

**Dél TAKARÉK Szövetkezet**

*Egyedi pénzügyi kimutatások  
és  
független könyvvizsgálói jelentés*

*2019. október 31.*

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Dél TAKARÉK Szövetkezet tulajdonosainak

### *Jelentés a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról*

#### **Vélemény**

Elvégeztük a Dél TAKARÉK Szövetkezet (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 95.318.819 E Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi átfogó eredménykimutatásból, egyedi egyéb átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi nyereség 101.043 E 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 könyvvizsgálatának 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 60.542.423 E Ft értékű amortizált bekerülési értéken értékelt követelést mutatott ki (bruttó érték 62.123.328 E Ft), amellyel szemben 1.580.905 E 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 tartalmazzák:</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 könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényegesen hibás állítást tartalmaz.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói 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 Könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtása*

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

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

Budapest, 2020. január 9.



.....  
Molnár Gábor

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

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

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 007239

**Dél TAKARÉK Szövetkezet**

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

**2019. október 31.**

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

<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 .....	11-93

*Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar 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:

Csökliné Dr. Valler Mária

### Igazgatóság elnöke:

Osztrogonác Gábor elnök-ügyvezető

### Első számú vezető:

Osztrogonác Gábor elnök-ügyvezető

### Igazgatóság tagja:

Osztrogonác Gábor – belső  
Dr. Gyarmatiné Szentés Anikó -belső  
Bárdi Jenő - belső  
Dr. Bencs László  
Dr. Kiss György  
Dr. Lukács Péter  
Dr. Moizs Attila  
Gertig Levente

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

Botykai Judit PM regisztrációs száma: 160280

### Könyvvizsgálatot végző vállalkozás:

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (címe: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C)

### Személyében felelős könyvvizsgáló:

Molnár Gábor, kamarai száma: 007239

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 ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

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

**Egyedi Átfogó Eredménykimutatás a 2019. október 31-ével végződő pénzügyi évre**

	Meg- jegyzés	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Kamatbevétel	4	2 010 535	2 335 001
Kamatráfordítás	4	-92 227	-103 744
<b>Nettó kamatjövedelem</b>		<b>1 918 308</b>	<b>2 231 257</b>
Díj- és jutalékbevétel	5	2 688 048	3 116 133
Díj- és jutalék ráfordítás	5	-823 896	-799 784
<b>Díjak és jutalékok eredménye</b>		<b>1 864 152</b>	<b>2 316 349</b>
Osztalék bevétel		197 957	121 035
Deviza műveletek eredménye	6	171 327	199 135
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		-285 078	-5 345
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		1 391	-7 938
<b>Nettó üzleti eredmény</b>		<b>85 597</b>	<b>306 887</b>
Nettó egyéb működési bevétel	7	134 938	103 352
Nettó egyéb működési ráfordítás	7	-11 990	-26 274
<b>Nettó működési nyereség</b>		<b>3 991 005</b>	<b>4 931 571</b>
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása		40 053	91 243
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása		843 748	889 494
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása		-12 720	-78 813
Működési költségek	8,9	-4 734 210	-4 925 064
Módosítás miatti nyereség/veszteség (-), nettó		-2 367	0
<b>Adózás előtti nyereség</b>		<b>125 509</b>	<b>908 431</b>
Jövedelemadó	10	-24 466	-77 623
<b>Tárgyévi nyereség</b>		<b>101 043</b>	<b>830 808</b>

*Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar 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</b>		<b>101 043</b>	<b>830 808</b>
<i>Egyéb átfogó eredmény</i>	11		
<b>Eredménybe nem átsorolható tételek</b>		<b>-84 403</b>	<b>-45 428</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai		-84 403	-46 040
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	10	0	612
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>		<b>0</b>	<b>-200 327</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		0	-219 882
Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	10	0	19 555
<b>Időszak egyéb átfogó eredménye</b>		<b>-84 403</b>	<b>-245 755</b>
<b>Teljes tárgyévi átfogó nyereség</b>		<b>16 640</b>	<b>585 053</b>

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

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

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

	Meg- jegyzés	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
<b>Eszközök</b>				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	12	32 060 671	17 288 481	6 209 102
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	13	85 751	282 177	419 734
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	14	7 342	2 904 492	16 576 138
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	15	60 542 423	76 308 470	72 818 001
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	16	72 900	162 900	178 899
Tárgyi eszközök	17	1 711 731	1 798 027	2 102 158
Immateriális javak	18	224 399	172 900	163 087
Adókövetelések	10	79 368	103 834	114 635
Egyéb eszközök	20	534 234	933 421	1 096 409
<b>Eszközök összesen</b>		<b>95 318 819</b>	<b>99 954 702</b>	<b>99 678 163</b>

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

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

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

	Meg- jegyzés	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
<b>Kötelezettségek</b>				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	21	89 790 574	94 259 891	94 208 006
Céltartalékok	22	119 579	155 746	246 261
Adókötelezettségek	10	8 658	8 658	0
Egyéb kötelezettségek	23	1 151 830	1 244 327	1 456 481
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>91 070 641</b>	<b>95 668 622</b>	<b>95 910 748</b>
<b>Saját tőke</b>				
Jegyzett tőke	24	300 000	300 000	300 000
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	24	4 051	-39 158	206 596
Eredménytartalék		3 672 889	3 034 339	3 140 846
Egyéb tartalék	24	170 195	160 091	119 973
Az üzleti év nyeresége		101 043	830 808	0
<b>Saját tőke összesen</b>		<b>4 248 178</b>	<b>4 286 080</b>	<b>3 764 415</b>
<b>Kötelezettségek és Saját tőke összesen</b>		<b>95 318 819</b>	<b>99 954 702</b>	<b>99 678 163</b>

Budapest, 2020. január 09.



**Marty Antal**  
vezérigazgató- helyettes



**Darazsacsz Péter**  
igazgató

Takarékbank Zártkörűen Működő  
Részvénytársaság  
1.

*Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar 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>Üzleti tevékenység pénzforgalma</b>			
Tárgyévi nyereség		101 043	830 808
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:			
Értékcsökkenés és amortizáció		145 746	178 622
Leányvállalatokra képzett értékvesztést		90 000	15 999
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék – visszaírása / képzés		2 253 915	1 119 312
Egyéb céltartalék –visszaírása / képzés		-4 207	-40 221
Tárgyi eszközök/immateriális javak kivezetésen realizált nyereség/veszteség		21 722	518
Lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások		2 551	3 286
Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt eszköz valós érték változása		-1 391	7 938
<b>Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség</b>		<b>2 609 378</b>	<b>2 116 262</b>
Működési eszközök csökkenése / -növekedése			
Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt eszköz		197 816	129 619
Amortizált bekerülési értéken és valós értéken értékelt hitelek		13 480 172	-4 660 073
Egyéb eszközök		423 653	173 789
Működési kötelezettségek növekedése / - csökkenése			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		-4 783 766	1 609 479
Egyéb kötelezettségek		-146 353	-431 069
<b>Működési tevékenység nettó pénzforgalma</b>		<b>11 780 901</b>	<b>-1 061 994</b>

Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar 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		16 273	322 889
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlása		-148 944	-207 711
<b>Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma</b>		<b>-132 671</b>	<b>115 178</b>
<b>Finanszírozási tevékenység pénzforgalma</b>			
Lízing kötelezettség törlesztése		-61 423	-48 562
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés / növekedése		373 322	-1 512 319
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékesítése		0	13 587 075
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír értékesítése		2 812 062	0
<b>Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma</b>		<b>3 123 961</b>	<b>12 026 194</b>
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes nettó csökkenése, növekedése		14 772 191	11 079 378
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év eleji állománya		17 288 481	6 209 102
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya</b>		<b>32 060 670</b>	<b>17 288 481</b>
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek összetétele:</b>			
Készpénz		1 537 971	1 858 859
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések		0	7 785
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések		30 522 701	15 421 836
<b>Pénz és pénzhelyettesítők év végi állománya</b>		<b>32 060 671</b>	<b>17 288 481</b>
Kiegészítő információk:			
<i>Kapott kamatok</i>		2 010 535	2 335 001
<i>Fizetett kamatok</i>		-92 227	-103 744

*Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar 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**

	Jegyzett Tőke	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalék	Saját tőke
<b>2018. január 1.</b>	<b>300 000</b>	<b>206 596</b>	<b>3 140 846</b>	<b>119 973</b>	<b>3 767 415</b>
Tárgyévi nyereség	0	0	830 808	0	830 808
Tárgyévi egyéb átfogó eredmény	0	245 754	0	0	-245 754
Általános tartalék	0	0	-40 117	40 117	0
Osztalék		0	-10 145	0	-10 145
Részjegy rendezése	0	0	-5 260	0	-5 260
Egyéb tőkemozgás beolvadó szövetkezetekkel kapcsolatosan	0	0	-50 984	0	-50 984
<b>2018. december 31.</b>	<b>300 000</b>	<b>-39 158</b>	<b>3 865 148</b>	<b>160 091</b>	<b>4 286 080</b>
<b>2019. január 1. – nyitó</b>	300 000	-39 158	3 865 148	160 091	4 286 080
Tárgyévi nyereség	0	0	101 043	0	101 043
Tárgyévi egyéb átfogó eredmény	0	-84 403	0	0	-84 403
Részesedések kivezetéséhez kapcsolódó egyéb átfogó jövedelem	0	127 612	-127 612	0	0
Általános tartalék	0	0	-10 104	10 104	0
Osztalék	0	0	-39 488	0	-39 488
Ki-és belépő tagok részjegy tőke rendezése	0	0	-15 054	0	-15 054
<b>2019. október 31.</b>	<b>300 000</b>	<b>4 051</b>	<b>3 773 932</b>	<b>170 195</b>	<b>4 248 178</b>

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 1. TAKARÉKSZÖVETKEZET BEMUTATÁSA

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

Név: Dél TAKARÉK Szövetkezet  
Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.  
Honlap címe: www.deltakarek.hu  
Levelezési cím: 7602 Pécs2 Pf.: 255  
Telefonszám: 72/514-222  
Cégjegyzékszám: 01-02-05459  
Adószám: 10043086-4-43  
Csoportos adószám: 17781365-5-44  
KSH statisztikai számjel: 10043086-6419-122-01  
Alakulás éve: 1967

Felügyelőbizottság elnöke: Csökliné Dr. Valler Mária  
Igazgatóság elnöke: Osztrogonác Gábor  
Ügyvezető igazgatók: Osztrogonác Gábor, Dr. Gyarmatiné Szentés Anikó

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

- Betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól eltérő elfogadása,
- pénzkölcsön nyújtása,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, és az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, az MNB által kiadott engedély szerint,
- váltóval, illetőleg csekkel kizárólag saját számlára történő kereskedelmi tevékenység,
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység),
- széfszolgáltatás, letéti szolgáltatás,
- pénzváltási tevékenység az MNB által kiadott engedély szerint.
- Kezesség és bankgarancia vállalása.
- biztosítást kiegészítő – ezen belül egyes biztosítási ügynöki - tevékenység;
- pénzkölcsön nyújtása pénzügyi szolgáltatáson belül meghatározott követelések megvásárlására faktoring ügylet végzése;
- A pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében fedezet, illetve biztosíték értékesítésében való közreműködésre irányuló tevékenység,
- a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében fedezet, illetve biztosíték hasznosítására irányuló tevékenység.
- Bszt. szerinti függő ügynöki tevékenység,
- biztosításközvetítői tevékenység.

