családok és generációk bankja lesz, amely tipikus élethelyzetekre kínál komplex, innovatív megoldásokat családok, fiatalabb és idősebb nemzedékek, fővárosi és városi lakosok számára egyaránt. Tovább erősíti pozícióit a kkv-k körében és az agráriumban, emellett nyit a fiatalabb és a városi, fővárosi lakosok, vállalkozók felé is. A közösségek bankjaként a helyi közösségek és vállalkozások fejlődését, egymás közti szerveződését, együttműködését, a helyi start-upok piacra lépését segíti elő. Az országban messze a legnagyobb fiókhálózata révén továbbra is biztosítja a fővárosi és vidéki lakosok, vállalkozások és intézmények korszerű pénzügyi termékekkel való ellátását, hozzájárul az esélyegyenlőség megteremtéséhez és a vidék felzárkóztatásához.

A TakaréKszövetkezet a mérlegfordulónapot, illetve az egyesülést követően a jogutód közgyűlésének határozata alapján a jogutód két leányvállalatában apportálás útján történő tőkeemelést hajt végre. Az apportálás során a TakaréKszövetkezet könyveiből származó 98 darab ingatlan és a hozzá szorosan kapcsolódó eszközök 2 288 millió forint értéken 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.*