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

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

## 2. BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJA

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

### 2.1. Megfelelőségi nyilatkozat

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

### 2.2. Az IFRS első alkalmazása

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

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

### 2.3. Funkcionális és bemutatási pénznem

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

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 2.4. Az értékelés alapja

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

### 2.5. A számviteli alapelvek változásai

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

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

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

#### 2.5.2. Az IFRS 16 standard hatása

Az EU által befogadott IFRS 16 standard 2019. január 1-jén vagy azt követően kezdődő üzleti évre alkalmazandó kötelezően. Ugyanakkor az IFRS 1 standard alapján a gazdálkodó egységnek ugyanazt a számviteli politikát kell alkalmaznia a pénzügyi helyzetre vonatkozó, IFRS-ek szerinti nyitó kimutatásában és valamennyi, az első, IFRS-ek szerinti pénzügyi

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

A Takarékszövetkezet az áttéréskor nem rendelkezik allízing, visszlízing ügyletekkel, és nem rendelkezik beruházási célú ingatlanok minősülő használati jog eszközökkel.

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

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

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Takarékszövetkezet 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 futamidejű lízingek.
- A Takarékszövetkezet alkalmazza a standard által megengedett egyszerűsítést azon lízingek esetében, melyek esetében a mögöttes eszköz kis értékű.
- A Takarékszövetkezet az első alkalmazás időpontjában a használatijog-eszköz értékelésénél nem veszi figyelembe a kezdeti közvetlen költségeket.
- A Takarékszövetkezet visszatekintést alkalmaz, például a lízingfutamidő meghatározásakor, ha a szerződés a lízing meghosszabbítását vagy megszüntetését lehetővé tevő opciókat tartalmaz.

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

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

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

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

- IFRS 14 “Szabályozói elhatárolások” standard (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.

---

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

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



## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

- 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 “Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban).
- IAS 1 “Pénzügyi kimutatások prezentálása” és IAS 8 “Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai – Lényegesség definíciója (hatályba lép a 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- A Konceptcionális 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 ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

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



## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 3. A SZÁMVITELI POLITIKA LÉNYEGES ELEMEI

#### 3.1. Pénzügyi instrumentumok kategóriái

A Takarékszövetkezet a következő pénzügyi eszközökkel rendelkezik:

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

A Takarékszövetkezet a következő pénzügyi kötelezettségekkel rendelkezik:

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

#### 3.2. Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek

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

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

#### 3.3. Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

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

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

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 3.4. Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, bankközi kihelyezések

A Takarékszövetkezet amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és követeléseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kintlévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

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

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 átstrukturált hitelek értékvesztése általában a 12 havi várható hitelezési veszteségen alapul, amennyiben objektív bizonyíték van rá, hogy a módosítást követően a hitelfelvevő

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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 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.

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

- egy új létesítmény megnyitásának költségei,
- egy új szolgáltatás bevezetésének költségei,
- a tevékenység új földrajzi piacokra vagy vevőkörré való kiterjesztésének költségei,
- igazgatási és egyéb általános költségek.

A költségek aktiválása addig tart, amíg az eszköz olyan helyre és állapotba kerül, hogy képes legyen a vezetés szándékainak megfelelő működésre. Ennek következtében nem

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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:

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

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

### 3.8. Lízingek

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

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

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

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

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Takarékszövetkezet 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 használati-jog-eszköz értékcsökkenését a kezdőnaptól a használati-jog-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 használati-jog-eszköz értékvesztett-e, illetve a standarddal összhangban jeleníti meg az azonosított értékvesztés miatti veszteséget.

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

- fix díjak, ideértve a lényegében fix díjakat is;
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek (kezdeti értékelésük alapja a kezdőnap index vagy ráta);
- a Takarékszövetkezet által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek;
- a vételi opció lehívási ára, ha a Takarékszövetkezet ésszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót;
- a lízing megszüntetése miatti kötbérek, ha a lízing futamideje egy lízingmegszüntetési opció a Takarékszövetkezet általi lehívását is tükrözi;
- csökkenve az esedékes lízingösztönzőkkel.

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.

---

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

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



## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A 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 lízingszerződésekkel 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 tőkerészehez 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 kamatrészehez kötődő kifizetéseket az IAS 7 Cash flow-k kimutatása standard fizetett kamatokra vonatkozó követelményeinek megfelelően kerülnek besorolásra a cash-flow kimutatásban.

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

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

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

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

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

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik visszlízing és allízing ügyletekkel.

A Takarékszövetkezet, mint lízingbeadó jellemzően ingatlan lízingszerződésekkel rendelkezik.

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 3.9. Értékesítésre tartott befektetett eszközök

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

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

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

### 3.10. Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

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

### 3.11. Tényleges adó

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

### 3.12. Halasztott adó

A halasztott adó kiszámításánál a Takarékszövetkezet az eszközök és források adóalapja és könyv szerinti értéke közti átmeneti különbségeket állapítja meg. Minden halasztott adófizetési kötelezettség kimutatásra kerül. A halasztott adóköveteléseknél csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra az adókövetelések, amíg valószínű, hogy adóztatható nyereséggel szemben felhasználásra fognak kerülni. A halasztott adó követelés és

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

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



## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

kötelezettség 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:
  - készpénz vagy egyéb pénzügyi eszköz másik gazdálkodó egység részére történő átadására; vagy
  - 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
  - olyan nem származékos termék, amelynek alapján a gazdálkodó egység köteles, vagy kötelezhető saját tőkeinstrumentumai változó darabszámának átadására; vagy
  - olyan származékos termék, amely nem valamely fix összegű pénzeszköznek, vagy egyéb pénzügyi eszköznek a gazdálkodó egység fix számú saját tőkeinstrumentumára való cseréje által kerül vagy kerülhet teljesítésre.

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

### 3.14. Amortizáltan bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

Az amortizált bekerülési értéken értékelt kategóriába tartozó pénzügyi kötelezettségeit a Takarékszövetkezet a kezdeti megjelenítés napján fennálló valós értéken jeleníti meg. Azon tranzakciós költségekkel, díjakkal, jutalékokkal kell megnövelni (vagy le kell csökkenteni) a kezdeti bekerülési értéket, amelyek közvetlenül az amortizált bekerülési értéken értékelt kategóriába tartozó pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével kapcsolatosak.

A Takarékszövetkezet az üzleti tevékenységéhez szükséges forrást a következő pénzügyi kötelezettségekből szerzi: ügyfél betétgyűjtés, állami és bankközi hitelek.

A Takarékszövetkezet ezen kategóriába sorolhatja nem kereskedési célú kötvényeit és egyéb nem kereskedési célra tartott kötelezettségeit (pl. szállítói tartozások, kapott óvadékok). Azon szövetkezeti részjegyek is ezen kategóriába kerülnek besorolásra, amelyek nem felelnek meg a saját tőkébe való sorolhatóság kritériumainak.

A szövetkezeti részjegyeket a Takarékszövetkezet akkor sorolja a kötelezettségek közé, ha a tulajdonos jelezte, hogy vissza szeretné váltani azokat, illetve a több különböző jogokat és kötelezettségeket megtestesítő részjegy van, akkor csak a legalárendeltebb részjegy minősül tőkeelemnek, a többi tőkeelemet kötelezettségként kell kimutatni.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt kategóriába tartozó pénzügyi kötelezettségek későbbi értékelési amortizált bekerülési értéken történik, az effektív kamatláb módszer segítségével.

### 3.15. Pénzügyi garancia szerződés

A pénzügyi garanciaszerződés egy olyan szerződés, amely a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írja elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességkor nem fizet az adósságinstrumentum eredeti vagy

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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.

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

#### 3.16.1.2. Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

(vagy annak része) könyv szerinti értéke, valamint a fizetett ellenérték közötti különbséget 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 kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznok kiáramlására lesz szükség, és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

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

### 3.18. Munkavállalói juttatások

#### 3.18.1.1. Rövid távú alkalmazotti juttatások

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

#### 3.18.1.2. Hosszú távú alkalmazotti juttatások

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

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

### 3.19. Visszavásárolt saját részvény

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

### 3.20. Kamatbevételek és ráfordítások

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

Az effektív kamatláb az a kamatláb, mely a becsült jövőbeni pénzáramokat diszkontálja a pénzügyi instrumentum várható élettartamára vagy egy rövidebb időre vonatkozóan a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értékének figyelembevételével. A számítás a pénzügyi instrumentum minden szerződéses feltételét (például előtörlesztési opció) és minden díjat, kezdeti költséget tartalmaz, amely közvetlenül az instrumentumnak

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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 fordulónapi fennálló tőketartozás nem esedékes része alapján kiszámolt éves támogatási összeg 1/12-e. A kamattámogatás számítási alapja az ügyleti fordulónapon fennálló nem esedékes tőketartozás.

### 3.23. Függő kötelezettségek és függő követelések

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

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

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

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

### 3.24. Fordulónap utáni események

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

A Takarékszövetkezet a fordulónap utáni események esetében megkülönböztet módosító és nem módosító eseményeket. A módosító események olyan történések, amelyek

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

### 3.25. Beszámítások

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

### 3.26. Deviza átszámítás

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

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

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

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

A pénzügyi eszközök „szabályos” eladását, illetve vételét a teljesítés napján számolja el a Csoport. Ez alól kivételek a derivatívák, ahol az adás-vétel a kötés napján kerül elismerésre. 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.

---

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

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



## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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.

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

### 3.29. Lényeges számviteli becslések és feltételezések

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

#### A vállalkozás folytatása

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

#### Pénzügyi eszközök és források valós értékelése

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

#### Halasztott adó követelés

A halasztott adóköveteléseknél csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra az adókövetelések, amíg valószínű, hogy adóztatható nyereséggel szemben felhasználásra fog kerülni. A Takarékszövetkezet 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 károkra (nem teljesítés miatti veszteségekre) vonatkozó becsléseket.

#### Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

---

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

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



## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Takarékszövetkezet 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 Dél-Takarék 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 ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

**4. KAMATBEVÉTEL ÉS KAMATRÁFORDÍTÁS**

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Kamatbevétel</b>		
<i>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök*</i>	0	89 994
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	6 568	9 325
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	125 658
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 003 967	2 110 024
<b>Összesen</b>	<b>2 010 535</b>	<b>2 335 001</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.

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Kamatráfordítás</b>		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek*	0	2 024
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	89 676	101 720
Egyéb kötelezettségek	2 551	0
<b>Összesen</b>	<b>92 227</b>	<b>103 744</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 ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

**5. DÍJ- ÉS JUTALÉKBEVÉTEL, DÍJ- ÉS JUTALÉKRÁFORDÍTÁS**

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Díj- és jutalékbevétel</b>		
Számlavezetéssel kapcsolatos díjbevételek	2 274 794	2 641 251
Hitelezéssel kapcsolatos tevékenység	303 047	307 591
Megbízásos (ügynöki) tevékenység	109 411	166 590
Egyéb	796	701
<b>Összesen</b>	<b>2 688 048</b>	<b>3 116 133</b>

	2019. január 1. - 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
<b>Díj- és jutalékráfordingítás</b>		
Számlavezetéssel kapcsolatos ráfordítások	481 105	596 071
Hitelezéssel kapcsolatos ráfordítások	334 776	192 103
Egyéb	8 015	11 610
<b>Összesen</b>	<b>823 896</b>	<b>799 784</b>

**6. DEVIZA MŰVELETEK EREDMÉNYE**

	2019. január 1. - 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
Devizaműveletek realizált eredménye	171 925	195 723
Devizaműveletek nem realizált eredménye	-598	3 411
<b>Devizaműveletek eredménye</b>	<b>171 327</b>	<b>199 135</b>

**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>		
Készlet értékesítés eredménye	21 305	0
Egyéb eszköz értékesítés	21 722	518
Tárgyi eszköz bérbeadás bevétele	13 227	8 407
Előző évet érintő bevételek	6 512	46 731
Véglegesen kapott pénzeszközök	31 820	43 935
Leírt kötelezettségek bevétele	36 775	0
Egyéb bevétel	3 576	3 759
<b>Összesen</b>	<b>134 938</b>	<b>103 352</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Nettó egyéb működési ráfordítás</b>		
Véglegesen átadott pénzeszköz	6 661	19 425
Egyéb	5 329	6 849
<b>Összesen</b>	<b>11 990</b>	<b>26 274</b>

**8. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK**

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Bérjellegű költségek	2 104 685	1 957 655
Reklám, propaganda, hirdetés	46 612	69 382
Általános és adminisztratív költségek	262 608	282 343
Bérelti díjak	36 258	53 615
Szakértői díjak	87 333	164 349
Fenntartási költségek	147 308	119 277
Hatósági díjak, tagdíjak	154 108	259 934
Fizetett adók, illetékek	1 222 347	1 327 614
Biztosítási díjak	13 674	21 099
Informatikai költségek	447 051	444 630
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	153 708	187 815
Immateriális javak értékcsökkenése	50 248	37 350
Egyebek	8 268	0
<b>Összesen</b>	<b>4 734 210</b>	<b>4 925 064</b>

**9. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK**

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Bérköltség	1 489 793	1 441 070
Bérráulékok	243 019	356 072
Egyéb személyi kifizetések	371 873	160 513
<b>Összesen</b>	<b>2 104 685</b>	<b>1 957 655</b>

Bérráulékokat – melynek legnagyobb részét a szociális hozzájárulási adó teszi ki - a munkavállalóknak fizetett bruttó bérek és bérjellegű juttatások után kell fizetnie a Takarékszövetkezetnek. A munkavállalók teljes munkaidőre átszámított létszáma 303 fő volt 2019. október végén (2018. évben 328 fő).

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

10. JÖVEDELEMADÓ

	2019. október 31.	2018. december 31.
Éves adófizetési kötelezettség	0	0
Halasztott (adóráfordítás)/adóbevétel	-24 466	-77 623
<b>Összesen</b>	<b>-24 466</b>	<b>-77 623</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>125 509</b>	<b>908 431</b>
Nyereségadó	-11 296	-81 759
Adóalap módosító tételek	-13 170	4 136
<b>Összesen</b>	<b>-24 466</b>	<b>-77 623</b>

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Halasztott adó pozíció

	2019. október 31.				
	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredmény-kimutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Társasági adóalap módosító tételekből	-3 225	0	-3 225	-24 466	0
IFRS áttérési adó társasági adó hatás	82 594	0	82 594	0	0
IFRS áttérési adó iparüzési adóhatás	0	8 658	-8 658	0	0
<b>Nettó halasztott adó pozíció</b>	<b>79 368</b>	<b>8 658</b>	<b>70 711</b>	<b>-24 466</b>	<b>0</b>

	2018. december 31.				
	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredmény-kimutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Társasági adóalap módosító tételekből	21 241	0	21 241	-151 559	0
IFRS áttérési adó társasági adó hatás	82 594	0	82 594	82 594	0
IFRS áttérési adó iparüzési adóhatás	0	8 658	-8 658	-8 658	0
<b>Nettó halasztott adó pozíció</b>	<b>103 834</b>	<b>8 658</b>	<b>95 177</b>	<b>-77 623</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 ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

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



Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

## 11. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM

Az egyéb átfogó jövedelem elemei

	2019. október 31.	2018. december 31.
<b>Egyéb átfogó jövedelem</b>		
<b>Eredménybe nem átsorolható tételek</b>	<b>-84 403</b>	<b>-45 428</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok valós érték változása	-84 403	-46 040
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	612
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>	<b>0</b>	<b>-200 327</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	-219 881
ebből: saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	0	-219 881
ebből: eredménybe átvezetett	0	0
Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	19 555
<b>Összesen</b>	<b>-84 403</b>	<b>-245 755</b>

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

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Készpénz	1 537 971	1 858 859	1 932 428
Egyéb látra szóló betétek	30 522 700	15 429 622	4 276 674
<b>Összesen</b>	<b>32 060 671</b>	<b>17 288 481</b>	<b>6 209 102</b>

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Hitelek	85 751	282 177	419 734
<b>Összesen</b>	<b>85 751</b>	<b>282 177</b>	<b>419 734</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	7 342	2 904 492	2 987 591
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	13 588 547
<b>Összesen</b>	<b>7 342</b>	<b>2 904 492</b>	<b>16 576 138</b>

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

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

Részesedés megnevezése	Részesedés valós értéke
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	1 000
iSafe Informatikai Zrt.	6 165
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	153
Dél Alföldi Szakképzési és Nonprofit Zrt	24
<b>Összesen</b>	<b>7 342</b>

A beszámolási időszak során a Takarékszövetkezet 197 957 ezer forint összegben jelentett meg osztalékot az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumokba történt befektetésekhez kapcsolódóan.

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

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

Részesedés megnevezése	Részesedés valós értéke a kivezetéskor
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	2 499 921
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	312 141
Takarék Központi Követeléskezelő Zrt.	300
Takarék-Bróker Kft.	500
<b>Összesen</b>	<b>2 812 862</b>

A részesedések elidegenítése a stratégiai terveknek megfelelően valós értéken történt.

A Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír soron 2018. január során államkötvények, hitelintézetek és belföldi vállalatok által kibocsátott kötvények szerepeltek, mely állomány a Takarékszövetkezet 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.
Folyószámla és rulírozó hitelek, hitelkártyák	4 965 367	5 391 247	6 720 136
NHP hitelek	4 636 922	4 077 865	0
Ingyenfedezet mellett nyújtott vállalati hitelek	10 924 127	22 505 973	27 188 548
Nem ingyenfedezet mellett nyújtott vállalati hitelek	15 360 415	4 947 204	4 318 785
Ingyenfedezet mellett nyújtott lakossági hitelek	10 589 766	14 720 175	15 481 971
Nem ingyenfedezet mellett nyújtott lakossági hitelek	5 767 930	1 224 295	1 154 861
<b>Amortizált bekerülési értéken nyújtott hitelek bruttó</b>	<b>52 244 527</b>	<b>52 866 759</b>	<b>54 860 926</b>
Amortizált bekerülési értéken nyújtott hitelek értékvesztése	-1 510 508	-3 760 550	-5 133 349
Előlegek bruttó	950 658	839 317	469 198
Előlegek értékvesztése	-68 206	-100 299	44 000
Jegybanki és bankközi betétek bruttó	8 928 142	26 469 742	22 579 540
Jegybanki és bankközi betétek értékvesztése	-2 191	-6 498	-5 689
<b>Összesen</b>	<b>60 542 423</b>	<b>76 308 471</b>	<b>72 818 001</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

**16. LEÁNYVÁLLALATOK, TÁRSULT VÁLLALATOK**

A Takarékszövetkezet tulajdoni részesedései leányvállalatokban:

	2019. október 31.		2018. december 31.		2018. január 1.	
	Könyv szerinti érték	Részes e-dés %	Könyv szerinti érték	Részes e-dés %	Könyv szerinti érték	Részes e-dés %
Sziget Ingatlanhasznosító Kft.	72 900	100%	159 900	100%	175 899	100%
Szentlőrinc-Ormánság Ingatlanhasznosító Kft*	0	0%	3 000	100%	3 000	100%
<b>Összesen</b>	<b>72 900</b>		<b>162 900</b>		<b>178 899</b>	

\* A Szentlőrinc-Ormánság Ingatlanhasznosító Kft. végelszámolása 2018-ban kezdődött meg és 2019. évben lezárult, a részesedés kivezetésre került.

**17. TÁRGYI ESZKÖZÖK**

2019. október 31.	Ingyen és bérelt ingatlanon végzett beruházás	Irodai berendezés	Összesen
<b>Bruttó érték</b>			
Nyitó egyenleg	1 682 279	1 103 714	2 785 993
Növekedés	5 300	35 722	41 022
Csökkenés	-143 937	-321 959	-465 896
Záró egyenleg	1 543 642	817 476	2 361 118
<b>Értékcsökkenés</b>			
Nyitó egyenleg	224 376	815 972	1 040 348
Éves értékcsökkenés	22 587	72 911	95 497
Csökkenés	-12 129	-291 233	-303 363
Záró egyenleg	234 833	597 649	832 482
<b>Értékvesztés</b>			
Nyitó egyenleg	106 237	0	106 237
Növekedés	1 984	0	1 984
Csökkenés	-79 866	0	-79 866
Záró egyenleg	28 355	0	28 355
<b>Nettó érték</b>	<b>1 280 454</b>	<b>219 827</b>	<b>1 500 281</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 211 450 ezer forint 2019. október 31-én.

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

A Takarékszövetkezet elvégezte a tárgyi eszközök megtérülő értékének becslését. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb. Amikor az eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét, az eszközre értékvesztés kerül elszámolásra. A Takarékszövetkezetnél 2019-ben 1 984 ezer forint értékvesztés került elszámolásra a tárgyi eszközökre.

2018. december 31.	Ingatlan és bérelt ingatlanon végzett beruházás	Műszaki berendezések, felszerelések	Összesen
<b>Bruttó érték</b>			
Nyitó egyenleg	2 013 723	1 324 418	3 338 141
Növekedés	61 387	99 161	160 548
Csökkenés	-392 832	-319 865	-712 696
<b>Záró egyenleg</b>	<b>1 682 279</b>	<b>1 103 714</b>	<b>2 785 993</b>
<b>Értékcsökkenés</b>			
Nyitó egyenleg	372 400	1 011 700	1 384 101
Éves értékcsökkenés	23 996	117 276	141 272
Csökkenés	-172 020	-313 005	-485 025
<b>Záró egyenleg</b>	<b>224 376</b>	<b>815 972</b>	<b>1 040 348</b>
<b>Értékvesztés</b>			
Nyitó egyenleg	13 611	0	13 611
Növekedés	92 626	0	92 626
Csökkenés	0	0	0
<b>Záró egyenleg</b>	<b>106 237</b>	<b>0</b>	<b>106 237</b>
<b>Nettó érték</b>	<b>1 351 667</b>	<b>287 742</b>	<b>1 639 409</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 158 618 ezer forint 2018. december 31-én.

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

A Takarékszövetkezet elvégezte a tárgyi eszközök megtérülő értékének becslését. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb. Amikor az eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét, az eszközre értékvesztés kerül elszámolásra. A Takarékszövetkezetnél 2018-ban 92 626 ezer forint értékvesztés került elszámolásra a tárgyi eszközökre.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

18. IMMATERIÁLIS JAVAK

2019. október 31.	2019. január 01. – 2019. október 31.	2018. január 01. – 2018. december 31.
<b>Bruttó érték</b>		
Nyitó egyenleg	375 802	452 861
Növekedés	107 923	47 163
Csökkenés	-167 585	-124 222
Záró egyenleg	<b>316 140</b>	<b>375 802</b>
<b>Értékcsökkenés</b>		
Nyitó egyenleg	202 902	289 774
Éves értékcsökkenés	50 248	37 350
Csökkenés	-161 409	-124 222
Záró egyenleg	<b>91 741</b>	<b>202 902</b>
<b>Értékvesztés</b>		
Nyitó egyenleg	0	0
Növekedés	0	0
Felhasználás	0	0
Záró egyenleg	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Nettó érték</b>	<b>224 399</b>	<b>172 900</b>

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

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 értékénél, így 2018-ban nem került értékvesztés elszámolásra az immateriális javaknál.

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

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



Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

19. IFRS 16 LÍZING

Használatijog-eszközök

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Saját tulajdonban lévő ingatlanok, gépek, és berendezések	1 500 281	1 639 409	1 845 530
Használatijog-eszközök, kivéve a befektetési célú ingatlanokat	211 450	158 618	256 628
<b>Összes ingatlan, gép, és berendezés</b>	<b>1 711 731</b>	<b>1 798 027</b>	<b>2 102 158</b>

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő lízingkötelezettségek

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Rövid lejáratú	65 029	56 260	47 141
Hosszú lejáratú	147 815	103 949	169 640
<b>Lízingkötelezettségek összesen</b>	<b>212 844</b>	<b>160 209</b>	<b>216 782</b>

Lejárat szerinti elemzés - diszkontálatlan szerződéses pénzáramok

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
1 éven belül	66 748	60 314	50 819
1-5 év között	143 007	100 915	131 605
5 éven túl	10 350	12 554	49 914
<b>Összes diszkontálatlan lízingkötelezettség</b>	<b>220 105</b>	<b>173 783</b>	<b>232 338</b>

Használatijog-eszközök mozgástábla

	Ingatlanok	Járművek	Összesen
<b>Egyenleg 2018. január 1.</b>	<b>225 826</b>	<b>30 802</b>	<b>256 628</b>
Növekedések	15 169	30 504	45 673
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-41 204	-5 338	-46 542
Csökkenések	-87 294	-9 846	-97 140
<b>Egyenleg 2018. december 31.</b>	<b>112 496</b>	<b>46 123</b>	<b>158 618</b>
Növekedések	7 629	120 670	128 299
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-39 625	-18 587	-58 211
Csökkenések	-46	-17 210	-17 256
<b>Egyenleg 2019. október 31.</b>	<b>80 454</b>	<b>130 995</b>	<b>211 450</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

**A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás**

	2019. január 1. - 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás	-61 423	-48 562

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

	2019. január 1. - 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	-2 551	-3 286
Kisértékű eszközök lízingjéhez kötődő ráfordítások, rövid futamidejű lízingek díjai	-5 222	-12 670
<b>Összesen</b>	<b>-7 773</b>	<b>-15 956</b>

**Cash-flow kimutatásban megjelenített tételek**

	2019. január 1. - 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	-2 551	-3 286
Rövid futamidejű lízingek díjai, a kisértékű eszközök lízingjeinek díjai	-5 222	-12 670
Lízingkötelezettség tőkerészához kapcsolódó kifizetések	-61 423	-48 562

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

**20. EGYÉB ESZKÖZÖK**

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Aktív időbeli elhatárolások	43 483	22 200	22 294
Visszaigényelhető adók	28 566	145 752	31 635
Magyar Állammal kapcsolatos elszámolások	3 977	2 754	2 487
Követelés fejében átvett ingatlan	343 429	579 593	579 267
Egyéb készletek	52 605	70 083	85 450
Bankkártyával kapcsolatos elszámolások	54	84	129 496
NHP hitelek kezdeti valós érték különbözetének időbeli elhatárolása	62 120	112 644	185 000
Egyebek	0	311	60 784
<b>Összesen</b>	<b>534 234</b>	<b>933 421</b>	<b>1 096 409</b>

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

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Betétek	84 338 318	89 218 004	87 632 439
Felvett hitelek	5 137 096	4 763 774	6 276 093
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	315 160	278 113	299 474
<b>Összesen</b>	<b>89 790 574</b>	<b>94 259 891</b>	<b>94 208 006</b>

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

## 22. CÉLTARTALÉKOK

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

2019	Adott kötelezettség-vállalások és garanciák	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék 2019.01.01.	115 786	7 488	32 472	155 746
Időszaki képzés	153 946	36 774	418 998	609 718
Időszaki alatti kivezetés és felhasználás	-185 905	-19 452	-440 528	-645 885
<b>Záró céltartalék 2019.10.31.</b>	<b>83 827</b>	<b>24 810</b>	<b>10 942</b>	<b>119 579</b>

2018	Adott kötelezettség-vállalások és garanciák	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék 2018.01.01.	65 493	8 000	172 768	246 261
Időszaki képzés	56 525	0	2 270	58 795
Időszak alatti kivezetés és felhasználás	-6 232	-512	-142 566	-149 310
<b>Záró céltartalék 2018.12.31.</b>	<b>115 786</b>	<b>7 488</b>	<b>32 472</b>	<b>155 746</b>

## 23. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Fizetendő adók, járulékok	322 970	213 942	192 295
Passzív elhatárolások	344 888	639 271	533 681
Halasztott bevételek	156 969	13 412	13 397
Növekedési hitelprogram keretében folyósított hitelek elhatárolt része	230 101	316 528	532 873
Tulajdonosokkal szembeni kötelezettség	53 758	0	0
Törzsgárda és egyéb munkavállalókkal szembeni kötelezettség	9 800	18 226	48 417
Egyebek	33 344	42 949	135 818
<b>Összesen</b>	<b>1 151 830</b>	<b>1 244 327</b>	<b>1 456 481</b>

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 24. SAJÁT TŐKE

#### 24.1. Tulajdonosi struktúra

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

Tulajdonosi szektorok	2019. október 31.			2018. december 31.		
	Tulajdonosok száma	Részjegyek névértéke (eFt)	Tulajdoni hányad %	Tulajdonosok száma	Részjegyek névértéke (eFt)	Tulajdoni hányad %
Jogi személyek	20	19 550	11%	19	19 630	9,9%
Természetes személyek	731	161 520	89%	752	177 900	90,1%
Fel nem osztható vagyron	0	118 930	0%	-	102 470	-
<b>Összesen</b>	<b>751</b>	<b>300 000</b>	<b>100%</b>	<b>771</b>	<b>300 000</b>	<b>100%</b>

A 771 tag közül egy tagnak sem haladja meg a tulajdoni hányada az 5%-ot.

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

#### 24.2. Egyéb tartalék

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Egyéb tőketartalék	57 868	57 868	57 868
Általános tartalék	112 327	102 223	62 105
<b>Egyéb tartalék összesen</b>	<b>170 195</b>	<b>160 091</b>	<b>119 973</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 112 327 (2018. december 31-én 102 223) ezer forint volt).

### 25. FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK

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

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

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Garanciavállalás	683 780	350 124	345 976
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	10 756 490	9 395 465	8 132 411
Adott óvadék	3 740 887	3 191 530	6 175 820
Egyéb	6 210	8 000	28 105
<b>Összesen</b>	<b>15 187 367</b>	<b>12 945 119</b>	<b>14 682 312</b>

## 26. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE

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

Könyv szerint 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.

### 26.1. Hitelek

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

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

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

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

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

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



## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

Piacon megfigyelhető árból nem származtatható árazású tőkeinstrumentumok esetében a Takarékszövetkezet az értékelési módszer megválasztása során elsődlegesen a részesedés tulajdonlásából származó jövőbeli várható cash flow-k rendelkezésre állását és azok megbízhatóságát mérlegeli. Osztalék és cash flow várakozások rendelkezésre állhatnak piaci adatszolgáltatóktól (Bloomberg, Reuters, S&P Market Intelligence), üzleti tervekől, 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	60 542 423	57 229 891	76 308 470	72 133 311	72 818 001	72 818 001

### 26.2. Egyéb mérlegben szereplő tételek valós értéke

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

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

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

Szint 1: aktív piacon jegyzett piaci (nem módosított) ár;

Szint 2: más technika, melyhez minden, a valós értékre jelentős hatással bíró adat nyilvánosan hozzáférhető közvetlenül vagy közvetetten; és

Szint 3: technikák, melyekhez van olyan, a valós értékre jelentős hatással bíró adat, mely nem nyilvános piaci adaton alapul.

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

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

- Releváns piaci hozamgörbe
- Éves kockázati költségből implikált felár
- Hitelekre 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	85 751
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	0	0	7 342
<b>Összes valósan értékelt eszköz</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>93 093</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	282 177
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	0	0	2 904 492
<b>Összes valósan értékelt eszköz</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 186 669</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

Szint 3-as instrumentumok mozgástáblája 2019	Kötelezően az eredménnyel szemben valóban értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt értékpapírok valós értéke
<b>Nyitó egyenleg 2019. január 1.</b>	282 177	2 904 492
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>		
Nyereség/ veszteség	-6 548	
Egyéb átfogó eredmény		-84 358
<i>Tranzakciók</i>		
Vétel		
Eladás/elszámolás/kivezetés	-189 878	-2 812 792
<i>Transzfer</i>		
Transzfer level 3-ba		
Transzfer level 3-ból		
<b>Záró egyenleg 2019. december 31.</b>	85 751	7 342

Szint 3-as instrumentumok mozgástáblája 2018	Kötelezően az eredménnyel szemben valóban értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt értékpapírok valós értéke
<b>Nyitó egyenleg - 2018. január 1.</b>	419 734	2 987 591
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>		
Nyereség/ veszteség		
Egyéb átfogó eredmény		-46 040
<i>Tranzakciók</i>		
Vétel/ állományi növekedés		
Eladás/elszámolás/kivezetés	-137 557	-37 059
<i>Transzfer</i>		
Transzfer level 3-ba		
Transzfer level 3-ból		
<b>Záró egyenleg 2018. december 31.</b>	282 177	2 904 492

## 27. KOCKÁZATKEZELÉS

### 27.1. Áttekintés

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

Az MTB Zrt. Igazgatósága által jóváhagyott és a MTB Zrt. által vezetett összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek és társaságok által kötelezően alkalmazandó Kockázati Stratégia a *Minden táblázatban szereplő szám ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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 kockázattűrés mértékével összhangban biztosítja a felmerülő kockázatok azonosítását, mérését és kezelését. A kockázati kultúra megteremtésének elsődleges eszközeit a belső politikák, stratégiák, szabályozások és iránymutatások, a kommunikáció és az alkalmazottak képzése jelentik.

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

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

A kockázatkezelési politika az alábbi fő pilléreken nyugszik:

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

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

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

A DÉL TAKARÉK Szövetkezet jelentős mennyiségű likvid eszközállományt tartott fenn folyamatosan az év során, bankközi betét formájában.

## 27.2. Kockázatkezelési struktúra

### Igazgatóság

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

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

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### Felügyelő Bizottság

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

### Eszköz-Forrás Bizottság (EFB)

Az EFB a feladatkörébe tartozó témakörökben döntési jogosultsággal rendelkezik. A bizottság a stratégiai és az üzleti terv keretei között kialakítja, meghatározza a Takarékszövetkezet kamatozó eszközökre és forrásokra vonatkozó üzleti tevékenysége irányait és arányait. A testület látja el az eszköz-forrás gazdálkodással kapcsolatos feladatokat (likviditás biztosítása, kamatkockázat, kamatkockázat, árfolyamkockázat, tőkemegfelelés, kamatmarzs, forrásstruktúra menedzselése. Folyamatosan figyelemmel kíséri a Takarékszövetkezet likviditási pozícióját, javaslatot tesz a kamatpolitikára. Megteremti, és folyamatosan fenntartja a jövedelem és likviditás összhangját, a prudens működés elveinek mindenkor betartásával.

### Központi Cenzúra Bizottság (KCB)

A KCB a Hitelkockázat-kezelési Szabályzat mellékletét képező Kompetencia rend alapján hatáskörébe tartozó hitel-előterjesztések megvitatására és eldöntésére jogosult testület. A szövetkezeti hitelintézet a döntések gyors, prudens lebonyolítása érdekében az alacsonyabb kitétségek esetére személyi döntési kompetenciákat is delegált.

### Portfolióminősítési Bizottság (PMB)

A Portfolióminősítési Bizottság a kintlévőségek minősítési kategóriába sorolására, valamint az egyedi értékvesztés képzésekre vonatkozó döntési jogosultsággal rendelkezik.

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

### Belső ellenőrzés

A belső ellenőrzési rendszer elemei (folyamatba épített, vezetői ellenőrzés, vezetői információs rendszer, valamint független belső ellenőrzési szervezet) a DÉL TAKARÉK Szövetkezet minden szervezetére, tevékenységére kiterjednek, a napi tevékenységbe beépülnek és nyomon követhetők, illetve rendszeres visszacsatolást adnak a megfelelő vezetési, irányítási szintre. A kockázatvállalási, kezelési folyamatot a belső ellenőrzési szervezet rendszeresen vizsgálja. A vizsgálat kiterjed mind az eljárások megfelelőségére, mind azok betartására. Vizsgálatai eredményeit jelenti a DÉL TAKARÉK Szövetkezet Felügyelő Bizottságnak, valamint a vezetésnek.

### Kockázatomérési és jelentési rendszer

A DÉL TAKARÉK Szövetkezet a hitelkockázati kitétségét a jogszabályban és az integrációs előírások szerinti módszerekkel méri. A veszteséget különböző stressz forgatókönyvek mellett is kalkulálja.

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

A Management Bizottság általában hetente ülésezik, a Központi Kockázatkezelési legalább negyedévente értékeli a kockázati jelentéseket és dönt a kompetenciájukba tartozó kérdésekben. A Treasury Bizottság szükség szerint, de legalább havonta ülésezik. Az Igazgatóság a kockázati riportokat negyedévente tárgyalja és a vezetés beszámoltatásán keresztül szakmai kontrollt gyakorol a rendszer valamennyi részére felett.

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

### 27.3. Kockázatcsökkentés

#### Kamat- és árfolyamkockázat

A kamat- és árfolyamkockázat csökkentésére a DÉL TAKARÉK Szövetkezet az eszköz-forrás struktúra megfelelő kialakításával törekszik

#### Hitelkockázat

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

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

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

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

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

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

### 27.4. Hitel kockázat

#### 27.4.1. 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.

---

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

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



## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### Értékvesztés

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 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

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Az IFRS 9 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 előretékinítő 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 előretékinítő 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 átstrukturálási eseményeket, amikor a hitelfelvevőnek engedményt adtak, vagy olyan gazdasági vagy jogi okokat, amelyek kvalitatív indikátorai az értékvesztésnek; vagy
- Az adós által fizetendő szerződéses kötelezettségek (tőke vagy kamat) több mint 90 napja lejártak.

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

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

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

### Default

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

- a kötelezettség több mint 90 napja késedelmes bármely materiális hitelkötelezettség esetén;

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

### Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

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

### Writte off /Leírások

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

## 27.4.2. 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 fennállt várakozásaival. A historikusan megfigyelt viselkedési ismérvekben történő migráció és az elérhető előrettekintő információk alapján megállapítható egy várható rating besorolás. Ennek a felosztásnak egy kvantilise – amely meg van határozva minden egyes partner osztályhoz – lesz a küszöbérték. Amennyiben a fennmaradó élettartamra vonatkozóan a jelenlegi várakozásoknak megfelelő ügylet PD meghaladja a vonatkozó PD küszöbértéket, úgy a pénzügyi eszköz jelentősen romlott. A Stage 2 besorolás indikátoraként használt küszöbértékek meghatározása szakértői vélemény alapján történik és évente validálják.

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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 visszasorolandó 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 hosszabbítási 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 konstrukciónak a várható élettartama meghaladja a szerződéses élettartamukat, mivel ezek tipikusan csak akkor kerülnek megszüntetésre, amikor a Takarékszövetkezet tudatába kerül a hitelkockázat növekedésnek. A várható élettartamok meghatározása historikus információkon, és a Takarékszövetkezet olyan hitel kockázatkezelési eszközein, mint a hitelkeret csökkentés, vagy hitelkeret törlés alapján történik. A Kockázatkezelés egyedileg értékeli ezeket a kereteket a várható hitelezési veszteség meghatározásához.

### Előretekintő információk

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

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

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

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

### Feltételezések és becslési technikák

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

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



## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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 kitétségre vonatkozó releváns ügyfél hitelkockázathoz.

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

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

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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 ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

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



## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

### Hitelkockázati kitettség

2019. október 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként</b>					
<b>Készpénz</b>	<b>1 537 971</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 537 971</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	1 537 971	0	0	0	1 537 971
<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>30 523 911</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>30 523 911</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	30 523 911	0	0	0	30 523 911
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
<b>Bankközi kitettség</b>	<b>8 928 142</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 928 142</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	8 928 142	0	0	0	8 928 142
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
<b>Lakossági</b>	<b>25 188 434</b>	<b>588 337</b>	<b>1 187 417</b>	<b>0</b>	<b>26 964 189</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	24 437 410	375 718	0	0	24 813 128
<i>Default besorolás</i>	92 986	84 715	1 187 417	0	1 365 119
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	658 038	127 904	0	0	785 942

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2019. október 31. (folytatás)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként</b>					
<b>Vállalati</b>	<b>21 759 683</b>	<b>1 398 609</b>	<b>1 247 341</b>	<b>0</b>	<b>24 405 632</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	20 761 203	441 680	0	0	21 202 883
<i>Default besorolás</i>	76 270	912 520	1 247 341	0	2 236 130
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	922 209	44 409	0	0	966 619
<b>Önkormányzati</b>	<b>864 901</b>	<b>0</b>	<b>9 806</b>	<b>0</b>	<b>874 706</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	864 901	0	0	0	864 901
<i>Default besorolás</i>	0	0	9 806	0	9 806
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
<b>Előlegek</b>	<b>950 658</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>950 658</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	950 658	0	0	0	950 658
<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>89 753 699</b>	<b>1 986 946</b>	<b>2 444 564</b>	<b>0</b>	<b>94 185 209</b>
<b>Értékvesztés</b>	<b>547 440</b>	<b>81 648</b>	<b>953 026</b>	<b>0</b>	<b>1 582 115</b>
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>89 206 259</b>	<b>1 905 298</b>	<b>1 491 537</b>	<b>0</b>	<b>92 603 094</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

*Hitelkockázati kitettség*

2018. december 31	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként</b>					
Készpénz	1 858 859	0	0	0	1 858 859
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	7 785	0	0	0	7 785
Egyéb látra szóló betétek	15 422 480	0	0	0	15 422 480
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	0	0	0	0	0
Bankközi kitettség	26 469 742	0	0	0	26 469 742
Lakossági	14 643 147	129 473	2 290 257	0	17 062 876
Vállalati	30 813 173	86 272	4 020 587	0	34 920 032
Önkormányzati	883 850	0	0	0	883 850
Előlegek	839 317	0	0	0	839 317
<b>Bruttó könyv szerinti érték összesen</b>	<b>90 938 353</b>	<b>215 745</b>	<b>6 310 844</b>	<b>0</b>	<b>97 464 941</b>
<i>Értékvesztés</i>	<i>594 686</i>	<i>19 524</i>	<i>3 253 780</i>	<i>0</i>	<i>3 867 990</i>
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>90 343 666</b>	<b>196 221</b>	<b>3 057 064</b>	<b>0</b>	<b>93 596 951</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

*Hitelkockázati kitettség*

2018. január 1.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként</b>					
Készpénz	1 932 428	0	0	0	1 932 428
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	639	0	0	0	639
Egyéb látra szóló betétek	4 276 035	0	0	0	4 276 035
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	13 587 074	0	0	0	13 587 074
Bankközi kitettség	22 582 916	0	0	0	22 582 916
Lakossági	14 390 612	1 059 239	2 055 880	371 769	17 877 500
Vállalati	30 757 188	899 324	4 800 471	0	36 456 982
Önkormányzati	425 001	0	0	0	425 001
Előlegek	513 198	0	0	0	513 198
<b>Bruttó könyv szerinti érték összesen</b>	<b>88 465 092</b>	<b>1 958 562</b>	<b>6 856 351</b>	<b>371 769</b>	<b>97 651 774</b>
<i>Értékvesztés</i>	661 456	253 195	3 879 595	243 350	5 037 595
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>87 803 636</b>	<b>1 705 367</b>	<b>2 976 756</b>	<b>128 419</b>	<b>92 614 178</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

*Értékvesztés mozgástábla*

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Értékvesztés 2018. január 1.</b>	<b>661 456</b>	<b>253 195</b>	<b>3 879 595</b>	<b>243 350</b>	<b>5 037 595</b>
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-2 849	12 806	0	0	9 956
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-21 220	0	198 056	0	176 836
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-75 440	139 233	0	63 794
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	1 485	-20 162	0	-18 677
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	10 842	-126 384	0	0	-115 543
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	4 602	0	-172 329	0	-167 727
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-34 254	-997	-126 721	0	-161 972
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	160 636	296	232 899	0	393 831
Árfolyam és egyéb mozgások	-3 748	2 166	204 743	-231 273	-28 111
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-180 779	-47 602	-1 081 534	-12 077	-1 321 991
<b>Értékvesztés 2018. december 31.</b>	<b>594 686</b>	<b>19 524</b>	<b>3 253 780</b>		<b>3 867 990</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

*Értékvesztés mozgástábla*

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Értékvesztés 2019. január 1.</b>	<b>594 686</b>	<b>19 524</b>	<b>3 253 780</b>	<b>0</b>	<b>3 867 990</b>
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-19 680	40 989	0	0	21 310
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-3 929	0	69 574	0	65 645
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-208	790	0	582
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	30 450	-504 750	0	-474 300
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	1 079	-8 863	0	0	-7 785
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	2 379	0	-90 821	0	-88 442
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-47 524	-243	17 088	0	-30 679
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	151 865	0	0	0	151 865
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-131 436	0	-1 792 635	0	-1 924 070
<b>Értékvesztés 2019. október 31.</b>	<b>547 440</b>	<b>81 648</b>	<b>953 026</b>	<b>0</b>	<b>1 582 115</b>

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

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



Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Értékvesztett eszközök – Stage 3

2019. október 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
<b>Értékvesztett eszközök (stage 3)</b>			
Lakossági jelzáloghitelek	871 878	444 686	427 192
Lakossági egyéb hitelek	315 539	117 524	198 015
Vállalati jelzáloghitelek	0	0	0
Vállalati egyéb hitelek	1 247 341	386 404	860 937
Önkormányzati egyéb hitel	9 806	4 413	5 393
<b>Értékvesztett eszközök összesen</b>	<b>2 444 564</b>	<b>953 026</b>	<b>1 491 537</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

*Céltartalék mozgástábla*

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Élethosszig tartó ECL	
<b>Kockázati céltartalék 2018. január 1-én</b>	<b>64 097</b>	<b>1 396</b>	<b>0</b>	<b>65 493</b>
<b>Eredményhatással járó mozgások</b>				
Átsorolások:				
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-56	0	795	739
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	69	-24	0	44
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába		-10	61	51
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	78 332	260	17 357	95 949
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	3 124	0	28	3 152
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	
<b>Egyéb eredményhatással nem járó mozgások</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-48 280	-1 362	0	-49 642
<b>Kockázati céltartalék 2018. december 31-én</b>	<b>97 285</b>	<b>260</b>	<b>18 241</b>	<b>115 785</b>
<b>Kockázati céltartalék 2019. január 1-én</b>	<b>97 285</b>	<b>260</b>	<b>18 241</b>	<b>115 785</b>
Átsorolások:				
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-41	1	0	-40
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-20	0	50	30
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	102	-258	0	-156
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	2	0	-253	-251
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	2	-1 302	-1 300
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	36 786	0	0	36 786
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-12 611	3 119	772	-8 720
<b>Egyéb eredményhatással nem járó mozgások</b>				
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-41 625		-16 685	-58 310
<b>Kockázati céltartalék 2019. október 31-én</b>	<b>79 879</b>	<b>3 124</b>	<b>822</b>	<b>83 825</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

*Hitelkockázati kitettség hitelkereten és a bankgarancián*

2019. október 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	3 954 985	6 405	7 277	3 968 668
Vállalati hitelkockázati kitettség	7 034 914	91 366	2 590	7 128 869
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	166 003	0	0	166 003
<b>Hitelkockázati kitettség összesen</b>	<b>11 155 902</b>	<b>97 771</b>	<b>9 867</b>	<b>11 263 540</b>

2018. december 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	496 575	1	2 419	498 995
Vállalati hitelkockázati kitettség	9 192 766	12 069	92 932	9 297 767
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	9 308	0	0	9 308
<b>Hitelkockázati kitettség összesen</b>	<b>9 698 649</b>	<b>12 070</b>	<b>95 351</b>	<b>9 806 070</b>

2018. január 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	454 035	7 221	220	461 475
Vállalati hitelkockázati kitettség	7 700 271	17 500	9 780	7 727 551
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	409 168	0	0	409 168
<b>Hitelkockázati kitettség összesen</b>	<b>8 563 474</b>	<b>24 721</b>	<b>10 000</b>	<b>8 598 194</b>

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 27.4.3. Átstrukturált hitelek

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

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

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

Átstrukturált hitelek minősítése:

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

#### Átstrukturált hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban

2019. október 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Lakossági kitettség	530 650	-187 117	717 767
Vállalati kitettség	1 334 597	-166 715	1 501 312
<b>Összesen:</b>	<b>1 865 247</b>	<b>-353 832</b>	<b>2 219 079</b>

2018. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Lakossági kitettség	464 282	-175 728	640 010
Vállalati kitettség	1 414 675	-231 689	1 646 365
<b>Összesen:</b>	<b>1 878 957</b>	<b>-407 417</b>	<b>2 286 375</b>

2018. január 01.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Lakossági kitettség	486 660	-179 561	666 221
Vállalati kitettség	1 745 374	-775 929	2 521 303
<b>Összesen:</b>	<b>2 232 034</b>	<b>-955 490</b>	<b>3 187 524</b>

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 27.4.4. Biztosítékok és más hitelminőség javítási lehetőségek

#### A DÉL TAKARÉK Szövetkezet főbb hitelkockázati fedezetei:

##### Ingtatlan fedezetek

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

Az ingatlanok értékelését a hiteldöntéstől független ingatlanvagyon-értékelők végzik, akik a hitelbiztosítéki értéket konzervatív módon állapítják meg.

##### Állami, illetve 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 DÉL TAKARÉK Szövetkezet 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	91 929 323	97 991 796	100 349 157
Óvadék	1 417 548	1 356 053	1 433 980
Kapott kezességek	11 931 132	10 545 661	10 728 010
Egyéb fedezetek, biztosítékok	26 954	35 624	0
<b>Összesen</b>	<b>105 304 958</b>	<b>109 929 133</b>	<b>112 511 148</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 ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Egyéb látra szóló betétek	30 522 701	15 421 836	4 276 035
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	7 342	2 904 492	16 576 138
Lakossági hitelek	26 964 189	17 062 876	17 877 500
Vállalati hitelek	24 405 632	34 920 032	36 456 982
Önkormányzati hitelek	874 706	883 850	425 001
Bankközi betétek, hitelek	8 928 142	26 469 742	22 582 916
Előlegek bruttó	950 658	839 317	513 198
Mérlegen kívüli kötelezettségek	11 263 540	12 945 119	14 682 312
<b>Összesen</b>	<b>103 916 910</b>	<b>111 447 264</b>	<b>113 390 082</b>

**27.5. Piaci kockázat**

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

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

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

	Kamat bevétel érzékenység 2019	Kamat bevétel érzékenység 2018	Kamat bevétel érzékenység 2019.10.31 +10 bp	Kamat bevétel érzékenység 2019.10.31 +25 bp
HUF	2,4	2,8	23,8	59,5
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 2,4 millió forinttal növekedhet, míg EUR és CHF esetén a változás elhanyagolható.

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

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



**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**27.7. Devizakockázat kezelése**

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

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

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

Deviza	Adózás előtti eredmény hatás (2019.10.31.)	Tőke hatás (2019.10.31.)	Adózás előtti eredmény hatás (2018.12.31.)	Tőke hatás (2018.12.31.)
EUR	-4 290	-4 290	-330	-330
USD	-170	-170	67	67
CHF	-200	-200	69	69
Egyéb	-100	-100	155	155

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

A Bank deviza pozícióiból fakadóan az árfolyam 1 %-os mértékű növekedése mellett az EUR tételek esetén a becsült adózás előtti eredmény és saját tőke EUR tételek esetén mintegy 4 290 ezer forinttal csökkenhet, míg CHF esetén 200 ezer forinttal és USD esetén 170 ezer forinttal csökkenhet.

*A Takarékszövetkezet egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:*

2019. október 31.	CHF	EUR	HUF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	92 087	7 585 000	87 099 093	542 639	95 318 819
Kötelezettségek összesen	-122 187	-6 653 065	-83 872 313	-423 076	-91 070 641
Saját tőke	0	0	-4 248 178	0	-4 248 178
Mérlegen kívüli tételek	51 085	-129 041	-10 915 884	0	-10 993 840
<b>Pozíció</b>	<b>20 985</b>	<b>802 894</b>	<b>-11 937 282</b>	<b>119 563</b>	<b>-10 993 840</b>

2018. december 31.	CHF	EUR	HUF	Egyéb	Összesen
Eszközök és összesen	109 002	6 775 203	92 489 424	581 073	99 954 702
Kötelezettségek összesen	-132 666	-6 837 289	-88 138 022	-560 645	-95 668 622
Saját tőke	0	0	-4 286 080	0	-4 286 080
Mérlegen kívüli tételek	48 663	-96 869	-8 726 969	0	-8 775 175
<b>Pozíció</b>	<b>24 999</b>	<b>-158 955</b>	<b>-8 661 647</b>	<b>20 428</b>	<b>-8 775 175</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. január 1.	CHF	EUR	HUF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	137 044	6 855 164	92 268 616	417 339	99 678 163
Kötelezettségek összesen	-131 939	-6 905 083	-88 465 076	-408 650	-95 910 748
Saját tőke	0	0	-3 767 415	0	-3 767 415
Mérlegen kívüli tételek	0	-41 091	-11 462 378	0	-11 503 469
<b>Pozíció</b>	<b>5 105</b>	<b>-91 010</b>	<b>-11 426 253</b>	<b>8 689</b>	<b>-11 503 469</b>

**27.8. Likviditási és lejáratok kockázatok**

A likviditási kockázat annak a kockázata, hogy a DÉL TAKARÉK Szövetkezet 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 DÉL TAKARÉK Szövetkezet. Az ügyfelek szerződés szerinti hitellejáratok megelőzően kezdeményezett előtörlesztését folyamatosan elemzik, és hatását figyelembe veszik a piaci – és likviditási kockázatok kezelésénél.

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

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

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

*A Takarékszövetkezet kötelezettségeinek törke- és kamatlejárat bontása*

2019. október 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 –5 év	5 – 10 év	Összesen
Betétek	64 451 494	18 569 350	1 283 042	34 432	0	84 338 318
Felvett hitelek	0	248 048	752 475	3 135 962	1 000 611	5 137 096
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	123 478	69 408	41 162	81 112	315 160
<b>Banki kötelezettségek összesen</b>	<b>64 451 494</b>	<b>18 940 876</b>	<b>2 104 925</b>	<b>3 211 556</b>	<b>1 081 723</b>	<b>89 790 574</b>

2018. december 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 –5 év	5 – 10 év	Összesen
Betétek	62 674 162	25 092 700	1 349 832	101 310	0	89 218 004
Felvett hitelek	0	250 481	793 365	2 975 849	744 079	4 763 774
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	39 179	37 346	78 337	123 251	278 113
<b>Banki kötelezettségek összesen</b>	<b>62 674 162</b>	<b>25 382 360</b>	<b>2 180 543</b>	<b>3 155 496</b>	<b>867 330</b>	<b>94 259 891</b>

2018. január 1.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 –5 év	5 – 10 év	Összesen
Betétek	52 856 535	32 449 460	1 945 432	381 012	0	87 632 439
Felvett hitelek	0	393 625	1 007 211	3 396 046	1 479 211	6 276 093
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	90 205	33 212	67 186	108 871	299 474
<b>Banki kötelezettségek összesen</b>	<b>52 856 535</b>	<b>32 933 290</b>	<b>2 985 855</b>	<b>3 844 244</b>	<b>1 588 082</b>	<b>94 208 006</b>

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

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

*A Takarékszövetkezet eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratí megbontása*

2019. október 31.	Éven belüli	Éven túli	Összesen
<b>Eszközök</b>			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	32 060 671	0	32 060 671
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	34 300	51 451	85 751
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		7 342	7 342
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	27 670 840	32871583	60 542 423
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	0	72 900	72 900
Tárgyi eszközök	0	1 711 731	1 711 731
Immateriális javak	0	224 399	224 399
Adókövetelések	0	79 368	79 368
Egyéb eszközök	62 000	472 234	534 234
<b>Eszközök összesen</b>	<b>59 827 811</b>	<b>35 491 008</b>	<b>95 318 819</b>
<b>Kötelezettségek</b>			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	85 497 295	4 293 279	89 790 574
Céltartalékok	75 107	44 472	119 579
Adókötelezettség		8 658	8 658
Egyéb kötelezettségek	921 729	230 101	1 151 830
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>86 494 131</b>	<b>4 576 510</b>	<b>91 070 641</b>

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Takarékszövetkezet eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratí megbontása

2018. december 31.	Éven belüli	Éven túli	Összesen
<b>Eszközök</b>			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	17 288 481	0	17 288 481
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	112 871	169 306	282 177
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 897 150	7 342	2 904 492
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	30 523 388	45 785 082	76 308 470
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	0	162 900	162 900
Tárgyi eszközök	0	1 798 027	1 798 027
Immateriális javak	0	172 900	172 900
Adókövetelések	0	103 834	103 834
Egyéb eszközök	933 421	0	933 421
<b>Eszközök összesen</b>	<b>51 755 311</b>	<b>48 199 391</b>	<b>99 954 702</b>
<b>Kötelezettségek</b>			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	90 937 065	4 022 826	94 259 891
Céltartalékok	62 298	93 448	155 746
Adókötelezettség	0	8 568	8 568
Egyéb kötelezettségek	1 244 327	0	1 244 327
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>91 543 690</b>	<b>4 124 932</b>	<b>95 668 622</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 Dél 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.

### 27.9. Működési kockázat kezelése

Működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok továbbfejlesztésével végzi a DÉL TAKARÉK Szövetkezet. A kockázatok feltárását, mérését a működési kockázati események, veszteségek adatainak

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

gyűjtésével, Kulcs Kockázati Indikátorok megfigyelésével és kockázati önértékelés elvégzésével hajtja végre. A működési kockázatkezelés tekintetében rendkívül fontos szerepet szán a vezetőség a visszacsatolásnak, azaz a kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedés hatékonyságának ellenőrzésére.

### 27.10. Kockázati koncentráció kezelése

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

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

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

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

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

## 29. TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

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

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

Név	Besorolás	Részesedés %	Fő tevékenysége
Sziget Ingatlanhasznosító Kft	leányvállalat	100%	Ingatlanhasznosítás
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	anyavállalat	0 %	Hitelintézeti tevékenység
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	egyéb részesedés	0,01 %	Pénzügyi szolgáltatás
ISAFE Informatikai Zrt.	egyéb részesedés	2,5 %	Informatikai szolgáltatás
Dél Alföldi Szakképzési és Nonprofit Zrt.	Egyéb	n.a.	Oktatás

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Takarékszövetkezet vezető testületeinek tagjai részére folyósított hitelek állománya 2019. október 31-én 148 084 ezer forint (2018. 12.31-én 117 407 ezer forint) volt.

2019. október 31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	9 369	változó	Hitelkártya/agrárhitel
Éven túli lejáratú hitelek	138 715	változó	jelzáloghitel/lakáshitel
<b>Összesen</b>	<b>148 084</b>		

2018. december 31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	9 369	változó	Hitelkártya/agrárhitel
Éven túli lejáratú hitelek	108 038	változó	jelzáloghitel/lakáshitel
<b>Összesen</b>	<b>117 407</b>		

	2019. október 31.		2018. december 31.	
	Létszám (fő)	Juttatások összege	Létszám (fő)	Juttatások összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	8	53 760	8	24 840
Felügyelő Bizottság tagjai	5	34 320	5	14 640
<b>Kifizetések összesen</b>	<b>13</b>	<b>88 080</b>	<b>13</b>	<b>39 480</b>

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

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



**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

2019. október 31.	Anyavállalat	Társult és közös vállalkozások	Kulcspozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	8 925 951	0	0
Hitelek	0	0	148 084
Egyéb eszközök	51	80 191	0
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>8 926 002</b>	<b>80 191</b>	<b>148 084</b>
Bankközi felvételek	4 664 388	633	0
Ügyfelek betétei	0	9	0
Egyéb kötelezettségek	0	0	0
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>4 664 388</b>	<b>643</b>	<b>0</b>
Kamatbevétel	107 922	0	0
Kamatráfordítás	-1 018	0	0
<b>NETTÓ KAMATJÖVEDELEM</b>	<b>106 905</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Díj- és jutalékbevétel	150 571	0	0
Díj- és jutalékráfordítás	-685 180	-45 812	0
<b>NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY</b>	<b>-534 609</b>	<b>-45 812</b>	<b>0</b>
Egyéb működési bevételek	197 957	0	0
Egyéb működési ráfordítás	0	-476 888	0
<b>MŰKÖDÉSI NYERESÉG</b>	<b>197 957</b>	<b>-476 888</b>	<b>0</b>
Működési költségek	-49 705	-12 358	-88 080
<b>ÉVES EREDMÉNY KAPCSOLT FELEKKEL SZEMBEN</b>	<b>-279 451</b>	<b>-535 057</b>	<b>-88 080</b>

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. december 31.	Anyavállalat	Társult és közös vállalkozások	Kulcspozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	41 689 180	200 000	0
Hitelek	0	0	117 407
Egyéb eszközök	383 709	2 641 254	0
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>42 072 890</b>	<b>2 841 254</b>	<b>117 407</b>
Bankközi felvételek	4 121 803	307	0
Ügyfelek betétei	0	79 000	0
Egyéb kötelezettségek	150 930	534	0
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>4 272 733</b>	<b>79 842</b>	<b>0</b>
Kamatbevétel	2 131 005	3 844	0
Kamatráfordítás	-32 931	0	0
<b>NETTÓ KAMATJÖVEDELEM</b>	<b>2 098 074</b>	<b>3 844</b>	<b>0</b>
Díj- és jutalékbevétel	183 174	169	0
Díj- és jutalékráfordítás	-697 561	-20 382	0
<b>NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY</b>	<b>-514 387</b>	<b>-20 213</b>	<b>0</b>
Egyéb működési bevételek	640	353 167	0
Egyéb működési ráfordítás	-26	-108 367	0
<b>MŰKÖDÉSI NYERESÉG</b>	<b>614</b>	<b>244 799</b>	<b>0</b>
Működési költségek	-125 897	-348 908	-39 480
<b>ÉVES EREDMÉNY KAPCSOLT FELEKKEL SZEMBEN</b>	<b>1 458 405</b>	<b>-120 479</b>	<b>-39 480</b>

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

**30. NETTÓ NYERESÉG**

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

2019. január 1. – 2019. október 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatláb kockázat	Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	0	6 568	0	2 003 967	0	0	0	2 010 535
Kamatráfordítás	0	0	0	-89 676	0	-2 551	0	-92 227
<b>NETTÓ KAMATJÖVEDELEM</b>	<b>0</b>	<b>6 568</b>	<b>0</b>	<b>1 914 291</b>	<b>0</b>	<b>-2 551</b>	<b>0</b>	<b>1 918 308</b>
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	2 688 048	0	2 688 048
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-823 896	0	-823 896
<b>NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 864 152</b>	<b>0</b>	<b>1 864 152</b>
<b>OSZTALÉKBEVÉTEL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>197 957</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>197 957</b>
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye	0	0	19 368	-304 446	0	0	0	-285 078
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	0	1 391	0	0	0	0	0	1 391
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény	0	0	0	0	0	0	43 027	43 027
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	91 911	91 911
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-11 990	-11 990
<b>MŰKÖDÉSI NYERESÉG</b>	<b>0</b>	<b>7 959</b>	<b>217 325</b>	<b>1 609 845</b>	<b>0</b>	<b>1 861 601</b>	<b>122 947</b>	<b>3 819 677</b>

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. január 1. – 2018. december 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	89 994	9 325	125 658	2 110 025	0			2 335 001
Kamatráfordítás	-2 024			-101 720				-103 744
<b>NETTÓ KAMATJÖVEDELEM</b>	<b>87 970</b>	<b>9 325</b>	<b>125 658</b>	<b>2 008 305</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 231 257</b>
Díj- és jutalékbevétel						3 116 133		3 116 133
Díj- és jutalékráfordítás						-799 784		-799 784
<b>NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 316 349</b>	<b>0</b>	<b>2 316 349</b>
<b>OSZTALÉKBEVÉTEL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>121 035</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>121 035</b>
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye			47 474	-52 819				-5 345
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény		-7 938						-7 938
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény							-1 306	-1 306
Nettó egyéb működési bevételek							104 658	104 658
Nettó egyéb működési ráfordítás							-26 274	-26 274
<b>MŰKÖDÉSI NYERESÉG</b>	<b>87 970</b>	<b>1 387</b>	<b>294 167</b>	<b>1 955 485</b>	<b>0</b>	<b>2 316 349</b>	<b>77 078</b>	<b>4 732 436</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

**31. IFRS-RE TÖRTÉNŐ ÁTÁLLÁS**

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

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

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

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

2018. január 1.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
<b>Eszközök</b>				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek		6 209 102	0	6 209 102
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	a)	0	419 734	419 734
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	b)	16 352 064	224 074	16 576 138
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	a) c)	74 569 556	-1 751 555	72 818 001
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések		178 899	0	178 899
Tárgyi eszközök	e) k)	2 024 143	78 015	2 102 158
Immateriális javak	d)	236 458	-73 371	163 087
Adókövetelések	h)	0	114 635	114 635
Egyéb eszközök	i)	910 722	185 689	1 096 409
<b>Eszközök összesen</b>		<b>100 480 944</b>	<b>-802 781</b>	<b>99 678 163</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. január 1.	Meg- jegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
<b>Kötelezettségek</b>				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	e)	94 483 216	-275 210	94 208 006
Céltartalékok	f) g)	183 656	62 605	246 261
Egyéb kötelezettségek	j)	896 560	559 921	1 456 481
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>95 563 432</b>	<b>347 316</b>	<b>95 910 748</b>
<b>Saját tőke</b>				
Jegyzett tőke		300 000	0	300 000
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	b)	0	206 596	206 596
Eredménytartalék		4 318 926	-1 178 080	3 140 846
Egyéb tartalék		298 586	-178 613	119 973
<b>Saját tőke összesen</b>		<b>4 917 512</b>	<b>-1 150 097</b>	<b>3 767 415</b>
<b>Kötelezettségek és Saját tőke összesen</b>		<b>100 480 944</b>	<b>-802 781</b>	<b>99 678 163</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. december 31.	Meg- jegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
<b>Eszközök</b>				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek		17 289 124	-643	17 288 481
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	a)	0	282 177	282 177
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	b)	2 943 651	-39 159	2 904 492
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	a) c)	77 394 475	-1 086 005	76 308 470
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések		162 900	0	162 900
Tárgyi eszközök	e) k)	1 794 241	3 786	1 798 027
Immateriális javak	d)	231 509	-58 609	172 900
Adókövetelések	h)	0	103 834	103 834
Egyéb eszközök	i)	820 482	112 939	933 421
<b>Eszközök összesen</b>		<b>100 636 382</b>	<b>-681 680</b>	<b>99 954 702</b>

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

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



**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. december 31.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
<b>Kötelezettségek</b>				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	e)	94 408 313	-148 422	94 259 891
Céltartalékok	f) g)	38 971	116 775	155 746
Adókötelezettségek	h)	0	8 658	8 658
Egyéb kötelezettségek	j)	909 574	334 753	1 244 327
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>95 356 858</b>	<b>311 764</b>	<b>95 668 622</b>
<b>Saját tőke</b>				
Jegyzett tőke		300 000	0	300 000
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	b)	0	-39 158	-39 158
Eredménytartalék		4 263 110	-1 228 771	3 034 339
Egyéb tartalék		314 923	-154 832	160 091
Az üzleti év nyeresége		401 491	429 317	830 808
<b>Saját tőke összesen</b>		<b>5 279 524</b>	<b>-993 444</b>	<b>4 286 080</b>
<b>Kötelezettségek és Saját tőke összesen</b>		<b>100 636 382</b>	<b>-681 680</b>	<b>99 954 702</b>

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. január 1. – 2018. december 31.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
Kamatbevétel	c)	2 538 976	-203 975	2 335 001
Kamatráfordítás	e)	-100 458	-3 286	-103 744
<b>Nettó kamatjövedelem</b>		<b>2 438 518</b>	<b>-207 261</b>	<b>2 231 257</b>
Díj- és jutalékbevétel		3 116 133	0	3 116 133
Díj- és jutalék ráfordítás		-799 784	0	-799 784
<b>Díjak és jutalékok eredménye</b>		<b>2 316 349</b>	<b>0</b>	<b>2 316 349</b>
Osztalék bevétel		121 035	0	121 035
Deviza műveletek eredménye		199 459	-324	199 135
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		-5 345	0	-5 345
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	a)	0	-7 938	-7 938
<b>Nettó üzleti eredmény</b>		<b>315 149</b>	<b>-8 262</b>	<b>306 887</b>
Nettó egyéb működési bevétel		103 352	0	103 352
Nettó egyéb működési ráfordítás		-27 306	1 032	-26 274
<b>Működési bevételek összesen, nettó</b>		<b>5 146 062</b>	<b>-214 491</b>	<b>4 931 571</b>
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	f) g)	163 282	-72 039	91 243
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása	c)	177 495	711 999	889 494
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása		-78 813	0	-78 813
Működési költségek	e)	-4 968 537	43 473	-4 925 064
<b>Adózás előtti nyereség</b>		<b>439 489</b>	<b>468 942</b>	<b>908 431</b>
Jövedelemadó	h)	-37 998	-39 625	-77 623
<b>Tárgyévi nyereség</b>		<b>401 491</b>	<b>429 317</b>	<b>830 808</b>
Egyéb átfogó eredmény		0	-245 755	-245 755
<b>Tárgyévi átfogó nyereség</b>		<b>401 491</b>	<b>183 562</b>	<b>585 053</b>

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

a) *megjegyzés:*

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

b) *megjegyzés:*

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök között találhatóak tulajdoni jogviszonyt és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok is.

c) *megjegyzés:*

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek esetében a kezdeti díj és jutalékok összege a standardnak megfelelően számszakilag is megjelenítésre került. 2018. január 1-jén az IFRS 9 standard szerinti értékvesztés 5 139 038 ezer forint, míg az eddig elszámolt magyar számviteli törvény szerinti értékvesztés („HAS”) 2 827 758 ezer forint volt. 2018. december 31-én az IFRS 9 standard szerinti értékvesztés 3 846 799 ezer forint, míg a HAS szerinti értékvesztés 2 015 960 ezer forint volt.

d) *megjegyzés:*

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

e) *megjegyzés:*

Az IFRS 16 standard szerint a használati jog eszközök és kapcsolódó lízingskötelezettségek felvételre kerültek. Ennek hatása a mérlegfőösszegre 239 031 ezer forint 2018. január 1-jén, és 158 618 ezer forint 2018. december 31-én. Eredményhatása nem jelentős.

f) *megjegyzés:*

Az adott kötelezettségvállalások és garanciák után 2018. január 1-én az IFRS 9 standard szerinti céltartalék 65 493 ezer forint összegben került megjelenítésre, míg az eddig elszámolt HAS céltartalék 10 889 ezer forint volt. 2018. december 31-én az IFRS 9 standard szerinti céltartalék 115 786 ezer forint, míg a HAS szerinti céltartalék 6 498 ezer forint volt.

g) *megjegyzés:*

A ki nem vett szabadságokra képzett céltartalékok – 2018. január 1-én 8 000 ezer forint és december 31-én 7 488 ezer forint összegben kerültek - megjelenítése.

h) *megjegyzés:*

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

i) *megjegyzés:*

IFRS áttérés során a Növekedési Hitelprogram keretében folyósított hitelek kezdeti valós érték különbözetének elhatárolt része – 2018. január 1-én 185 000 ezer forint, míg 2018. december 31-én 112 644 ezer forint – az egyéb eszközök között került kimutatásra.

j) *megjegyzés:*

IFRS áttérés során a Növekedési Hitelprogram keretében felvett hitelek kezdeti valós érték különbözetének elhatárolt része – 2018. január 1-én 532 873 ezer forint, míg 2018. december 31-én 316 528 ezer forint – az egyéb kötelezettségek között került kimutatásra.

---

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

**31.2. Saját tőke megfeleltetési tábla**

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

A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza az IFRS-ek szerinti saját tőke egyes elemeinek nyitó és záró adatait, továbbá ezekből levezetve egyes meghatározott saját tőke elemek nyitó és záró adatait. Szintén tartalmaznia kell az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalékot, amely az utolsó beszámolóval lezárt üzleti év 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	Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgyidő-szaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint</b>	<b>300 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 467 415</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 767 415</b>
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0	57 868	0	-57 868	0	0	0	0
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	-206 596	206 596	0	0	0
Szövetkezeti fel nem osztható vagyon, lekötött tartalék	0	0	0	0	-87 284	0	87 284	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	62 105	-62 105	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>300 000</b>	<b>0</b>	<b>57 868</b>	<b>62 105</b>	<b>3 053 562</b>	<b>206 596</b>	<b>87 284</b>	<b>0</b>	<b>3 767 415</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

2018. december 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgyidős zaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint</b>	<b>300 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 155 272</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>830 808</b>	<b>4 286 080</b>
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0	57 868	0	-57 868	0	0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	39 158	-39 158	0	0	0
Szövetkezeti fel nem osztható vagyon, lekötött tartalék	0	0	0	0	-72 521	0	72 521	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	102 223	-102 223	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>300 000</b>	<b>0</b>	<b>57 868</b>	<b>102 223</b>	<b>2 961 818</b>	<b>-39 158</b>	<b>72 521</b>	<b>830 808</b>	<b>4 286 080</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

2019. október 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgyidős zaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint</b>	<b>300 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 847 135</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>101 043</b>	<b>4 248 178</b>
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0	57 868	0	-57 868	0	0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	-4 051	4 051	0	0	0
Szövetkezeti fel nem osztható vagyon, lekötött tartalék	0	0	0	0	-13 912	0	13 912	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	112 327	-112 327	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>300 000</b>	<b>0</b>	<b>57 868</b>	<b>112 327</b>	<b>3 658 977</b>	<b>4 051</b>	<b>13 912</b>	<b>101 043</b>	<b>4 248 178</b>

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

	2018. január 1.	2018. december 31.	2019. október 31.
EU által befogadott IFRS szerinti jegyzett tőke	300 000	300 000	300 000
Cégbíróságon bejegyzett tőke	300 000	300 000	300 000
<b>Eltérés</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:

	2018. január 1.	2018. december 31.	2019. október 31.
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	3 467 415	3 155 272	3 847 135
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	-57 868	-57 868	-57 868
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-206 596	39 158	-4 051
Szövetkezeti fel nem osztható vagyon, lekötött tartalék	-87 284	-72 521	-13 912
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0
Általános tartalék	-62 105	-102 223	-112 327
Tárgydíjazati nettó eredmény	0	830 808	101 043
<b>Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék</b>	<b>3 053 562</b>	<b>6</b>	<b>3 760 020</b>

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

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



## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 32. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

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

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

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

Az egyesült Takarékbank a családok és generációk bankja lesz, amely tipikus élethelyzetekre kínál komplex, innovatív megoldásokat családok, fiatalabb és idősebb nemzedékek, fővárosi és városi lakosok számára egyaránt. Tovább erősíti 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 tőkeemelését hajt végre. Az apportálás során a Takarékszövetkezet könyveiből származó 84 darab ingatlan és a hozzá szorosan kapcsolódó eszközök 1 556 885 ezer forint értékben kerülnek apportálásra.

---

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

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